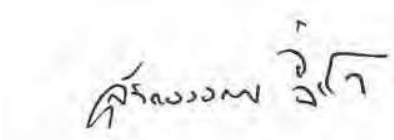
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 5 คน และผู้บริหารอีกจำนวน 4 คน เป็นสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ โดยมีนางสุจิตพรรณ ล่ำซำ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนและพิจารณารายละเอียดของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจผ่านการสร้างมูลค่าเพิ่มจากการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Efficiency) และการสร้างเสถียรภาพด้านความเสี่ยง (Risk Stability)
- ให้ความเห็นชอบ และอนุมัติการทบทวนขอบเขตความเสี่ยงต่าง ๆ อาทิ กรอบความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในระดับอุตสาหกรรมและระดับประเทศคู่สัญญา กรอบความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจและลูกค้าที่มีเครดิตขนาดใหญ่ และกรอบความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกิจเพื่อค้า เป็นต้น
- ติดตามฐานะความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และดูแลให้มีการวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์ทางการ เทคโนโลยี ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะทำงานในเรื่องการทดสอบภาวะวิกฤต ทั้งในส่วนของสมมติฐานการทดสอบ และการนำผลไปใช้ในการจัดการ รวมถึงการทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป
- ให้ความเห็นต่อการกำหนดกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการทำธุรกิจให้บริการทางการเงินในโลกดิจิทัล โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า ความมั่นคงของระบบของธนาคาร และพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง
- กำกับให้มีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มีการประเมินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อช่วยในการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแต่ละประเภท และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน และเน้นย้ำถึงความสำคัญของการร่วมมือระหว่างธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานของธนาคารและเน้นย้ำถึงความโปร่งใสในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงให้ความเห็นต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างสม่ำเสมอ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย



(นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ)
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนและเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้ธนาคารก้าวไปสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยในปี 2560 ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยกำหนดเรื่องสัมพันธภาพกับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิพื้นฐานโดยเท่าเทียมกัน ได้แก่ สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่าง ๆ ที่สำคัญ สิทธิรับเงินปันผล สิทธิแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

1. การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560 ได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม โดยได้ดำเนินการดังนี้

1.1 การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารประกอบการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษ ล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งระบุว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน และล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมการแจ้งเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม พร้อมแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใด ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

1.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดประชุมที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางได้สะดวก และมีบริการรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้นระหว่างอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารพหลโยธิน



การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

- เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมกับอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม
- แจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน นับคะแนน และแสดงผล ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายจากภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียง และมีตัวแทนจากผู้ถือหุ้นเป็นพยานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด และไม่เพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยกรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ซึ่งมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 18 คน พร้อมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี
- ลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระ โดยในแต่ละวาระได้เก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงเท่านั้น และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว สามารถออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.3 การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น
- แจ้งมติที่ประชุมและผลคะแนนในแต่ละวาระผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ของธนาคารในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว
- บันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย หรือไม่มีสิทธิออกเสียง คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

2. การให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารและผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง รวมถึงการจัดทำวารสาร “สารสัมพันธ์” เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ บนเว็บไซต์ธนาคาร อาทิ ภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
   - แจ้งการออกเสียงลงคะแนนโดยนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น
   - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน - 30 พฤศจิกายน 2559 โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
   - จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม

3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ได้กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในและระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการและพนักงาน โดยมีหลักการที่สำคัญดังนี้
   - ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายในไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
   - ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์
   - กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัท ซึ่งในปี 2560 ได้รวบรวมเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญตามเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานด้วย
   - การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบกฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

4. การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ดำเนินธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยึดมั่นและให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแล และป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้แก่หน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการทำธุรกรรมระหว่างกันอย่างเป็นระบบ มีการดำเนินการและการป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และทบทวนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ กฎหมายและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การรายงาน การเปิดเผยข้อมูล โดยยึดกรอบการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามกระบวนการ และมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน โดยปริมาณการทำธุรกรรมทั้งต่อรายและโดยรวม ต้องสอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นในกรณีเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายต้องพิจารณาตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวโยงกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนที่ทำกับคู่สัญญาทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารหรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัทย่อย และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่าง ๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้งถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่าง ๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบโดยฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และกระบวนการธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ และฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิตนำข้อมูลไปใช้สำหรับการติดตามดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ สำนักเลขานุการบริษัทแจ้งต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง
- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และเปิดเผยข้อมูลรายการ

ที่เกี่ยวโยงกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เงื่อนไขการค้าทั่วไปและเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2560 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ธนาคารประเมินความรู้ความเข้าใจผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามแผนงานโดยกรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนดข้างต้นและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

5. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยในปี 2560 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2560 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น และจัดให้มีช่องทางการติดต่อสำหรับผู้มีส่วนได้เสียด้วย

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

ผู้ถือหุ้น :
ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร :
คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบและดำเนินการให้เป็นไปตามอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน :
พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ให้ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาวโดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป และพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง นอกจากนั้น ธนาคารมุ่งเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน อีกทั้งให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย การดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า :
ธนาคารมุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพ และบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปี 2560 คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินโยบายการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) เพื่อสะท้อนถึงการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส และกำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ซึ่งมุ่งเน้นให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า รวมทั้งการอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่าง ๆ

คู่ค้า :
ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม และต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย โดยธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อแรงงานด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม

คู่แข่ง :
ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ :
ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ตามข้อตกลง ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้ำประกัน และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน อีกทั้งยังมีแนวทางการบริหารเงินทุนที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งแนวทางและหลักปฏิบัติสากล โดยธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่เจ้าหนี้อย่างถูกต้อง เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมาย เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มิใช่การฝากเงิน และกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ ธนาคารจะแจ้งเจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขต่อไป



ธนาคารจัดกิจกรรมเสริมทักษะด้านการเงินให้กับเยาวชนจากชุมชนออนไลน์ AFTERKLASS ที่ K-Expert Center อาคารจามจุรีสแควร์

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม :
ด้วยความตระหนักถึงหน้าที่ของการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมและประเทศชาติ ธนาคารมุ่งมั่นสร้างสรรค์พัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีให้แก่ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผ่านยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship ที่ธนาคารได้ประกาศไว้ ภายใต้การดำเนินโครงการต่าง ๆ อาทิ โครงการ “รักษ์ป่าน่าน” โดยสร้างเครือข่ายความร่วมมือของชุมชนจังหวัดน่านและภาคส่วนต่าง ๆ เพื่อสร้างความตระหนักรู้ถึงปัญหาของการสูญเสียทรัพยากรป่าไม้ การรักษาป่าต้นน้ำ รวมถึงการสร้างอาชีพและปลูกจิตสำนึกให้แก่เยาวชนรุ่นต่อไป โครงการ “เพาะพันธุ์ปัญญา” ที่มีวัตถุประสงค์ในการปฏิรูปกระบวนการคิดของนักเรียนผ่านการทำโครงงานฐานวิจัย ให้นักเรียนรู้จักการทำความเข้าใจปัญหาอย่างมีเหตุและผล และมุ่งสร้างโรงเรียนต้นแบบเพื่อขยายผลลัพธ์ให้กว้างขวางยิ่งขึ้น โครงการ “ทุนการศึกษาปริญญาตรีมหาวิทยาลัยเนชั่น ธนาคารกสิกรไทย เพื่อเยาวชนจังหวัดน่าน” มุ่งสนับสนุนเยาวชนในพื้นที่ห่างไกลและขาดแคลนทุนทรัพย์ ให้ได้ศึกษาต่อในระดับอุดมศึกษา อันเป็นการเตรียมความพร้อมในการกลับไปพัฒนาท้องถิ่นของตน โครงการ “คนกสิกรไทย ดูแลปอดคนกรุง” ซึ่งจัดต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 ผ่านแนวคิด “เสริมสร้างความรู้ ดูแลชุมชน สร้างคนยั่งยืน” เพื่อแนะนำธนาคารให้แก่นักเรียนที่อยู่ในชุมชนโดยรอบของธนาคารได้รู้จักธนาคารมากยิ่งขึ้น ผ่านการทำกิจกรรมร่วมกันระหว่างพนักงานจิตอาสาและนักเรียน โครงการ “AFTERKLASS” มุ่งให้ความรู้ทางการเงินแก่เด็กและเยาวชนผ่านชุมชนออนไลน์ เหมาะสมกับลักษณะวิถีชีวิตของเด็กและเยาวชนผ่านเว็บไซต์ www.AFTERKLASS.com เพื่อปลูกฝังความรู้เกี่ยวกับการออม การวางแผนการใช้จ่าย การลงทุน



โครงการ “50,000 ชั่วโมง ทำดี ทำได้”
ที่เปิดโอกาสให้พนักงานของธนาคารและบริษัทของธนาคาร
ร่วมทำกิจกรรมจิตอาสาบำเพ็ญประโยชน์เพื่อส่วนรวม



โครงการ “คนกสิกรไทย ดูแลปอดคนกรุง ปี 8”
ภายใต้แนวคิด “เสริมสร้างความรู้ ดูแลชุมชน สร้างคนยั่งยืน”
เปิดบ้านกสิกรไทยให้น้อง ๆ เยาวชน ชุมชนบางกะเจ้า
และใกล้เคียงมีโอกาสเรียนรู้ด้านการเงินแบบง่าย ๆ
ผ่านกิจกรรมหลากหลายรูปแบบ

จนถึงการเริ่มต้นธุรกิจใหม่ โครงการ “50,000 ชั่วโมง ทำดี ทำได้” ภายใต้เจตนารมณ์ “กรีน ดีเอ็นเอ” ซึ่งส่งเสริมให้พนักงานทำกิจกรรมจิตอาสาสร้างประโยชน์เพื่อส่วนรวม โดยในปี 2560 ส่งเสริมให้พนักงานนำความรู้ทางการเงินไปอบรมให้กับเยาวชนในสถานศึกษา และประชาชนในพื้นที่ที่พนักงานเข้าร่วมทำกิจกรรม ก่อให้เกิดการเรียนรู้และเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน โครงการ “กสิกรไทยร่วมใจสู้ภัยหนาว” แจกผ้าห่มให้กับผู้ประสบภัยหนาวในพื้นที่สูง โดยความร่วมมือกับนักเรียนทุนในพื้นที่ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องผ่านการดำเนินโครงการต่างๆ อาทิ โครงการปรับปรุงระบบปรับอากาศ 3 อาคารหลัก โครงการปรับปรุงระบบไฟฟ้าส่องสว่างและไฟฟ้าบริเวณตราสัญลักษณ์ของธนาคาร โครงการถังขยะแยกประเภท โครงการบริหารจัดการน้ำฝนและน้ำเสียเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ และจัดให้มีการให้ความรู้และอบรมด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน ผ่านหลักสูตรการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และการเข้าร่วมการอบรมจากหน่วยงานภายนอก ได้แก่ หลักสูตรการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจตามมาตรฐานขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative Standards (GRI Standards) ปรากฏใน**รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน** 2560

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่น ๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุก ๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ได้แก่ กำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมั่นคงปลอดภัย โดยให้ซอฟต์แวร์ใด ๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร รวมถึงได้มีการตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงานด้วย

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน : ธนาคารได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน ลูกค้า และคู่ค้าของธนาคาร และกำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งให้ความรู้แก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ ในปี 2560 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติปรับปรุงนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานสากลที่สำคัญ อาทิ หลักการชี้แนะเรื่องสิทธิมนุษยชนสำหรับธุรกิจ

หลักการด้านมนุษยธรรมและสิทธิขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ และข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ และไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตในปี 2559

2. ธนาคารกำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2560 ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่มีการบริจาคแก่องค์กร หน่วยงาน โครงการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง



3. ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อความนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติและดำเนินการที่เหมาะสมภายในองค์กร โดยในปี 2560 ธนาคารได้จัดหลักสูตรอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแก่ผู้บริหารและพนักงานต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา และได้สื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร และได้จัดให้มีการประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วย ทั้งนี้ ในปี 2560 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแต่อย่างใด

4. ธนาคารได้กำหนดฝ่ายงานในการประเมินความเสี่ยง กำกับดูแล และติดตามประเมินผลการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นดังนี้

- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงการประเมินและควบคุมความเสี่ยงของกระบวนการในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารจัดการการป้องกันและลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งด้านตัวเงินและชื่อเสียงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมินวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนดำเนินการติดตาม และสืบค้นผ่านระบบของธนาคาร เพื่อตรวจจับกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะเกิดการกระทำการทุจริต ปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงาน ซึ่งรวมถึงด้านทุจริต และทบทวนความเสี่ยงของฝ่ายงานที่จัดอยู่ในประเภทที่มีความเสี่ยงสูงเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ และคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ได้จัดอบรมให้ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตให้กับพนักงานที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต รวมถึงการส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง
- ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคารรวมถึงหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance

Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อความให้พนักงานได้ตระหนักว่าพนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบและปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

- ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต และการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง
- ส่วนธรรมาภิบาลองค์การ สำนักเลขานุการบริษัท จัดอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเรื่องการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อความอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี ตลอดจนกำหนดแนวการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

5. ธนาคารได้ขยายผลการดำเนินการไปยังคู่ค้า ได้แก่
   - สื่อความจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งครอบคลุมเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชนและแรงงาน ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ให้คู่ค้ารับทราบและเป็นแนวทางในการปฏิบัติ
   - กำหนดหลักเกณฑ์ให้คู่ค้ารับทราบจรรยาบรรณของธนาคารก่อนเข้าร่วมการประกวดราคา
   - สื่อความไปยังบริษัทคู่ค้าของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น และสนับสนุนให้บริษัทคู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่นอย่างสม่ำเสมอ
   - จัดประชุมคู่ค้าเพื่อเน้นย้ำกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารและการสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ K-Contact Center, K-BIZ Contact Center และสาขา และจัดให้มีสายด่วนร้องเรียน เพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรงตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน รวมถึงการจัดให้มีช่องทางการแจ้งข้อมูลโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ เพื่อรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต รวมถึงการกระทำที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน และที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมภายในที่ไม่รัดกุม เป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน (Whistle-blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดช่องทางการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน กระบวนการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลหรือข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประเด็นที่ร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย



4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

ธนาคารมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยอย่างชัดเจน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทั่วถึง เท่าเทียม โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญตามนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย โดยกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบในสายงานการเงินและควบคุม หรือเลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญ เพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะชี้แจงข้อมูลด้วยตนเองหรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ชี้แจง เลขานุการบริษัทซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer มีอำนาจในการแถลงข่าว เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของธนาคาร ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านสื่อสารองค์การเป็นผู้ดำเนินการโดยประสานงานกับฝ่ายงานที่เป็นเจ้าของข้อมูลโดยตรงในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญของธนาคารผ่านสื่อมวลชน

ในปี 2560 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินรายไตรมาสผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญผ่านช่องทางต่าง ๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างทั่วถึง อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ หนังสือพิมพ์ นิตยสารและวารสาร โทรทัศน์ ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbank.com) การพบให้ข้อมูลในโอกาสและรูปแบบต่าง ๆ การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน และการจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ ข้อมูลนำเสนอ Investor Presentation ข้อมูลนำเสนอเศรษฐกิจรายเดือน (Investor Presentation: Monthly Economic Information) วารสาร K-IR Quarterly Review วารสารสัมพันธ์รายไตรมาส และวารสาร K-IR News เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนการรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่บุคคลภายนอก ตลอดจนงดเว้นการรับนัดพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว ประชุมทางโทรศัพท์ หรือจัดประชุมแบบเป็นกลุ่ม หรือตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร

นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารได้จัดตั้งส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) ในปี 2541 โดยสังกัดสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์การ เพื่อการบริหารงานและจัดทำแผนงานของนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารอย่างเป็นระบบตามข้อกำหนดของทางการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ นอกจากนั้น ยังมีภารกิจในการบริหารจัดการ ดูแลสิทธิและผลประโยชน์ต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตลอดจนเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้นของธนาคาร อันเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคาร เพื่อสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว อีกทั้งธนาคารได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นสถาบันผู้ถือหุ้นบุคคล นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์พัฒนาและปรับปรุงนโยบาย การปฏิบัติงาน และกิจกรรมต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดและเป็นมาตรฐานสากล

ขณะเดียวกัน ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้กำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การปฏิบัติงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร โดยในรอบปี 2560 ธนาคารดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meetings)	120	210	293
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Calls)	58	151	179
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meetings)	5	253	316
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conferences)	8	137	191
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshows)	6	145	238
การเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Site Visits)	6	37	49
รวม	**203**	**933**	**1,266**

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการจำนวน 16 ครั้ง รวม 152 บริษัท หรือ 222 ราย และมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

นอกจากนี้ เพื่อร่วมส่งเสริมการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนในทุกมิติ งานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พัฒนารูปแบบการทำงานไปสู่รูปแบบดิจิทัลด้วยการลดปริมาณการใช้กระดาษอย่างต่อเนื่อง อาทิ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร และการจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมต่าง ๆ ในรูปแบบดิจิทัล โดยสำหรับรายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์เป็นเอกสารตามข้อกำหนดของทางการ ธนาคารได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษ หมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อธนาคาร ได้ที่

เลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer :

โทรศัพท์ : 02-4702673 ถึง 4
โทรสาร : 02-4702680

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท :

- นักลงทุนและผู้ถือหุ้นบุคคล
  อีเมล : Shareholder_IR@kasikornbank.com
  โทรศัพท์ : 02-4706116
  โทรสาร : 02-4702690
- นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสถาบัน
  อีเมล : IR@kasikornbank.com
  โทรศัพท์ : 02-4706900 ถึง 1 และ 02-4702660 ถึง 1
  โทรสาร : 02-4702690



ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
พบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน
ในงานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน
ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

ที่อยู่ :

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ ชั้น 33
ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์
สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์การ
เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กรุงเทพมหานคร 10140
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2560 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีหลักเกณฑ์บางเรื่องที่ธนาคารยังไม่ได้ปฏิบัติ อาทิ

1. ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หากมีกรณีดังกล่าว คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ปัจจุบัน นายบัณฑูร ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสานต่อภารกิจต่อเนื่องที่สำคัญให้เสร็จสิ้นสมบูรณ์และสร้างผู้นำรุ่นใหม่ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและครบถ้วนให้แก่องค์กรเพื่อความมั่นคงและยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีกรรมการอิสระ 9 คน จากกรรมการทั้งหมด 16 คน และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรเกิน 12 คน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 16 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจและข้อบังคับของธนาคาร

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน
- กรรมการอิสระ 9 คน

  ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 56 ของกรรมการทั้งคณะ

โดยมีกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี 6 คน และสุภาพบุรุษ 10 คน สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบัณฑูร ล่ำซำ หรือ นายสาระ ล่ำซำ หรือ นายอภิชัย จันทรเสน คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ นายปรีดี ดาวฉาย หรือ นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย หรือ นายพิพิธ เอนกนิธิ รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง ดร.อดิศวร์ หลายซูไทย รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท โดยรายละเอียดคุณสมบัติ ประสบการณ์ หน้าที่ และความรับผิดชอบหลักของเลขานุการบริษัทเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อ นักลงทุนสัมพันธ์ เรื่องการกำกับดูแลกิจการ หมวดบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และนิยามกรรมการอิสระของธนาคารเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม และให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2560 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุก ๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน โดยมีผลบังคับหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เป็นต้นไป

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัทและเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนเปิดเผยไว้ในหัวข้อ **คณะกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

ปัจจุบันไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการอาจเป็นกรรมการบริหารหรือเป็นกรรมการที่ไม่ได้ทำหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจเป็นบุคคลเดียวกันได้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันได้ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระและแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการอิสระ (Lead Independent Director) โดยการเสนอแนะของกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ปัจจุบัน นายบัณฑูร ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ ซึ่งมีศาสตราจารย์คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ เป็นประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เสนอแนะและแสดงความเห็นในเรื่องที่สำคัญ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

5.2 คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ล่ำซำ เป็นประธานกิตติมศักดิ์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 16 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายบัณฑูร ล่ำซำ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	รองประธานกรรมการและประธานกรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
3. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. ดร.อภิชัย จันทรเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
9. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
10. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
13. นายวิบูลย์ คูสกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
14. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
15. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
16. นายชนินทร์ โทณวณิก	กรรมการ	กรรมการอิสระ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ

4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว

6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่าง ๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง

8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิผล

10. อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

11. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

12. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่าง ๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

1. เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร
2. เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร
3. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเอง
4. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามระเบียบที่ธนาคารวางไว้
5. เรื่องที่คณะจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติเครดิต เป็นต้น

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

การสรรหากรรมการธนาคาร

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามนโยบายการสรรหากรรมการของธนาคาร โดยคำนึงถึงสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ และนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ เพศ อายุ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระ (Board Skill Matrix) และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการเป็นประจำทุกปี และพิจารณาสรรหากรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งการสรรหากรรมการใหม่จะใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาด้วย โดยจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
2. สอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนอาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ และในกรณีที่ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสม จะดำเนินกระบวนการสรรหาหรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่ สำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นรายบุคคล ในกรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการใหม่

เมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง และในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะดำเนินกระบวนการสรรหากรรมการใหม่

ภายหลังจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเลือกตั้งกรรมการกรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

ในปี 2560 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา รับการเสนอชื่อ และใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา ทั้งนี้ได้สรรหาบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์หลักของธนาคารที่มุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และรองรับโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ โดยต้องมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร และเป็นไปตามนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ จากการพิจารณาเห็นว่านายพิพิธ เอนกนิธิ และนายชนินทร์ โทณวณิก เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในด้านการบริหารธุรกิจอย่างดียิ่ง ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายพิพิธ เอนกนิธิ เป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งนายชนินทร์ โทณวณิก ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการธนาคาร

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
   1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
   2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1เสียง
   3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
   4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้นเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
   5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุก ๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยกรรมการธนาคาร ได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารเพื่อการดำเนินกิจการใด ๆ ทั้งปวงของธนาคารภายในวงเงินที่กำหนด โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน ซึ่งจะแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมทั้งปีล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น แต่ไม่ควรน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนด้วย

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และได้เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมและรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Teleconference) และปรับปรุงระบบการนำเสนอผ่านระบบ WebEx สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบและสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจรวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2560 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง ในเดือนสิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อ **การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี** 2560

คณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

1. นายไพโรจน์ ล่ำซำ
2. นายศุกรีย์ แก้วเจริญ
3. นายสมชาย บุลสุข
4. นางเอลิซาเบธ แซม
5. นายฮิโรชิ โอตะ
6. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
7. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

5.3 คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2556 มีบทบาทในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการเสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร นักลงทุน และผู้ถือหุ้นรายย่อย อย่างอิสระโปร่งใส โดยไม่มีส่วนได้เสียใด ๆ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระ

ของธนาคารทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการอิสระประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 9 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
   ประธานกรรมการอิสระ
2. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
   กรรมการ
3. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา
   กรรมการ
4. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
   กรรมการ
5. นายกลินท์ สารสิน
   กรรมการ
6. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์
   กรรมการ
7. นายวิบูลย์ คูสกุล
   กรรมการ
8. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
   กรรมการ
9. นายชนินทธ์ โทณวณิก
   กรรมการ

คณะกรรมการอิสระมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2560 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. แสดงความเห็น หรือให้ข้อสังเกต หรือซักถาม ในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยไม่ให้อิทธิพลใด ๆ อยู่เหนือการตัดสินใจที่เป็นอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และไม่เป็นการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

   กรณีที่กรรมการอิสระมีความเห็นแตกต่างจากที่ประชุมหรือมีข้อสังเกตอื่นใด ให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วยทุกครั้ง หรือในกรณีที่ไม่อาจเข้าร่วมประชุมได้และไม่เห็นด้วยในวาระใด อาจทำความเห็นแย้งของตนเป็นหนังสือแจ้งให้ประธานกรรมการทราบภายใน 3 วันนับแต่สิ้นสุดการประชุม

2. ให้คำแนะนำหรือให้ความเห็นในเรื่องที่สำคัญที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร อาทิ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ นโยบายเครดิต ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมสินเชื่อตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด

3. เสนอแนะวาระการประชุม กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องที่สำคัญที่คณะกรรมการควรพิจารณา และยังไม่ได้รับการบรรจุไว้ในวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการอิสระ

1. เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการอิสระ
2. เป็นประธานการประชุมกรรมการที่ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งจัดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. เป็นผู้นำและประสานความคิดเห็น และข้อสังเกตต่าง ๆ ของคณะกรรมการอิสระ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร
4. ประสานการติดต่อระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการอิสระ
5. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการโดยกรรมการอิสระ

5.4 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะจัดการคณะหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
   ประธานกรรมการ
2. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์
   กรรมการ
3. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา
   กรรมการ
4. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
   กรรมการ

โดยนางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2560 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการและเรียกให้ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาส งวดหกเดือนและประจำปี รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภาษี กับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้องเพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ
2. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
3. ดูแลการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้มีประสิทธิผลและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ
4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
5. ดูแลหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอนุมัติข้อบังคับและแผนการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
6. สอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ หารือกับผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะในรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการ
7. สอบทานประสิทธิผลของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานและอนุมัติข้อบังคับของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
8. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแนะการแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. พิจารณานโยบายและกระบวนการของธนาคารเกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (Non-audit Services) ของสำนักงานของผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบการใช้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
10. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส
11. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง

12. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

13. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงข้อมูล/เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้องที่ส่งมายังฝ่ายตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการมีความเหมาะสม

14. สอบทานความถูกต้องของผลการประเมินตนเองเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ

15. รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบทันทีที่มีข้อมูลที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ยังมีจุดอ่อนและเป็นข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญและกำกับดูแลให้มีการแก้ไขข้อบกพร่องและจุดอ่อนในการควบคุมภายในที่พบนั้นในทันที

16. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้งและจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

17. ทบทวนความเหมาะสมของข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็นให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา

18. จัดให้มีการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

19. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

2. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
   ประธานกรรมการ
2. นายวิบูลย์ คูสกุล
   กรรมการ
3. นายชนินทธ์ โทณวณิก
   กรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2560 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ
3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร
6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคารหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร
9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ
10. ดูแลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน
11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ
13. ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

3. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
   ประธานกรรมการ
2. ดร.อภิชัย จันทรเสน
   กรรมการ
3. นายกลินท์ สารสิน
   กรรมการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2560 ได้ประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร
2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะ ๆ
3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำเสนอแนะถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่าง ๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่าง ๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อถึงคราวจำเป็น
5. ทบทวนสัดส่วน จำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. กำกับดูแลการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลั่นกรอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนสถานะของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2546 โดยสมาชิกที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับสมาชิกที่เป็นผู้บริหารมีวาระดำรงตำแหน่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 7 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีสมาชิกจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และผู้บริหาร 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ
   ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย
   สมาชิก
3. นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย
   สมาชิก
4. นายพิพิธ เอนกนิธิ
   สมาชิก

5. นายสาระ ล่ำซำ
   สมาชิก
6. นายสมคิด จิรานันตรัตน์
   สมาชิก
7. นายธิติ ตันติกุลานันท์
   สมาชิก
8. นายจงรัก รัตนเพียร
   สมาชิก
9. นายวีรวัฒน์ ปัณฑวังกูร
   สมาชิก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2560 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหารความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจนการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ และมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์การและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิผล

4. กำหนดวงเงินสูงสุดตามขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่าง ๆ ที่มีความสำคัญเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

5. กำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

5. กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ

คณะกรรมการธนาคารอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะจัดการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร และดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

6. คณะจัดการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะจัดการ ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงาน และบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะจัดการประกอบด้วยสมาชิก 20 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑูร ล่ำซำ
   ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย
   สมาชิก
3. นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย
   สมาชิก
4. นายพิพิธ เอนกนิธิ
   สมาชิก
5. ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย
   สมาชิก
6. นายวีรวัฒน์ ปัณฑวังกูร
   สมาชิก
7. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง
   สมาชิก
8. นายสมคิด จิรานันตรัตน์
   สมาชิก
9. นายธิติ ตันติกุลานันท์
   สมาชิก
10. นายพัชร สมะลาภา
    สมาชิก
11. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์
    สมาชิก
12. นายอำพล โพธิ์โลหะกุล
    สมาชิก

13. นายภานพ อังศุสิงห์
สมาชิก
14. นายจงรัก รัตนเพียร
สมาชิก
15. นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์
สมาชิก
16. นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์
สมาชิก
17. นายสุวัฒน์ เตชะวัฒนวรรณา
สมาชิก
18. นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ
สมาชิก
19. นายอนันต์ ลาภสุขสถิต
สมาชิก
20. นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์
สมาชิก

คณะจัดการมีการประชุมไม่น้อยกว่าสัปดาห์ละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็นหรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2560 ได้ประชุมทั้งสิ้น 48 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะจัดการ

คณะจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะจัดการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงาน และดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร
4. ประธานคณะจัดการหรือบุคคลที่ประธานคณะจัดการมอบหมายต้องจัดส่งรายงานการประชุมคณะจัดการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบถึงกิจการที่คณะจัดการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ดี เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน
5. ดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนด เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จ บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง
    1) จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทางการเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
    2) พิจารณากลั่นกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงสิ่งที่ต้องริเริ่มต่าง ๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงโครงการที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
    3) พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการ หรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร
    4) พิจารณาทบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในตารางการมอบอำนาจและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
    5) จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและวัตถุประสงค์ในระยะยาว
    6) พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคล ที่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ให้ความเห็นชอบไว้
    7) ติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และความก้าวหน้าในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร
    8) ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง
    9) สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาติดตามและอนุมัติ

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2560

(หน่วย : ครั้ง)

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการอิสระ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (ประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 10 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)
นายบัณฑูร ล่ำซำ	12/12						
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	11/12	1/1	12/12			10/10	
นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	12/12	1/1					12/12
นายปรีดี ดาวฉาย	12/12						12/12
นายธีรนันท์ ศรีหงส์ [1]	2/3						1/3
นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย	12/12						7/12
นายพิพิธ เอนกนิธิ [2]	12/12						9/12
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ [3]	3/3		2/3		1/1		
ดร.อภิชัย จันทรเสน	12/12	1/1				10/10	
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ [4]	3/3		2/3			3/3	
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ [5]	12/12	1/1	11/12		4/4		
นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	11/12	1/1	11/12	11/12			
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	11/12	1/1	11/12	11/12			
นายกลินท์ สารสิน	11/12	1/1	10/12			8/10	
นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	11/12	1/1	12/12	12/12			
นายวิบูลย์ คูสกุล	12/12	1/1	11/12		4/4		
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	11/12	1/1	12/12	12/12			
นายสาระ ล่ำซำ	10/12	1/1					12/12
นายชนินทธ์ โทณวณิก [6]	8/9	1/1	6/9		2/3		

หมายเหตุ :

(1) นายธีรนันท์ ศรีหงส์ ได้ตกลงร่วมกับธนาคารที่จะยุติสัญญาว่าจ้างก่อนครบกำหนด มีผลวันที่ 3 เมษายน 2560

(2) นายพิพิธ เอนกนิธิ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560 และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2560

(3) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 3 เมษายน 2560

(4) ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 3 เมษายน 2560

(5) น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560

(6) นายชนินทธ์ โทณวณิก ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารและกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560

- **จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)** :

คณะกรรมการธนาคาร	จำนวน	16 คน
คณะกรรมการอิสระ	จำนวน	9 คน
คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน	4 คน
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน	3 คน
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	จำนวน	3 คน
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ (เป็นกรรมการธนาคาร 5 คน)	จำนวน	9 คน

- **รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ** :

คณะกรรมการธนาคาร	นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	จำนวน 5 ครั้ง
	นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย	จำนวน 2 ครั้ง
	นายวิบูลย์ คูสกุล	จำนวน 2 ครั้ง
คณะกรรมการอิสระ	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 2 ครั้ง
	นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	จำนวน 1 ครั้ง
	นายวิบูลย์ คูสกุล	จำนวน 2 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	จำนวน 2 ครั้ง
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 3 ครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ	นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	จำนวน 6 ครั้ง
	นายปรีดี ดาวฉาย	จำนวน 8 ครั้ง
	นายสาระ ล่ำซำ	จำนวน 7 ครั้ง

5.5 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ ซึ่งได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2560 ได้ดำเนินการทบทวนเรียบร้อยแล้ว เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว รวมถึงการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิผล และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ดำเนินการโดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคาร ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัทของธนาคารต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทของธนาคาร จะนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร จากนั้นหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคารจะแจ้งไปยังบริษัทนั้น เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตามการบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัทได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทย มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

- ความซื่อสัตย์
- ความโปร่งใส
- ความเป็นอิสระ
- ความรับผิดรับชอบ
- ความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่
- ความเป็นธรรม
- ความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในแนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น ซึ่งรายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าว ยังครอบคลุมถึงวิสัยทัศน์ ภารกิจ ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการปกป้องสิทธิผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐาน

ตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคาร ที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2560 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดีแล้ว

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2560 ได้ดำเนินการ ดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่ ในหัวข้อหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อสร้างความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ สำหรับการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ได้จัดให้มีการเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 แก่กรรมการและผู้บริหาร
- การสื่อความให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยเกี่ยวกับการห้ามให้ข้อมูลผลประกอบการของธนาคาร และแนวปฏิบัติการรับและให้ของขวัญหรือผลประโยชน์เนื่องในเทศกาลปีใหม่หรือในโอกาสอื่นใดแก่พนักงาน
- การประชุมซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีแก่บริษัทของธนาคารและกลุ่มบริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคาร
- การอบรมหลักสูตร Corporate Governance, Risk Management and Compliance (GRC) แก่ผู้บริหาร
- การสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และหลักการกำกับดูแลกิจการ ผ่านช่องทางของธนาคาร ได้แก่ ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบของจดหมายข่าว ธรรมาภิบาลสาร ระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร
- การสื่อความการปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของธนาคาร ช่องทางการแจ้งเบาะแสข้อมูลการร้องเรียน ผ่านระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และวารสารกิจการสัมพันธ์
- การสื่อความแนวปฏิบัติ “รับผิดชอบ โปร่งใส ไม่เอาเปรียบ” จากผู้บริหารระดับสูง เพื่อเป็นแบบอย่างให้พนักงานนำไปใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ คือ (1) รับผิดชอบ : รู้จริงในสิ่งที่ทำ ทำอย่างเต็มความสามารถ ไม่ละเลยต่อหน้าที่ และมีความเป็นมืออาชีพ (2) โปร่งใส : ปฏิบัติงานด้วยความถูกต้อง ตรวจสอบได้ เปิดเผยข้อมูล ครบถ้วน ไม่บิดเบือน และ (3) ไม่เอาเปรียบ : ปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่ใช้อำนาจหรือหน้าที่ในการหาผลประโยชน์โดยมิชอบ
- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เพื่อให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ และสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การจัดอบรมและเรียนรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ผ่านระบบ e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม และประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงานหลังการเรียนรู้ ซึ่งจะต้องผ่านเกณฑ์การประเมิน
- การให้คำแนะนำ ตอบข้อหารือ และให้ความรู้เกี่ยวกับข้อกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ แก่กรรมการ ผู้บริหาร ฝ่ายงาน และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย
- การร่วมแสดงพลังในงานวันต่อต้านคอร์รัปชั่นสากล (ประเทศไทย) ประจำปี 2560

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับกรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียด้วยความซื่อสัตย์สุจริตภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารบนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพ ตลอดจนธำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล และเผยแพร่บนเว็บไซต์และฐานข้อมูลภายในของธนาคาร

ธนาคารยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพและให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์ พัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้เงินเดือนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
4. ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
5. ให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
7. ปกป้องรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ
8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ
9. พร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า
10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณของพนักงานมีสาระสำคัญ ประกอบด้วย (1) หลักการและจรรยาบรรณหลักที่ธนาคารมุ่งหวัง (2) การเคารพกฎหมายบ้านเมืองและรักษากฎระเบียบของธนาคาร (3) สัมพันธภาพกับลูกค้า (4) สัมพันธภาพกับคู่ค้า (5) สัมพันธภาพกับเจ้าหนี้ (6) สัมพันธภาพกับคู่แข่ง (7) สัมพันธภาพกับสังคม (8) สัมพันธภาพกับพนักงาน (9) นโยบายการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ (10) การรักษาความลับ (11) ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลของธนาคาร (12) การใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ (13) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (14) สินบนและสิ่งจูงใจ (15) กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง (16) ของขวัญและผลประโยชน์ (17) การรายงานการละเมิดจรรยาบรรณของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดในจรรยาบรรณดังกล่าวถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จากจรรยาบรรณของพนักงานและเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่าง ๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทยจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติและส่วนธรรมาภิบาลองค์การ สำนักเลขานุการบริษัทดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่ำเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมในการมีจิตสำนึกต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือนโยบายแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ซึ่งสอดคล้องตาม Internal Control – Integrated Framework ของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ที่มีการปรับปรุงใหม่ เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติของพนักงาน ซึ่งจะทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม รวมถึงผูกพันในการสร้างและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน มีการจัดทำข้อกำหนด นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยในปี 2560 ธนาคารได้จัดทำนโยบายการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) เพื่อกำหนดกระบวนการขายและการให้บริการผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคารที่เป็นธรรมกับลูกค้า ตลอดจนการจัดการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของลูกค้าอย่างเป็นระบบ และจัดทำนโยบายการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า (Customer Data Privacy Policy) เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าของธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีกระทำผิดระเบียบวินัย และความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแล และเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance, Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร และหลักสูตร e-Learning เรื่องการควบคุมภายในสำหรับพนักงาน

ธนาคารมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง ที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ฝ่ายงานและหน้าที่งานต่าง ๆ และจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ สำหรับใช้สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินได้ตามที่กำหนดไว้ รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ มีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และหน่วยงานกำกับดูแล มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร ให้ข้อเสนอแนะและให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ โดยได้กำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลทั้งการติดตามและประเมินผลระหว่างการปฏิบัติงานและการติดตามและประเมินผลเป็นรายครั้ง ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในจะถูกรายงานต่อผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการดูแลกำกับให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในการตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำหน้าที่สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการดังกล่าว รวมถึงพิจารณาผลการตรวจสอบที่สำคัญของฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่น ๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ และรับทราบรายงานความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงแนวทางการจัดการโดยมีฝ่ายจัดการทำหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการต่าง ๆ รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง ประสิทธิผลของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม

การตรวจสอบภายในโดยฝ่ายตรวจสอบ มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีการทบทวนและปรับแผนการตรวจสอบให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญ

ในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น เช่น ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risks) และได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและการวิเคราะห์ข้อมูล (Continuous Audit & Data Analytics) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้ นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2560 ฝ่ายตรวจสอบได้ดำเนินการตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน โดยจัดให้มีการประเมินกิจกรรมการตรวจสอบภายในจากคณะผู้สอบทานภายนอกที่มีความเป็นอิสระคือ บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งผลการประเมินสนับสนุนว่ากิจกรรมการตรวจสอบภายในของฝ่ายตรวจสอบสอดคล้องกับมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

ฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน รวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือข้อร้องเรียนที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายงานกำกับและตรวจสอบโดยฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการหรือกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ระบุและประเมินความเสี่ยง โดยรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการสอบทานการปฏิบัติงานและการจัดทำนโยบายต่าง ๆ อีกทั้งเป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับหน่วยงานทางการ โดยมีนายไพศาล วรเศรษฐ์ศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ครอบคลุมทั้งองค์กร ภายใต้แนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ รวมถึงพิจารณาเลือกใช้กลยุทธ์ความเสี่ยงที่เหมาะสมกับธุรกิจเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว กระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลัก ๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และการติดตามฐานะและการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่สำคัญในภาพรวม รวมถึงมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยเปิดเผยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงไว้ในหัวข้อ **การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง**

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2560 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประกอบด้วย

1. **ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี** (Audit Fee)

   ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

   - ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 10,655,000 บาท
   - สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 15,253,300 บาท

2. **ค่าบริการอื่น** (Non-Audit Fee)

   ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชีและกำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติไว้ใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริการดังกล่าวไม่กระทบต่อความเป็นอิสระในการให้บริการสอบบัญชีภายใต้การพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) การให้บริการด้านกฎหมายและภาษี การตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-Upon Procedures) ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,212,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -0- บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 9,710,800 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 6,383,300 บาท

5.6 การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยจัดทำการประเมิน 2 รูปแบบ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ ซึ่งแบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร และการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคล ซึ่งแบ่งการประเมินเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่ (1) การประชุมคณะกรรมการ (2) การทำหน้าที่ของกรรมการ (3) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (4) การพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารใช้พิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงาน โดยในปี 2560 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานและเลขานุการบริษัทได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการทุกท่านเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำข้อเสนอแนะจากความเห็นของกรรมการเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการอิสระและของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ได้มีการดำเนินการเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2560 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานและเลขานุการคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อย ได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำข้อเสนอแนะจากความเห็นของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ

5.7 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้

หน่วย : บาท

1. ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ
   - ประธานกรรมการ 154,000 ต่อคนต่อเดือน
   - รองประธานกรรมการ 115,500 ต่อคนต่อเดือน
   - กรรมการ 100,000 ต่อคนต่อเดือน
2. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ
   - ประธาน 100,000 ต่อคนต่อเดือน
   - กรรมการ 70,000 ต่อคนต่อเดือน
3. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย
   - 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ
     - ประธาน 90,000 ต่อคนต่อเดือน
     - กรรมการ 60,000 ต่อคนต่อเดือน
   - 3.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
     - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
     - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
   - 3.3 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
     - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
     - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
   - 3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
     - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
     - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
4. ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย 330,000 ต่อคนต่อเดือน
5. เงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารรวมถึงค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานตามที่กำหนดในบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) 4 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการพัฒนากระบวนการทำงานและการบริหารความเสี่ยง และด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศไทย

โดยรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2560 คณะกรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 88,083,203 บาท
2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2560 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 77 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 835,977,074 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 11 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 218,930,960 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2560

นายบัณฑูร ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,848,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 5,040,198 บาท
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,386,000 บาท ประธานกรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,780,145 บาท
นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,386,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,780,145 บาท
นายปรีดี ดาวฉาย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท
นายธีรนันท์ ศรีหงส์ [1]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,353,898 บาท
นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท
นายพิพิธ เอนกนิธิ [2]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 315,777 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ [3]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 210,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 150,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,353,898 บาท
ดร.อภิชัย จันทรเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,160,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ [4]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 210,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 108,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,353,898 บาท
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ [5]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 450,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 108,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท

นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 1,080,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท
นายกลินท์ สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท
นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท
นายวิบูลย์ คูสกุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท
นายสาระ ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,520,095 บาท
นายชนินทร์ โทณวณิก [6]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 630,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 324,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 166,199 บาท

หมายเหตุ :

(1) นายธีรนันท์ ศรีหงส์ ได้ตกลงร่วมกับธนาคารที่จะยุติสัญญาว่าจ้างก่อนครบกำหนด มีผลวันที่ 3 เมษายน 2560

(2) นายพิพิธ เอนกนิธิ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560 และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2560

(3) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 3 เมษายน 2560

(4) ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 3 เมษายน 2560

(5) น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560

(6) นายชนินทร์ โทณวณิก ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารและกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560

2. ค่าตอบแทนอื่น

1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ไม่มี
2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2560 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 77 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 23,703,432 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 11 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 6,036,810 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารยังได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ

5.8 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยุทธศาสตร์ธนาคารกสิกรไทย ทรัพยากรบุคคล เทคโนโลยีสารสนเทศ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่าง ๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทั้งในรูปเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งธนาคารได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งในปี 2560 จำนวน 2 คน คือ นายพิพิธ เอนกนิธิ และนายชนินทร์ โทณวณิก เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารยังคงมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่น ๆ อย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ และธนาคารได้จัดให้มีการให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง ฯลฯ อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2560 กรรมการทุกคนได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการกำกับดูแลกิจการ ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ กรรมการทุกคนได้เข้าอบรมหรือสัมมนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายบัณฑูร ล่ำซำ	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “เปิดโอกาสประเทศเปิดโอกาสการลงทุน” สถานีโทรทัศน์ Money Channel
2. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย
4. นายปรีดี ดาวฉาย	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “การปรับตัวของสถาบันการเงินไทยในยุค Digital Economy” หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่น 7 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • สัมมนา “Fitch Thailand 2017 Annual Conference: Global Risks & Thailand's Economic Outlook” สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings (Thailand)
5. นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย • หลักสูตร Stanford Executive Program, Stanford Graduate School of Business, Stanford University, USA • หลักสูตร “Storytelling for Leaders” Slingshot Group • สัมมนา World Economic Forum Annual Meeting 2017 โดย World Economic Forum
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย • หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 41/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7. ดร.อภิชัย จันทรเสน	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “TFRS 9 Financeal Instruments: Overview and kye challenges” บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด • สัมมนา “Enhancing Audit Committee Excellences through Internal Audit” บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
8. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “National Director Conference 2017: Steering Governance in a Changing World” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจและอุตสาหกรรมการลงทุน รุ่น 4 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
9. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
10. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย
11. นายกลินท์ สารสิน	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “โครงการเสริมสร้างความเข้มแข็งสำหรับผู้ประกอบการรุ่นใหม่ ครั้งที่ 1” หอการค้าไทย • สัมมนา “เจาะลึกภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง” หอการค้าไทย
12. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย
13. นายวิบูลย์ คูสกุล	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “National Director Conference 2017: Steering Governance in a Changing World” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
14. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “Thailand Coaching Summit No.1: Driving Organizational Strategy through Leadership Coaching” หนังสือพิมพ์บางกอกโพสต์ • สัมมนา “The Leadership Energy Summit Asia 2017 - Thailand: วัฒนธรรมองค์กรกับการแข่งขันในโลกธุรกิจ” บีอีซี เวิลด์
15. นายสาระ ล่ำซำ	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “THAILAND 2018 จุดเปลี่ยนและความท้าทาย” หนังสือพิมพ์ประชาชาติธุรกิจ
16. นายชนินทร์ โทณวณิก	• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership” ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณากลั่นกรองแผนพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดแผนพัฒนารายบุคคลทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ การบริหารและการจัดการ ภายใต้ “โปรแกรมการพัฒนาผู้บริหาร” (Management Development Program: MDP) ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้ธนาคารไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัท

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเป็นการเฉพาะคราวได้ โดยการจ่ายเงินปันผลบริษัทต้องมีกำไรพอสมควร กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกันเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ