
การทำกับดักเลิกกิจการ

- รายงานคณะกรรมการการทำกับดักเลิกกิจการ
 - รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
 - การทำกับดักเลิกกิจการ
 - นโยบายการจ่ายเงินปันผล
 - การดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน
-

กลุ่มลูกค้า 7 กลุ่ม

เพื่อตอบสนองความต้องการของแต่ละกลุ่มลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามแนวปฏิบัติสากล ซึ่งได้ถือปฏิบัติและมีการพัฒนาส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ต่อเนื่องคงไว้เป็นวัฒนธรรมขององค์กรในปี 2550 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่โดยสรุปดังนี้

- ดูแลให้องค์กรมีการดำเนินงานและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามนโยบายที่กำหนด
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานและการดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลทางปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและเป็นวัฒนธรรมขององค์กร
- ดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและแผนงานการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- สื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้แก่ฝ่ายงานและพนักงาน และจัดพิมพ์หนังสือการกำกับดูแลกิจการเครือธนาคารสิริกไทย เพื่อเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้แก่พนักงานเครือธนาคารสิริกไทย ลูกค้า ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้ที่สนใจทั่วไป
- ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่กำกับดูแล

จากการที่ธนาคารได้ดูแลและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง ในการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทจดทะเบียน ปี 2550 ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับผลการประเมินในระดับดีเยี่ยม และได้รับการยกย่องให้เป็นบริษัทตัวอย่างที่มีแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นปีที่สองต่อเนื่องกัน และได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น จากงาน Shareholder Awards 2007 จัดโดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยและชมรมนักลงทุนสัมพันธ์แห่งประเทศไทย

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องเป็นส่วนสำคัญในความมั่นคงและการสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับองค์กรในระยะยาว

พล.ต.อ. เหม ทัศน

(พล.ต.อ.เภา สารสิน)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

31 มกราคม 2551



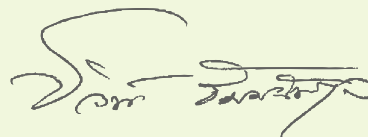
รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารรวม 3 ท่าน โดยมี ดร.ชวินท์ ธีมนันท์กุล กรรมการที่เป็นอิสระเป็นประธานกรรมการ ม.ร.ว.ยงสวัสดิ์ กฤตากร กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร และ นายฉายศักดิ์ แสงชู-โต กรรมการที่เป็นอิสระ ในปี 2550 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เกี่ยวกับนโยบายทรัพยากรบุคคล การสรรหากรรมการ นโยบายการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง และให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร แผนพัฒนาและการหมุนเวียนงานผู้บริหาร ตลอดจนกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับการทำธุรกิจของธนาคาร

สำหรับการสรรหากรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน จะดำเนินการสรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด หรือในกรณีการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและเหมาะสมจากรายชื่อในแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession plan) และคำนึงถึงสัดส่วนจำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ส่วนการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ตามที่เปิดเผยรายละเอียดในรายงานประจำปี หัวข้อค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เห็นว่าเหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และคำนึงถึงผลประโยชน์ ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจโดยรวมด้วยแล้ว



(ดร.ชวินท์ ธีมนันท์กุล)

ประธานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล
และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

15 มกราคม 2551

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารตระหนัก และให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับโดยเท่าเทียมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ เป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็น และซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานข้างต้นแล้ว ธนาคารให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารซึ่งมีสามภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ และภาษาจีน และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง และในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารได้ดำเนินการเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เปิดเผยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2550 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2550 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 ในวันที่ 5 เมษายน 2550 ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่มิมติกำหนดวันประชุม

2. ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งมีวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่จัดประชุม และรายละเอียดระเบียบวาระการประชุมอย่างครบถ้วน เพียงพอ ตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร โดยแนบหนังสือมอบฉันทะ และเอกสารประกอบวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม มากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ และในแต่ละวาระจะระบุอย่างชัดเจนว่า เป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้ง มีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และเปิดเผยใน

เว็บไซต์ของธนาคาร ล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลได้โดยสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเป็นข้อมูลเหมือนกับที่ธนาคารจะส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร และยังได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทย เรื่องคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติด้วย

ในการเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วนเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม และแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการที่เป็นอิสระ ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้

3. ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 1 ชั่วโมง และได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ จัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม มีการนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียน เพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแต่ละรายที่เข้าร่วมประชุม เป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น

4. ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ประธานกรรมการได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยการออกเสียงลงคะแนนธนาคารจะนับ 1 หุ่น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคาร และตามกฎหมาย





การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่



บรรยากาศงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 95 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการได้ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม และมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 14 คน คือ

1. นายบรรยงค์ ลำซำ
ประธานกรรมการ
2. พล.ต.อ.ภา สารสิน
รองประธานกรรมการ และ
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นายบัณฑิต ลำซำ
กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
4. ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล
กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
5. นายศุภรีย์ แก้วเจริญ
กรรมการ
6. ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิคุณ กิตติยากร
กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
7. นายสมชาย บุลสุข
กรรมการ
8. นางสุจิตพรรณ ลำซำ
กรรมการ
9. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
กรรมการ
10. Mr. Charles L. Coltman, III
กรรมการ
11. ดร.อภิชัย จันทรเสน
กรรมการ
12. Ms. Elizabeth Sam
กรรมการ
13. นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต
กรรมการ
14. ดร.ชวินท์ ธัมมพันธ์กุล
กรรมการ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล
และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

5. ระหว่างการประชุม ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้ง ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่มิได้บอกล่วงหน้าเรียกประชุมจนถึง 1 สัปดาห์ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้ผู้ถือหุ้นเห็นว่า เป็นประโยชน์แก่ธนาคาร เพื่อการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึง การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามข้อกำหนดของธนาคาร เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิ และวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคารด้วย และธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบ ซึ่งในปี 2550 ธนาคารได้ดำเนินการล่วงหน้าก่อนการประชุม 4 เดือน ซึ่งไม่มีเรื่องที่เสนอเพื่อบรรจุเป็นวาระ และการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการ
2. จัดให้มีกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณา

และลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชีและวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งในระหว่างการประชุม นอกเหนือจากเอกสารประกอบการประชุมที่ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับแล้ว ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์ และจัดให้มีระบบแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติสามารถเข้าร่วมประชุมได้

3. สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการที่เป็นอิสระคนใดคนหนึ่ง หรือประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลใดๆ เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้

4. ในการลงคะแนนเสียงให้ใช้บัตรลงคะแนน เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นคัดค้าน หรือร้องขอเสียง สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกราย และจัดให้มีเจ้าหน้าที่จากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายตรวจนับและยืนยันความถูกต้องของคะแนนเสียง รวมถึง มีการเก็บบัตรลงคะแนนเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ภายหลัง

5. มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลสาระสำคัญได้แก่ มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระ คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้เป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป

6. กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน ระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ โดยได้ดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายใน ให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม

- ห้ามพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในนั้นเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

- กำหนดระเบียบปฏิบัติให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทุกครั้ง เมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดและต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการธนาคารด้วยแล้ว และกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ตามเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อหน่วยงานกำกับการทำงานของธนาคารด้วย

- ในการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ และป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ของกรรมการ และพนักงาน โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส รวมทั้งมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร และมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร พนักงาน ทั้งของธนาคาร และบริษัทย่อย และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจน ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม

ธนาคารได้กำหนดแนวทาง เพื่อให้กรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ ซึ่งถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยธนาคารได้ยึดมั่นแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้





คู่มือการกำกับดูแลกิจการ เครื่องจักรการเกษตรไทย



การออกบูธงาน “วันผู้ถือหุ้นไทย” ณ ศูนย์การค้า ดี เอส พลาซ่า ถนนรัชดาภิเษก

- **ความยุติธรรม :** ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียง หรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **คุณธรรม :** ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน
- **ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบกิจการ :** ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ
- **ความพร้อมในการตอบสนอง :** ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
- **วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ :** ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการ จะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และจรรยาบรรณของพนักงาน โดยได้มีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และสื่อภายในของธนาคาร ได้แก่ วารสารกิจการสัมพันธ์ และกสิกรทีวี เพื่อให้กรรมการ ตลอดจนผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานเป็นฝ่ายงานที่มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานผลให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทราบ ซึ่งต่อมาธนาคารได้จัดตั้งส่วนธรรมาภิบาลองค์การ สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านการกำกับดูแลกิจการของทั้งองค์กร รวมถึงได้กำหนดให้ฝ่ายงานทุกฝ่ายงาน เจ้าของผลิตภัณฑ์ทุกประเภท จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างเคร่งครัดด้วย

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสเป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิและมีการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพย์สินที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงาน สัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ธนาคารพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง ให้มีความสามารถในระดับสูง และให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสมและสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป นอกจากนี้ธนาคารมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมเป็นธรรม ธนาคารให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิภาพ และสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงานและบุตรพนักงาน การจัดให้มีการซ่อมหนี้ไฟ และระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่ ความรับผิดชอบต่อลูกค้า และให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า ธนาคารได้อธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่างๆ และมีการเปิดโอกาสให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น โดยจัดให้มีผู้รับผิดชอบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

คู่ค้า : ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต

คู่แข่ง : ธนาคารมีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหน้าที่ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหน้าที่ ทั้งเจ้าหน้าที่ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มีใช้การฝากเงิน

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม : ธนาคารในฐานะสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารตระหนักดีว่าความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาที่ยั่งยืน จึงได้กำหนดแนวนโยบายการดำเนินการด้าน การดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ดังนี้

- การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม
- บุคลากรทุกระดับยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- การดำเนินกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคมและสิ่งแวดล้อม ครอบคลุมการดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ
- การจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย อาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อม และการอำนวยความสะดวกแก่พนักงาน และลูกค้า
- การสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- การไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่โครงการที่ฝ่าฝืนกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศ

ธนาคารทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง โดยไม่กระทำการฝักใฝ่ในพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด ธนาคารตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบต่อในการช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม เพื่อชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงการรักษาสภาพแวดล้อม โดยจัดให้มีโครงการรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยรายละเอียดการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม มีเปิดเผยในหัวข้อ การดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย จึงได้จัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ต่อคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดกระบวนการจัดการ

และการรักษาความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประเด็นที่ร้องเรียนเท่านั้น และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร จึงมีการกำกับดูแล และกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการสื่อสารกับบุคคลภายนอก ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทั่วถึง เท่าเทียม โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดให้การเผยแพร่ข้อมูลของธนาคารให้แก่ นักลงทุน การตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้ที่สนใจจะถือหุ้นของธนาคารในอนาคต เป็นอำนาจของประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer สายงานเลขาธิการองค์กร และ/หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบดูแลงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ (Head of Investor Relations) โดยวันที่ 18 พฤษภาคม 2541 ธนาคารจัดตั้งส่วน นักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น สังกัดสำนักบริหาร สายงานเลขาธิการองค์กรขึ้นเป็นครั้งแรก ซึ่งต่อมาในปี 2550 ได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างและชื่อหน่วยงานเป็นส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท โดยมีเป้าหมาย และภารกิจในการรับผิดชอบต่องานนักลงทุนสัมพันธ์ มีหน้าที่จัดทำแผนงานนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี เผยแพร่ข้อมูลธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ ได้อย่างถูกต้อง เท่าเทียม เพื่อเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารให้เกิดขึ้นกับนักลงทุน และให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2550 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี





การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่



การจัดประชุมให้ข้อมูลกับผู้จัดการกองทุน

รับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ก่อนเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารได้เปิดเผย รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน ในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงิน รายไตรมาส ก่อนตรวจสอบ/สอบทาน และงบการเงินผ่านการ สอบทาน/ตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแล กิจการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์ และได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูล อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น ส่วนลงทุนสัมพันธ์ ได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนที่ธนาคารจะทำการรายงานผลประกอบการรายไตรมาส ต่อตลาดหลักทรัพย์ (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลา ดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการ ของธนาคารให้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจน ไม่มีการรับนัดพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting) หรือจัดประชุมแบบเป็นกลุ่ม หรือ ตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร โดย นโยบายนี้ถือเป็นหนึ่งในนโยบายภายในที่สำคัญของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ที่มุ่งมั่นให้การดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางของธนาคารที่มีการดำเนินงาน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถเชื่อมั่นได้ว่า มีการเปิดเผยข้อมูลที่ทั่วถึง เท่าเทียม และโปร่งใส โดยเฉพาะในช่วง ก่อนการรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่สำคัญ ธนาคารได้ดำเนินการผ่านช่องทางต่างๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่าง สม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูล ข่าวสารอย่างทั่วถึงโดยมีการเผยแพร่ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 1) รายงานประจำปี
 - 2) งบการเงินของธนาคาร
 - 3) เอกสารแจ้งมติคณะกรรมการธนาคาร และอื่นๆ
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
3. กระทรวงพาณิชย์
4. หนังสือพิมพ์
5. นิตยสารและวารสาร
6. โทรทัศน์
7. ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
8. เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ซึ่งมีสามภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ และภาษาจีน
9. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/ One-on-One Meeting)
10. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและ ต่างประเทศ (Non-deal Roadshow)
11. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)
12. การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน
13. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

ในรอบปี 2550 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบปะและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting)	194	412	518
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	24	25	29
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์กลุ่มย่อย (Group Analyst Meeting)	13	162	187
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	1	28	34
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Roadshow)	3	68	92
รวม	235	695	860

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ จำนวน 18 ครั้ง หรือ 146 บริษัท หรือ 193 ราย และมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

จากการดำเนินงานในรอบปี 2550 ที่ผ่านมา งานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้รับการยอมรับจากนักลงทุนอย่างกว้างขวาง และได้รับรางวัลนักลงทุนสัมพันธ์ยอดเยี่ยม (Best Investor Relations) และรางวัลเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ยอดเยี่ยม (Best Investor Relations Officers) จากผลการสำรวจจากนิตยสารต่างๆ ตามรายละเอียดในหัวข้อรางวัลเกียรติคุณ

ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถติดต่อส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้ที่

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ : บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่ ชั้น 33 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์
 สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์กร
 เลขที่ 1 ซอยกสิกรไทย ถนนราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร
 รหัสไปรษณีย์ 10140
 อีเมล: IR@kasikornbank.com

Chief Investor Relations Officer : โทรศัพท์ 0 2470 2673 - 0 2470 2674 โทรสาร 0 2470 2680
 นักลงทุนไทยและงานทะเบียนหุ้น : โทรศัพท์ 0 2470 2663 - 0 2470 2667 โทรสาร 0 2470 2747
 นักลงทุนต่างประเทศ : โทรศัพท์ 0 2470 6900 - 0 2470 6901 โทรสาร 0 2470 2690
 0 2470 2659 - 0 2470 2662



5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ซึ่งตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 10 ตุลาคม 2550 ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 16 คน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ ปัจจุบันประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน
- กรรมการที่เป็นอิสระ 8 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด

โดยมีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบรรยงค์ ลำช้า หรือ นายบัณฑิต ลำช้า หรือ ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล หรือ นางสุจิตพรธน ลำช้า คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ พล.ต.อ.ภา สารสิน หรือ นายศุภกริช แก้วเจริญ หรือ ม.ร.ว.ยงสวาสดี กฤตการ หรือ ดร.อภิชัย จันทรเสน รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดความหมายของ “กรรมการอิสระ”

ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง โครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ และแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี ธนาคารจึงกำหนดให้คำว่า “กรรมการอิสระ” หมายความว่า กรรมการที่ไม่ทำหน้าที่จัดการของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม เป็นกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม และเป็นผู้ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในลักษณะที่จะทำให้มีข้อจำกัดในการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ และกำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ที่เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. เป็นบุคคลที่ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่เป็นลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือไม่ได้เป็นผู้ให้บริการด้านวิชาชีพผู้สอบบัญชี ทนายความ หรือวิชาชีพที่ทำให้มีข้อจำกัดในการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระแก่ธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือไม่เป็นผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือไม่เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และต้องพ้นจากสถานะหรือตำแหน่งที่อาจเกิดความขัดแย้งดังกล่าวแล้วเป็นเวลา 1 ปีขึ้นไป
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ในลักษณะที่เป็นการจำกัดความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตำแหน่งกรรมการ ซึ่งมีจำนวนเงินหรือมีมูลค่าที่มีนัยสำคัญเป็นสัดส่วนกับรายได้ธนาคารตามเกณฑ์ที่กำหนด และไม่มีผลประโยชน์ หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงิน และการบริหารงานของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
4. ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการชุดย่อย ได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี



การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2549 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2549 ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท และเป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนเปิดเผยไว้ในหัวข้อ คณะกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ปัจจุบันไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การแยกตำแหน่งประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และไม่ได้เป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ การกำกับดูแลกิจการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีความเกี่ยวข้องกันในด้านใดก็ตาม คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการธนาคารที่มีอาวุโสคนหนึ่ง ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่แทนประธานกรรมการธนาคาร เพื่อรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการโดยประธานกรรมการที่เป็นอิสระ

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางธิดา สมะลาภา ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท และทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการด้วย และมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์กร เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมายระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้ เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ

3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุม คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศ ในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร ตามระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

5. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิ ต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร

6. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร

5.2 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------------|------------------|
| 1. นายบรรยงค์ ลำข้า | ประธานกรรมการ |
| 2. พล.ต.อ.ภา สารสิน | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายบัณฑิต ลำข้า | กรรมการบริหาร |
| 4. ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล | กรรมการบริหาร |
| 5. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ | กรรมการ |
| 6. ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิศคุณ กิติยากร * | กรรมการ |
| 7. ม.ร.ว.ยงสวาสดิ์ กฤดากร | กรรมการ |
| 8. นายสมชาย บุลสุข * | กรรมการ |
| 9. นางสุจิตพรธณ ลำข้า | กรรมการ |
| 10. ศ.คุณหญิงสุชาดา กิระนันท์ * | กรรมการ |
| 11. Mr. Charles L. Coltman, III * | กรรมการ |
| 12. ดร.อภิชาติ จันทระเสน | กรรมการ |
| 13. Ms. Elizabeth Sam * | กรรมการ |
| 14. นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต * | กรรมการ |
| 15. ดร.ชวินท์ ธรรมนันท์กุล * | กรรมการ |
| 16. ศ.ดร.ไพรัช รัชชพงษ์ * | กรรมการ |

* นสสมการที่เป็นอิสระ



หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมดและมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ คุณค่าที่ธนาคารมุ่งหวัง และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องกับทิศทาง และนโยบายของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้น และระยะยาว
6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณออนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึง การกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง
8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
10. อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทางการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

11. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

การสรรหากรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. พิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเบื้องต้นตามที่ธนาคารกำหนดและไม่มีลักษณะต้องห้าม ในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
2. สอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติของกรรมการของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์เบื้องต้นที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือก เพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน อาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการธนาคาร หรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ และในกรณีที่ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสม จะดำเนินการกระบวนการสรรหา รับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่

สำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

ภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการแล้ว หน่วยงานที่รับผิดชอบจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และ/หรือรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด



การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่าเจ็ดคนและไม่เกินสิบแปดคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่าสามในสี่ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- 1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
- 3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
- 4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้นเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- 5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกคราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้ จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคาร โดยประธานกรรมการ และรองประธานกรรมการ ได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ คนใดคนหนึ่ง เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคาร เพื่อการดำเนินกิจการใดๆ ทั้งปวงของธนาคาร ภายในวงเงินครั้งละไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยแต่ละคนสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้ที่มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าวให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

อำนาจดำเนินการของธนาคาร

นอกเหนือจากการมอบอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานกระทำการแทน หรือในนามธนาคารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์และตารางการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร เพื่อกระจายอำนาจ ให้ผู้ปฏิบัติงานที่ดำรงตำแหน่งและหน้าที่ต่างๆ สามารถปฏิบัติงาน และตัดสินใจในภายใต้นามธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความคล่องตัว ภายใต้ระบบการควบคุมที่เหมาะสมซึ่งได้แยกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารไว้ 3 ประเภท คือ

1. อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด
2. อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย/สำนัก
3. อำนาจดำเนินการของสาขา

หลักการ

การกำหนดรูปแบบและเนื้อหาของการจัดทำอำนาจดำเนินการภายในธนาคาร มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. เป็นการกระจายอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ ในการบริหาร และดำเนินกิจการต่างๆ ภายในธนาคารให้กับผู้บริหารในลำดับถัดไปตามความเหมาะสม
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ลงนามในหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร
3. อำนาจดำเนินการภายในธนาคารในที่นี้ หมายรวมถึง
 - 1) อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการอนุมัติและสั่งการ ซึ่งมีทั้งกำหนดเป็นวงเงิน และไม่กำหนดวงเงิน เพื่อการบริหารงานภายในฝ่าย/หน่วยงาน ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย



- 2) อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการเบิกค่าใช้จ่าย จะต้องเป็นไปภายในวงเงินงบประมาณของธนาคาร ที่ผ่านการพิจารณาและได้รับอนุมัติแล้วเท่านั้น

4. เพื่อให้ครอบคลุมและมีความสมบูรณ์ครบถ้วน จึงจำแนกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารตามลักษณะงานดังนี้

- 1) อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด เป็นอำนาจดำเนินการที่ไม่ระบุเฉพาะฝ่ายงานใดฝ่ายงานหนึ่ง แต่จะระบุตามลักษณะของงาน ซึ่งผู้ใช้อำนาจดังกล่าว จะอยู่ตามฝ่ายงาน/หน่วยงานต่างๆ ประกอบด้วย
 - (1) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินบุคคล
 - (2) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย
 - (3) อำนาจดำเนินการในการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน /ลดค่าธรรมเนียม /ลดอัตราดอกเบี้ย ของธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ
 - (4) อำนาจดำเนินการเพื่อบริการลูกค้าด้านสินค้า ขาเข้าและสินค้าขาออก
 - (5) อำนาจคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - (6) อำนาจดำเนินการด้านเครดิต และอำนาจดำเนินการในการแก้ไข/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - (7) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องอื่นๆ
- 2) อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะแต่ละฝ่ายงาน เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารฝ่ายงานและ ผู้ปฏิบัติงานในระดับตำแหน่งต่างๆ ภายในฝ่ายนั้นๆ ได้รับมอบหมายให้ดูแลรับผิดชอบ
- 3) อำนาจดำเนินการของสาขา เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะสาขาสำนัก/สาขาของธนาคาร เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผู้บริหารเครือข่าย ผู้จัดการเขต ผู้จัดการสาขาและผู้ปฏิบัติงานในระดับ ตำแหน่งต่างๆ ภายในสาขาสำนัก/สาขา ได้รับมอบหมายให้ดูแลรับผิดชอบ

5. การใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคารดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดไว้เป็นหลักเกณฑ์ และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการ เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติตามภายใต้กรอบอำนาจและขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีกำหนดวันประชุมเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน โดยแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบตั้งแต่

ต้นปี และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการจะส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุมเสมอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยกรรมการแต่ละคนมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาของประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และเพื่อรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีนโยบายให้มีการประชุมระหว่างกันเอง เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2550 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวม 13 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อ การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2550

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันประกอบด้วย

1. นายไพโรจน์ ล่ำซำ
2. นายเฉลียว อยู่เวทย์
3. Mr. William Mark Evans
4. Dr. Tian Suning



หน้าที่และความรับผิดชอบของที่ปรึกษา

คณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่เกี่ยวข้องและอยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ อาทิ นโยบายของธนาคาร เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งกิจการสำคัญอื่นๆ ที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลง หรือส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารจำนวนหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และได้แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการจำนวน 9 คณะ เพื่อพิจารณาและกลั่นกรองงานในขอบข่ายที่คณะอนุกรรมการคณะต่างๆ รับผิดชอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน ปัจจุบันมี จำนวน 4 คน โดยกรรมการอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ หรือมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิศกุล กิติยากร ประธานกรรมการ
2. นายสมชาย บุลสุข กรรมการ
3. ศ.คุณหญิงสุชาดา กิระนันท์ กรรมการ
4. Ms. Elizabeth Sam กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2550 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาส งวดหกเดือน และประจำปี กับรายงานการเงินและควบคุมของธนาคาร และสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจเท่าที่จะทำได้ว่ารายงานทางการเงินแสดงถึงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการธนาคาร
2. สอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยง กับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
3. ดูแลการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ
4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการธนาคาร
5. สอบทานประสิทธิผล และความพอเพียงของการตรวจสอบภายใน และระบบการควบคุมภายใน โดยการหารือและประเมินผลการปฏิบัติงานร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
6. ทบทวนผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร พิจารณา และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี
7. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดำเนินการให้เกิดความโปร่งใสและถูกต้อง
8. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง
9. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสีย ที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย



11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อรวมไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

12. ปรีกษาและหารือกับผู้บริหาร หรือผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในสิ่งหรือกิจกรรมใดๆ ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความเกี่ยวข้องกับหน้าที่การกำกับดูแลความครบถ้วนบริบูรณ์ของธนาคาร

13. ทบทวนข้อบังคับและผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยนำค่าประเมิน หรือข้อคิดเห็นของประธานกรรมการธนาคารมาประกอบการพิจารณา

2. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ปัจจุบันมีจำนวน 3 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการที่เป็นอิสระ 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------|---------------|
| 1. พล.ต.อ.เอก สารสิน | ประธานกรรมการ |
| 2. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ | กรรมการ |
| 3. นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต | กรรมการ |

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2550 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร

2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ

3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน

4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด

5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร

6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด

7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร

9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ

10. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติ และเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

11. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ

3. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ได้ทำหน้าที่บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ปัจจุบันมีกรรมการ 3 คน โดยเป็นกรรมการที่เป็นอิสระ 2 คน ซึ่งรวมประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------|---------------|
| 1. ดร.ชวินท์ อัมมพันธ์กุล | ประธานกรรมการ |
| 2. ม.ร.ว.ยงสวาสดี กฤดากร | กรรมการ |
| 3. นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต | กรรมการ |

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2550 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ประชุมรวม 5 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้



1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพย์สินบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ

3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรอง และจัดการให้มีสิ่งจูงใจดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำเสนอแนะถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่างๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อถึงคราวจำเป็น

5. ทบทวนสัดส่วน จำนวน และประสบการณ์ของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึง ผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนสถานะของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2547 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร และผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 7 คน โดยในปี 2550 มีสมาชิกจำนวน 11 คน เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหารธนาคาร 8 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑิต ล่ำซำ	ประธาน
2. ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล	สมาชิก
3. นางสุจิตพรธน ล่ำซำ	สมาชิก
4. ดร.เพ็ญใจ พุกกะคุปต์	สมาชิก
5. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ *	สมาชิก
6. นายศาสวัต วีระปรีย	สมาชิก
7. นายธีรพันธ์ ศรีหงส์	สมาชิก
8. นายกฤษฏา ล่ำซำ	สมาชิก

9. นายสุรศักดิ์ คุชฌีเมธา

สมาชิก

10. นายชาติชาย สุนทรเกียรติ

สมาชิก

11. นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์

สมาชิก

* นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ลาออกจากการเป็นพนักงาน BW วันที่ 1 มกราคม 2551

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2550 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ได้ประชุมรวม 13 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจนการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยสามารถวิเคราะห์ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กำหนดวงเงินสูงสุดตามความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่างๆ ที่มีความสำคัญ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณา



5. กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติ ที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

5. กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติให้แต่งตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการ 5 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบรรยงค์ ลำซำ
2. พล.ต.อ.เอก สารสิน
3. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ
4. ม.ร.ว.ยงสวาสดิ์ กฤดาการ
5. ดร.อภิชัย จันทรเสน

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ

1. ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร
2. ดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

6. คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการ โดยในปี 2550 ประกอบไปด้วยสมาชิก 8 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|--------|
| 1. นายบัณฑิต ลำซำ | ประธาน |
| 2. ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล | สมาชิก |
| 3. ดร.เพียงใจ พุกกะคุปต์ | สมาชิก |
| 4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ * | สมาชิก |
| 5. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย | สมาชิก |
| 6. นายกฤษฏา ลำซำ | สมาชิก |
| 7. นายธีรนนท์ ศรีหังส์ | สมาชิก |
| 8. นายศาศวัต วีระป्रीय | สมาชิก |

* นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ลาออกจากการเป็นพนักงาน ปีพ.ศ. 2551

คณะกรรมการมีการประชุมสัปดาห์ละ 1 ครั้ง โดยในปี 2550 คณะกรรมการได้ประชุม รวมทั้งสิ้น 49 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงาน และดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร
4. ประธานคณะกรรมการต้องจัดส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ตาม เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเอง หรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน
5. ดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนด เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จบรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง
 - 1) จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทางการเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 2) พิจารณากลับกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณ ค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงสิ่งที่ต้องริเริ่มต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึง โครงการที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 3) พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการ หรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 4) พิจารณาทบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในตารางการมอบอำนาจและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 5) จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและวัตถุประสงค์ในระยะยาว
 - 6) พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคล ที่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้ให้ความเห็นชอบไว้



- 7) พิจารณาแต่งตั้ง ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารฝ่ายงานลงมาถึงพนักงานระดับกลาง และจัดหาผู้สืบทอดการดำรงตำแหน่ง
- 8) ติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และความก้าวหน้าในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร
- 9) ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง
- 10) สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาติดตามและอนุมัติ
- 11) ติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรตามความจำเป็นในแต่ละครั้ง ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

การสรรหาผู้บริหาร

ฝ่ายจัดการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน ร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลั่นกรองและอนุมัติโดยกรรมการผู้จัดการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

7. คณะอนุกรรมการธนาคาร

คณะอนุกรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการพิจารณาและจัดการในเรื่องต่างๆ ภายในธนาคาร ให้เป็นไปด้วยความถูกต้องเหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดต่อธนาคาร ธนาคารได้พิจารณาทบทวนและได้อนุมัติให้มีคณะอนุกรรมการคณะต่างๆ ซึ่งปัจจุบันประกอบไปด้วย 9 คณะ ดังนี้

1. คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
3. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้บริษัทและผู้ประกอบการขนาดกลาง
4. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้าบุคคลและผู้ประกอบการ
5. คณะอนุกรรมการพิจารณาจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
6. คณะอนุกรรมการโครงสร้างพื้นฐานข้อมูล
7. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาค่าผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ
8. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาค่าผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ
9. คณะอนุกรรมการนโยบายเครดิต



การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน: ในปี 2550

หน่วย : ครั้ง

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการ (ประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง)	กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ (ประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยงองค์กร (ประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล และกำหนด อัตราค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง)
นายบรรยงค์ ล้ำชำ	13	1				
พล.ต.อ.เอก สารสิน	12	1	5			
นายบัณฑิต ล้ำชำ	13			8		
ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล	13			12		
นายศุภกริช แก้วเจริญ	13	1	5			
ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิคุณ กิตติยากร	13	1			11	
ม.ร.ว.ยงสวาสดี กฤดากร	11	1				4
นายสมชาย บุลสุข	13	1			11	
นางสุจิตพรรณ ล้ำชำ	13	1		10		
ศ.คุณหญิงสุชาดา กิระนันท์	10	1			9	
Mr. Charles L. Coltman, III	13	1				
ดร.อภิชัย จันทระเสน	13	1				
Ms. Elizabeth Sam	12	1			10	
นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต	13	1	5			5
ดร.ชวินท์ ธีมมนันท์กุล	13	1				5
ศ.ดร.ไพรัช รัชชยพงษ์*	6	1				

หมายเหตุ * ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2550

- จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	จำนวน	16 คน
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550)	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 3 คน
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	จำนวน 11 คน (เป็นกรรมการธนาคาร 3 คน)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 4 คน
	คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล	จำนวน 3 คน
	และกำหนดอัตราค่าตอบแทน	
- รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นายบัณฑิต ล้ำชำ	จำนวน	1 ครั้ง
	นางสุจิตพรรณ ล้ำชำ	จำนวน	6 ครั้ง
	Mr. Charles L. Coltman, III	จำนวน	10 ครั้ง
	Ms. Elizabeth Sam	จำนวน	4 ครั้ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	นางสุจิตพรรณ ล้ำชำ	จำนวน	1 ครั้ง
	Mr. Charles L. Coltman, III	จำนวน	1 ครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	นางสุจิตพรรณ ล้ำชำ	จำนวน	8 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	Ms. Elizabeth Sam	จำนวน	9 ครั้ง
	ศ.คุณหญิงสุชาดา กิระนันท์	จำนวน	1 ครั้ง

- กรรมการ 3 คน ได้แก่ Mr. Charles L. Coltman, III, Ms. Elizabeth Sam และ นางสุจิตพรรณ ล้ำชำ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย



5.4 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของ

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน เป็นผู้ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี และกำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบายและแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมายข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และของผู้ร่วมมีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายใน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และร่วมกับฝ่ายจัดการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ และจรรยาบรรณทางธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติประกาศใช้ และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้เครือธนาคารกสิกรไทยมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ ไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

- ความซื่อสัตย์
- ความโปร่งใส
- ความเป็นอิสระ
- ความรับผิดชอบ
- ความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่
- ความเป็นธรรม
- ความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน นโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น (รายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.kasikornbankgroup.com)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าว ยังครอบคลุมถึงภารกิจ คุณค่าที่ธนาคารมุ่งหวัง วิสัยทัศน์ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน นอกจากนี้ ยังครอบคลุมถึงการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคาร ที่จะทำให้อุ่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2550 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือการกำกับดูแลกิจการที่ดีเครือธนาคารกสิกรไทย ซึ่งได้รวบรวมสรุปสาระสำคัญและหลักปฏิบัติต่างๆ ในการเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเผยแพร่แก่ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

กรรมการทุกคนตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีการดูแลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน การตัดสินใจ และการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ธนาคารและพนักงานต้องยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินโครงการเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคม และสิ่งแวดล้อม และดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างต่อเนื่อง สำหรับกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2550 ที่ได้ดำเนินการมีดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณพนักงานเป็นประจำทุกปี
- การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ในหัวข้อเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ



- การสื่อให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการทางระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อให้กรรมการ พนักงาน และเผยแพร่ให้กับลูกค้าทราบถึงการกำกับดูแลกิจการของธนาคารผ่านทางนิตยสาร KConnect
- การจัดทำสื่อให้พนักงานรับทราบเพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณพนักงาน เผยแพร่ผ่านระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การจัดทำกิจกรรมผ่านสื่อ “กิจการสัมพันธ์” ซึ่งเป็นจดหมายข่าวเวียนภายในองค์กร ในรูปบทความ หรือคำอธิบาย เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณพนักงาน
- การจัดทำกิจกรรมผ่านสื่อในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร เพื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับจรรยาบรรณและหลักการกำกับดูแลกิจการในหน้าแรก (Welcome Page) และคำคมประจำสัปดาห์เกี่ยวกับจรรยาบรรณพนักงาน
- การสื่อให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์
- การสื่อความให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติในการรับของขวัญของพนักงานตามจรรยาบรรณ
- ดำเนินการประเมินผลการจัดทำกิจกรรมส่งเสริมจรรยาบรรณพนักงานในระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยการจัดทำแบบทดสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นข้อมูลในการกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการให้เหมาะสมและมีผลในทางปฏิบัติ

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับกรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้กรอบกฎหมาย และกฎระเบียบของธนาคาร บนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพ ตลอดจนธำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล และเผยแพร่ในเว็บไซต์และฐานข้อมูลกลาง ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพ และให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพย์สินที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์ มีการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนที่เทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
4. ยึดมั่นและปฏิบัติตนในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความสำเร็จให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
5. เชื้อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน
7. สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า ในการปกป้องรักษาความลับข้อมูลของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ
8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศโดยการผสมผสานวิธีการและนวัตกรรมทางเทคโนโลยี
9. คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอื่น
10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจ และการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

จรรยาบรรณพนักงาน ประกอบด้วยสาระสำคัญ ได้แก่

- 1) หลักการและคุณค่าหลักที่ธนาคารมุ่งหวัง
- 2) การเคารพกฎหมายบ้านเมืองและรักษากฎระเบียบของธนาคาร
- 3) สัมพันธภาพกับลูกค้า
- 4) สัมพันธภาพกับสังคม
- 5) สัมพันธภาพกับพนักงาน
- 6) นโยบายการโฆษณา ประชาสัมพันธ์
- 7) การรักษาความลับ
- 8) ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลของธนาคาร
- 9) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์
- 10) ความซัดแย้งทางผลประโยชน์
- 11) สิบบนและสิ่งจูงใจ
- 12) กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง
- 13) ของขวัญและผลประโยชน์
- 14) การรายงานการละเมิดจรรยาบรรณของพนักงาน ในจรรยาบรรณดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการ และพนักงาน ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จากจรรยาบรรณของพนักงาน และทางเว็บไซต์ของธนาคาร



นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงานผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้เครือข่ายธนาคารกสิกรไทยจัดทำจรรยาบรรณ และกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจ และข้อกำหนดทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ธนาคารได้จัดให้หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานตามที่กำหนดในจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติ และดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการสื่อแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่่าเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารดำเนินงานโดยยึดมั่น และให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน อย่างเหมาะสม ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายและระเบียบในการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย
- ห้ามกรรมการ พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในการทำรายการกับธนาคาร มีส่วนร่วมในการอนุมัติการทำรายการ และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสม ยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

- การลงทุนในหรือให้สินเชื่อแก่กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ให้ดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ ซึ่งจะต้องไม่มีกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อหรือการลงทุนนั้น ทั้งนี้ จะต้องไม่มีการให้สินเชื่อแก่ หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องดังกล่าวในปริมาณเกินสมควร และต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่างๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการได้ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่างๆ ในระบบฐานข้อมูลของธนาคารซึ่งรับผิดชอบโดยหน่วยงานบริหารงานข้อมูลสารสนเทศ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และหน่วยงานนโยบายเครดิตนำข้อมูลไปใช้สำหรับการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้เกี่ยวข้อง เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมคณะกรรมการธนาคารเสมอ
- ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชี และ



ธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน ปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ ซึ่งในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน ปี 2550 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นธรรมและสมเหตุสมผล และได้เปิดเผยข้อมูลผ่านระบบสารสนเทศตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

- ธนาคารมีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามแผนงานตรวจสอบ ซึ่งต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หากธนาคารมีการทำรายการระหว่างกัน กรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดข้างต้น และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี และผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นหลักปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านการหารือและประเมินผลจากการปฏิบัติงานของสายงานกำกับและตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วย การพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาระ ความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การกำกับดูแล การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการและของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่มีข้อเสนอนะหรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการกำหนดวัฒนธรรมของการควบคุม โดยจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ และยังคงให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำความผิดระเบียบวินัยและความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเป็นประจำ เพื่อเสริมสร้างให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรอบคอบ และความระมัดระวังในการปฏิบัติงาน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อให้มีการติดตามประเมินผลของระบบการควบคุมภายใน และดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันทั่วถึง รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์มีความถูกต้องสมบูรณ์ และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งการจัดช่องทางสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยโดยสายงานกำกับและตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้เกณฑ์ความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธนาคาร และของหน่วยงานผู้รับการตรวจสอบ และการกำกับดูแล และครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน การประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในและการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม การประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และการประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล นอกจากนี้



สายงานกำกับและตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบและการกำกับดูแลตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัดให้มีการติดตามประเมินผลของการควบคุมภายในทั้งระหว่างการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลเป็นรายครึ่ง ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารที่กำกับดูแลทันที และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทั้งองค์กร ภายใต้แนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และรายการผิดปกติ รวมถึงมีการพิจารณา ทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงเปิดเผยไว้ในหัวข้อ การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

การแต่งตั้ง และพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2550 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 13,350,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 5,935,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

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

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 760,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,200,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท

5.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงานของคณะกรรมการ โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการธนาคารโดยรวม และการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของกรรมการรายบุคคล ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดจะสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง



ปีละ 1 ครั้ง โดยมีการสรุปผลและนำผลการประเมินมาพิจารณา เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน โดยให้มีการเสนอผลการประเมินต่อประธานกรรมการ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินตนเองนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ

5.6 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะและความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนของธนาคารพาณิชย์อื่น

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และนำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2550 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำนาญ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น ในอัตราเท่ากับค่าตอบแทนปี 2549 โดยรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1) ค่าตอบแทนกรรมการ: ในรอบปี 2550 คณะกรรมการรวม 17 คน ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะผู้จัดการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำนาญ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 57,396,310 บาท

2) ค่าตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการ: เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,689,600 บาท

3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร: ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 9 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนรวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำนาญพิเศษ และโบนัสจากธนาคารในรอบปี 2550 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 128,711,900 บาท



ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคารในรอบปีบัญชี 2550

นายบรรยงค์ ล้ำชำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 7,128,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,480,730 บาท
พล.ต.อ.เอก สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 5,322,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 396,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,860,545 บาท
นายบัณฑิต ล้ำชำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 924,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 924,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
นายศุภกริช แก้วเจริญ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 2,124,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิศกุล กิตติยากร	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 924,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 792,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
ม.ร.ว.ยงสวาสดี กฤดากร	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 2,724,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
นายสมชาย บุลสุข	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 924,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
นางสุจิตพรธน ล้ำชำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 924,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท



ศ.คุณหญิงสุชาดา กิระนันท์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 924,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
ศ.ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽¹⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทน เป็นเงินบำเหน็จ จำนวน 426,355 บาท
Mr. Charles L. Coltman, III	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 924,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
ดร.อภิชัย จันทรเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 4,884,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
Ms. Elizabeth Sam	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 924,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 924,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
ดร.ชวินท์ ธีมมพันธ์กุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 924,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 396,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,240,360 บาท
ศ.ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ⁽²⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 462,000 บาท

หมายเหตุ⁽¹⁾ ศ.ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2549 และได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2549 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

⁽²⁾ ศ.ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2550

2. คำตอบแทนอื่น

- 1) คำตอบแทนกรรมการ: ไม่มี
- 2) คำตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการ: ไม่มี
- 3) คำตอบแทนผู้บริหาร: ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 1/2542 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวน 50,000,000 หน่วย ให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ ภายในระยะเวลาโครงการ 3 ปี โดยคณะผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น จะเป็นผู้พิจารณาจัดสรรจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิในแต่ละโครงการให้กับพนักงาน โดยพิจารณาตามความสามารถ และศักยภาพของพนักงานแต่ละราย และพิจารณาจัดสรรจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิในแต่ละโครงการ

ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือและห้ามเปลี่ยนมือ มีราคาเสนอขายหน่วยละ 0 บาท (ศูนย์บาท) ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคา 30 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้ขออนุมัติเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในโครงการที่ 1 จำนวน 18,500,000 หน่วย โครงการที่ 2 จำนวน 5,000,000 หน่วย โดยมีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญที่ใช้สิทธิแล้วในโครงการที่ 1 จำนวน 12,848,720 หน่วย และโครงการที่ 2 จำนวน 2,911,580 หน่วย

ธนาคารได้ขออนุมัติเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในโครงการที่ 3 ซึ่งเป็นครั้งสุดท้ายของโครงการ จำนวน 26,500,000 หน่วย โดยจัดสรรให้แก่พนักงานในเดือนธันวาคม 2545 จำนวน 26,490,560 หน่วย ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ครั้งแรกในวันที่ 30 ธันวาคม 2546 และครั้งสุดท้ายในวันที่ 30 ธันวาคม 2550 โดยการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในโครงการที่ 3 นี้ ได้มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไขของโครงการตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2545 ที่ผ่านมา 2 ประการคือ

1. ปรับราคาการใช้สิทธิจากเดิมหุ้นละ 30 บาท เป็นราคาตลาดเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 5 วันทำการก่อนวันเสนอขาย ซึ่งเท่ากับ 27.82 บาท ต่อหุ้น
2. ปรับกำหนดการใช้สิทธิจากเดิมปีละ 2 ครั้ง เป็นปีละ 4 ครั้ง ในระหว่างอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม

ผู้บริหารของธนาคารได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิโครงการที่ 3 คิดเป็นร้อยละ 11.28 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ ที่ใช้สิทธิแล้วในโครงการที่ 3 จำนวน 24,405,176 หน่วย รวมใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ ที่ใช้สิทธิแล้วทั้ง 3 โครงการ จำนวนทั้งสิ้น 40,165,476 หน่วย

นอกจากนั้น ในปี 2550 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมทบให้ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 9 คน เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 3,402,000 บาท

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามแผนที่กำหนดไว้กับสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง และนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารต่อไป

สำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศ หรือให้ข้อมูล เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับของคณะกรรมการคณะต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือกรรมการสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการ และการประกอบธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนพัฒนาผู้บริหาร และแผนการสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น และให้มีการทบทวนรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ



นโยบายการจ่ายเงินปันผล

● นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร

ในกรณีที่ธนาคารมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด กล่าวคือ ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้น หรือมีหุ้นของธนาคาร ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใด ให้แก่ผู้ถือหุ้นดังกล่าวตามจำนวนหุ้นส่วนที่เกินไม่ได้ นอกจากนี้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สิทธิประโยชน์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสิทธิประโยชน์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ กำหนดว่า ในระหว่างที่ธนาคารยังไม่ได้ตัดสิทธิประโยชน์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ออกจากบัญชี หรือยังกักเงินสำรองสำหรับสิทธิประโยชน์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ครบจำนวน ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และหนังสือ ธปท.สนส. (31) ว. 1729/2546 เรื่อง นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2546 ซึ่งกำหนดว่า ธนาคารไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล และไม่ควรรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

● นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้ธนาคารไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัท

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเป็นการเฉพาะคราวได้ โดยการจ่ายเงินปันผล บริษัทต้องมีกำไรพอสมควร กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกักเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไร จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของจำนวนทุนของบริษัท

