รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยมีนายกฤษฎา ล่ำซำ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ กรรมการอิสระ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ กรรมการอิสระ และนายสราวุฒิ อยู่วิทยา กรรมการอิสระ เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนดกฎหมาย รวมถึงดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ และดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ในปี 2556 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง เพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ซึ่งได้ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
- พิจารณาอนุมัติแผนยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นเรื่องการรักษามาตรฐานควบคู่กับการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน และการสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมขององค์กร และมีผลในทางปฏิบัติ ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้
  - การสื่อความผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ กสิกรทีวี ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร และวารสารกิจการสัมพันธ์ธนาคารกสิกรไทย
  - การดำเนินโครงการประเมินความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน ภายหลังการส่งจรรยาบรรณของพนักงานฉบับปรับปรุงให้แก่ทุกฝ่ายงานและสาขาทั่วประเทศ ซึ่งครอบคลุมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
  - การเผยแพร่ความรู้หรือให้ข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแก่บริษัทหรือหน่วยงานภายนอก และผู้ที่สนใจ เพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว
- พิจารณาการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในส่วนที่เกี่ยวกับการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดทำข้อบังคับคณะกรรมการอิสระ และทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติสากล และแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการอิสระ และทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยให้คณะกรรมการแต่ละคณะใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานในปี 2556
- พิจารณาทบทวนการปฏิบัติของธนาคารตามหลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- พิจารณาอนุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการในรายงานประจำปี
- พิจารณาอนุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ตามมาตรฐาน Global Reporting Initiative

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และความร่วมมือจากทุกระดับภายในองค์กร จะสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน



(นายกฤษฎา ล่ำซำ)
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

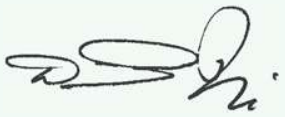
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยมีนายสมชาย บุลสุข กรรมการอิสระ เป็นประธาน ดร.อภิชัย จันทรเสน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ กรรมการอิสระ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร กรรมการอิสระ และนายกลินท์ สารสิน กรรมการอิสระ เป็นกรรมการ ในปี 2556 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เกี่ยวกับนโยบายทรัพยากรบุคคล การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง การทบทวนผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับเงินเดือนและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูงตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การทำธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร

สำหรับการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินกระบวนการสรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายองค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และให้เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงได้มีการพิจารณาเสนอแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ได้มีการทบทวนคุณสมบัติของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอยู่เสมอ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้พิจารณาปรับปรุงค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ให้เหมาะสมสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงปัจจัยอื่นๆ อาทิ ผลประกอบการ ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจประกอบ และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้อนุมัติค่าตอบแทนตามเสนอ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ



(นายสมชาย บุลสุข)
ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยกำหนดเรื่องสัมพันธภาพกับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับโดยเท่าเทียมกันตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่าง ๆ ที่สำคัญ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง ซึ่งมีสี่ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้แก่สื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2556 ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

1. เปิดเผยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในวันที่ 3 เมษายน 2556 ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่มีมติกำหนดวันประชุม

2. ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม ธนาคารจึงจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ ตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร โดยแนบหนังสือมอบฉันทะ และเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบ



การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารด้านการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ธนาคาร



ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารก่อนวันประชุมฯ



ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมฯ ก่อนวันประชุมฯ



ธนาคารจัดทำเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

การตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งจะระบุว่า เป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลได้โดยสะดวกและรวดเร็วและมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นข้อมูลเดียวกับที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำและส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาอังกฤษเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาไทยด้วย

ในการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม และแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใด ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้

3. ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 1 ชั่วโมง และได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม ในปี 2556 ธนาคารได้ใช้บริการระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา เพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแต่ละรายที่เข้าร่วมประชุมเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น

4. ก่อนเริ่มการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้นำเสนอวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด มาใช้ในการประมวลผลการนับคะแนนเสียงและแสดงผล ซึ่งช่วยให้ขั้นตอนการรวบรวมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนจะนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 101 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการผู้จัดการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 14 คน คือ

1. นายบัณฑูร ล่ำซำ
   ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสมชาย บุลสุข
   รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
3. นายกฤษฎา ล่ำซำ
   รองประธานกรรมการ
   และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. นายปรีดี ดาวฉาย
   กรรมการผู้จัดการ
5. นายธีรนันท์ ศรีหงส์
   กรรมการผู้จัดการ
6. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ
   กรรมการ
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
   กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
8. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
   กรรมการอิสระ
9. ดร.อภิชัย จันทรเสน
   กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
10. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
    กรรมการอิสระ
11. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
    กรรมการอิสระ

12. นางจันทรา บูรณฤกษ์
กรรมการอิสระ
13. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
กรรมการอิสระ
14. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา
กรรมการอิสระ

5. ระหว่างการประชุม ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม และแจ้งวาระการประชุมจนถึง 1 สัปดาห์ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมการแจ้งเรื่องหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

6. ธนาคารได้จัดทำวารสารรายไตรมาส "สารสัมพันธ์" ซึ่งดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 โดยนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่างๆ อาทิ ภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และการรับรู้ข่าวสารของผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคาร

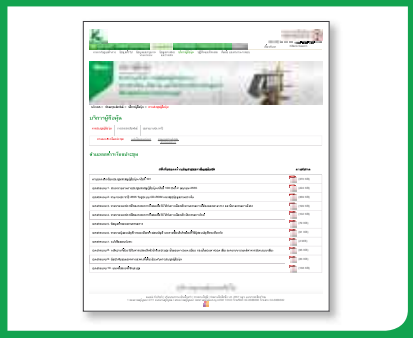


คณะกรรมการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101





การลงทะเบียนก่อนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101



ธนาคารเผยแพร่เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร



วารสาร "สารสัมพันธ์" สำหรับผู้ถือหุ้นของธนาคาร

กำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2555 โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

2. จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งในระหว่างการประชุม นอกเหนือจากเอกสารประกอบการประชุมที่ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับแล้ว ธนาคารได้จัดให้มีระบบแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ

3. ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระคนใดคนหนึ่ง หรือประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใดๆ เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

4. การลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกราย ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น นอกจากนั้นธนาคารได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน รวมถึงมีการเก็บบัตรลงคะแนนเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลังด้วย

5. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว นอกจากการแจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระบนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันทำการถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

6. มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือบัตรเสียในแต่ละวาระ คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป

7. กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยระเบียบข้างต้นมีหลักการที่สำคัญดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายใน ไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายใน ให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้ หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์
- กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญตามเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานด้วย

- ในการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

8. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัท เพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยในปี 2556 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2556 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร และพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ตลอดจนชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคมโดยรวม ซึ่งรวมถึงการคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน และการต่อต้านการทุจริตและการกระทำผิดกฎหมายด้วย ธนาคารในฐานะสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารตระหนักดีว่าความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาที่ยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวนโยบายการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ดังนี้

- การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม
- บุคลากรทุกระดับยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- การดำเนินกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคมและสิ่งแวดล้อม ครอบคลุมการดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ
- การจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย อาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อม และการอำนวยความสะดวกแก่พนักงานและลูกค้า
- การสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและสร้างสรรค์สังคม

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและจรรยาบรรณของพนักงาน โดยได้มีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารและสื่อภายในของธนาคาร ได้แก่ วารสารกิจการสัมพันธ์ธนาคารกสิกรไทย ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร และกสิกรทีวีซึ่งเป็นระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้กรรมการตลอดจนผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน สายงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และส่วนธรรมาภิบาลองค์การ สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์การ มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านการกำกับดูแลกิจการของทั้งองค์กร และรายงานผลให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทราบ

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน

เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและมีการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ธนาคารพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง และให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสมและสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป นอกจากนั้น ธนาคารมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรีและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคารให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่ ความรับผิดชอบต่อลูกค้า และให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า ธนาคารได้อธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่าง ๆ และเปิดโอกาสให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น โดยจัดให้มีผู้รับผิดชอบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

คู่ค้า : ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้าธนาคารจะไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม

คู่แข่ง : ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้และผู้ฝากเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่ลูกค้า เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มิใช่การฝากเงิน

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม : ธนาคารทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง โดยไม่กระทำการฝักใฝ่ในพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด ธนาคารตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม เพื่อชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยจัดให้มีโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้พลังงานและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนจัดให้มีการอบรมให้ความรู้และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเสนอข้อคิดเห็น และเข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2556 นอกจากการจัดทำโครงการหัวใจสีเขียว "ภารกิจ พิชิตค่าไฟ ปี 2" เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการเป็นองค์กรที่มีส่วนรับผิดชอบต่อสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม จึงได้จัดทำโครงการ "ทำดี ทำได้" ในโอกาสครบรอบ 68 ปี ของการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อปลูกจิตสำนึกของการทำความดีของคนกสิกรไทย และกระตุ้นให้เกิดพลังแห่งการทำความดีร่วมกัน ข้อมูลสรุปในหัวข้อ **การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน** และรายละเอียดใน**รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2556**

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุก ๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน เช่น การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยกำหนดนโยบายว่าด้วยเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมายด้านซอฟต์แวร์ ให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น การห้ามรับหรือจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจโดยกำหนดในจรรยาบรรณของพนักงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน

การต่อต้านการทุจริตและการกระทำผิดกฎหมาย

ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง และในปี 2556 ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

ธนาคารได้กำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนและกิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง โดยได้มีการสื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านสื่อภายในของธนาคารและเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร และได้จัดให้มีการประเมินความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายดังกล่าวในกลุ่มผู้บริหารและผู้จัดการสาขาทั่วประเทศ เพื่อนำผลที่ได้จากการประเมินมาจัดทำแผนการสื่อความแก่ผู้บริหารและพนักงานต่อไป และสื่อความไปยังบริษัทของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทให้บริการสนับสนุนงานธนาคารกสิกรไทยเพื่อให้มีการจัดทำนโยบายดังกล่าวด้วย

ธนาคารมีการบริหารจัดการที่อยู่บนพื้นฐานของความโปร่งใส มีจริยธรรม โดยกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เสริมสร้างให้องค์กรมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับเป้าหมาย ลักษณะการดำเนินธุรกิจ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน สายการบังคับบัญชาที่ชัดเจนในแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกันอย่างเหมาะสม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารอนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกำหนดหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามวิชาชีพ สำหรับกรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ บนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพ ตลอดจนธำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม รวมถึงกำหนดบทลงโทษกรณีที่ฝ่าฝืน และเพื่อให้นโยบายไปสู่การปฏิบัติ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เช่น ระเบียบการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แนวปฏิบัติในการรับของขวัญหรือผลประโยชน์ของพนักงาน ฯลฯ

ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต เพื่อบริหารจัดการเรื่องทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดการทุจริต โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมฐานะความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนดำเนินการตรวจจับกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะกระทำทุจริตผ่านทางระบบ รวมทั้งตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลหรือหลักฐานเบื้องต้น และประสานงานเพื่อบรรเทาความเสียหาย ปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านทุจริตครบถ้วนในทุกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

และในปี 2556 ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต ได้ติดตามให้ทุกฝ่ายงานระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (BIS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการทุจริต เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงและติดตามและประเมินประสิทธิภาพมาตรการควบคุมอย่างต่อเนื่องและรายงานผลต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ได้จัดอบรมให้ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตให้แก่พนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต ทั้งนี้ ธนาคารได้ส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านงานทุจริตกับหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง อาทิ VISA, MasterCard สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย ชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริต สมาคมธนาคารไทย สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) เป็นต้น

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคารรวมถึงหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อความให้พนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบและปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริตและการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการเพื่อป้องกันการทุจริต

นอกจากนี้ ส่วนธรรมาภิบาลองค์การ สำนักเลขานุการบริษัท ได้อบรมให้ความรู้พนักงานเรื่องการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อสารแก่คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนกำหนดแนวการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ K-Contact Center ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ส่วนบริหารความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น ฯลฯ และได้จัดให้มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรงตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน รวมถึงการเปิดให้มีช่องทางการแจ้งข้อมูลโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ เพื่อรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องเหมาะสมของพนักงาน และรับแจ้งเบาะแสการกระทำทุจริตที่เกิดขึ้นในธนาคาร เป็นหนังสือ หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดช่องทางการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน กระบวนการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลหรือข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประเด็นที่ร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และกรรมการอิสระจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร จึงมีการกำกับดูแลและกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูล ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทั่วถึง เท่าเทียม โปร่งใส

ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารจัดตั้งส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น สังกัดสำนักบริหาร สายงานเลขาธิการองค์การขึ้นเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2541 ซึ่งต่อมาในปี 2550 ได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างและชื่อหน่วยงานเป็นส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท โดยมีเป้าหมายและภารกิจในการรับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีหน้าที่จัดทำแผนงานนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี เผยแพร่ข้อมูลธนาคารอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ ได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียม และทันเวลา เพื่อเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารให้เกิดขึ้นกับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (KBank Investor Relations Satisfaction Survey) โดยนำส่งแบบสำรวจแก่ผู้ถือหุ้นสถาบัน นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ พัฒนาและปรับปรุงกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

ขณะที่งานบริการผู้ถือหุ้นจะมีส่วนบริหารความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น (Shareholder Relationship Management Unit) สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการ ดูแลสิทธิและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งมั่นพัฒนาแผนกลยุทธ์ในการสร้าง รักษา และเพิ่มความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอันนำไปสู่ภาพลักษณ์ที่ดี และความน่าเชื่อถือของธนาคารในฐานะองค์กรต้นแบบในการดูแลและให้บริการผู้ถือหุ้น โดยการจัดทำกิจกรรมการตลาดเพื่อสร้างความสัมพันธ์และให้ความรู้ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดงานเสวนาให้ข้อมูลข่าวสารภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน การจัดทำวารสารรายไตรมาส “สารสัมพันธ์” โดยนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น โดยเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ตลอดจนการติดตามเช็คเงินปันผลที่ผู้ถือหุ้นยังไม่ได้ขึ้นเงิน เช็คเงินปันผลที่ไปรษณีย์ส่งคืนกลับไปยังบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด พร้อมทั้งเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นใช้บริการโอนเงินปันผลผ่านบัญชีธนาคาร (e-Dividend) ซึ่งสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง



การจัดเสวนาให้ความรู้เรื่องเศรษฐกิจและการลงทุนแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร



หนังสือจรรยาบรรณของพนักงานธนาคารกสิกรไทย



บทความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีในวารสารภายในของธนาคาร



ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร พบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน ในงานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้จัดการกองทุน ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่



กรรมการผู้จัดการเป็นผู้แทนรับมอบรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านการรายงานบรรษัทภิบาลที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่องปี 2551 - 2556 รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานดีเด่น รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น และรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมดีเด่น จากงาน SET Awards ประจำปี 2556



การจัดประชุม Luncheon Talk on Basel III ให้แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่



การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารด้านนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร



ธนาคารจัดทำรายงานประจำปีและรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ทั้งหมด 3 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาจีนกลาง และภาษาอังกฤษ

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคารนั้น ธนาคารจัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย และได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว โดยกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบในสายงานการเงินและควบคุม หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญ เพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะชี้แจงข้อมูลด้วยตนเอง หรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ชี้แจงก็ได้ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer มีอำนาจในการแถลงข่าว เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของธนาคาร ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านสื่อสารองค์การเป็นผู้ดำเนินการโดยประสานงานกับเจ้าของข้อมูลโดยตรงในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญของธนาคารผ่านสื่อมวลชน

ในปี 2556 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนที่ธนาคารจะรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนไม่มีการรับนัดพบให้ข้อมูลแบบ

ตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting) หรือจัดประชุมแบบเป็นกลุ่ม หรือตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร โดยนโยบายนี้ถือเป็นหนึ่งในนโยบายที่สำคัญของธนาคารที่มุ่งมั่นให้การดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางของธนาคารที่มีการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถเชื่อมั่นได้ว่ามีการเปิดเผยข้อมูลที่ทั่วถึง เท่าเทียม และโปร่งใส

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่สำคัญ ธนาคารได้ดำเนินการผ่านช่องทางต่างๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
   1) รายงานประจำปี และรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
   2) งบการเงินของธนาคาร
   3) เอกสารแจ้งมติคณะกรรมการธนาคาร และอื่นๆ
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กระทรวงพาณิชย์
4. หนังสือพิมพ์
5. นิตยสารและวารสาร
6. โทรทัศน์
7. ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
8. เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ซึ่งมีสี่ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น
9. การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting)
10. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Non-deal Roadshow)
11. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)
12. การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน
13. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

ในรอบปี 2556 ที่ผ่านมา ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	183	315	413
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	46	49	57
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	6	271	340
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	4	81	96
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshow)	7	161	295
รวม	246	877	1,201

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการจำนวน 5 ครั้ง รวม 116 บริษัท หรือ 186 ราย และมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

จากการดำเนินงานในรอบปี 2556 ที่ผ่านมา งานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้รับการยอมรับจากนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และนักลงทุนอย่างกว้างขวาง โดยได้รับรางวัล ดังนี้

- รางวัล Best Investor Relations by a Thai Company 2013 จากนิตยสาร IR Magazine โดยได้รับเป็นปีที่ 5
- รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (Outstanding Investor Relations Awards) จากงาน SET Awards ประจำปี 2556 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร นอกจากนั้น ที่ผ่านมาได้รับรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านนักลงทุนสัมพันธ์ที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง ปี 2553 - 2555 (SET Award of Honor for Excellence in Investor Relations 2010 - 2012) และรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ยอดเยี่ยม (Best Investor Relations Awards) ปี 2547 ปี 2551 ปี 2553 และ ปี 2554

- รางวัล Asia Best CEO (Investor Relations) และ Best Investor Relations Company (Thailand) ในโครงการ 3rd Asian Excellence Recognition Awards 2013 ของวารสาร Corporate Governance Asia โดยได้รับเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน รวมทั้งได้รับรางวัล Asia Best CFO (Investor Relations) จากโครงการดังกล่าว

ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถติดต่อธนาคาร ได้ที่

Chief Investor Relations Officer:

โทรศัพท์ : 02-4702673-4

โทรสาร : 02-4702680

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

(นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสถาบันไทยและต่างประเทศ) :

อีเมล : IR@kasikornbank.com

โทรศัพท์ : 02-4706900-1, 02-4702659-62

โทรสาร : 02-4702690

ส่วนบริหารความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น (นักลงทุนและผู้ถือหุ้นไทย) :

อีเมล : Shareholder_Relations@kasikornbank.com

โทรศัพท์ : 02-4706116

โทรสาร : 02-4702747

ที่อยู่ :

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ ชั้น 33

สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์การ

เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ

แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

รหัสไปรษณีย์ 10140

เว็บไซต์ : www.kasikornbankgroup.com

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ซึ่งตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556 ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 17 คน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ปัจจุบันประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน
- กรรมการอิสระ 9 คน

ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 53 ของกรรมการทั้งคณะ

โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบัณฑูร ล่ำซำ หรือ นายกฤษฎา ล่ำซำ หรือ นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ ดร.อภิชัย จันทรเสน หรือ นายปรีดี ดาวฉาย หรือ นายธีรนันท์ ศรีหงส์ รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤษภาคม 2556 โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทมีคุณสมบัติ ประสบการณ์ หน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

คุณสมบัติและประสบการณ์

1. มีความรู้พื้นฐานด้านธุรกิจ บัญชี กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
2. มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ
3. มีความเป็นอิสระและตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในด้านการให้ข้อแนะนำและข้อคิดเห็นต่าง ๆ
4. มีประสบการณ์ในงานเลขานุการคณะกรรมการ หรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น

หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ได้แก่

1. ให้ข้อแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ข้อควรปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

2. ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ให้ข้อมูล และผลักดันคณะกรรมการธนาคารให้ปฏิบัติตาม รวมทั้งให้มีการตรวจสอบผลการปฏิบัติตามข้อกำหนดของหลักการดังกล่าว

3. จัดเตรียมระเบียบวาระการประชุม เอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติที่ดี

5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

6. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

7. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามข้อกำหนดกฎหมาย

8. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ตามที่กฎหมายกำหนด

9. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

10. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร และเป็นสื่อกลางระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

11. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร

12. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

13. ติดตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อพึงปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจธนาคารและกรรมการ เพื่อให้คำแนะนำเบื้องต้น

14. ประสานงานระหว่างคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารของธนาคาร

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่

20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม และให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2556 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุก ๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น ออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน โดยมีผลบังคับหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เป็นต้นไป

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท และเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคน เปิดเผยไว้ในหัวข้อ **คณะกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

ปัจจุบันกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการอาจเป็นกรรมการบริหาร หรือเป็นกรรมการที่ไม่ได้ทำหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจเป็นบุคคลเดียวกันได้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันได้ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระและแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการอิสระ (Lead Independent Director) โดยการเสนอแนะของกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ปัจจุบัน นายบัณฑูร ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ ซึ่งมีนายสมชาย บุลสุข เป็นประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เสนอแนะและแสดงความเห็นในเรื่องที่สำคัญ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

5.2 คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมี นายบรรยงค์ ล่ำซำ เป็นประธานกิตติมศักดิ์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายบัณฑูร ล่ำซำ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. นายสมชาย บุลสุข	รองประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายกฤษฎา ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
8. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
9. ดร.อภิชัย จันทรเสน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
13. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
14. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
15. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
16. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
17. นายรพี สุจริตกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมดและมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการและอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทาง และนโยบายของกลุ่มธุรกิจ

ทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ

4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว

6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง

8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิผล

10. อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

11. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

12. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

1. เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร

2. เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร

3. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเอง

4. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามระเบียบที่ธนาคารวางไว้

5. เรื่องที่คณะจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่องหรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติเครดิต เป็นต้น

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา

2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร

4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้

5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

การสรรหากรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามนโยบายการสรรหากรรมการของธนาคาร โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย และองค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาจากทักษะและความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการธนาคารที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบัน เพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะและความรู้ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม และใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาด้วย โดยจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์

และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

2. สอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์เบื้องต้นตามที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนอาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ และในกรณีที่ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสม จะดำเนินกระบวนการสรรหาหรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่ สำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นรายบุคคล ในกรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการใหม่

เมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการใหม่หรือแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง และในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะดำเนินกระบวนการสรรหากรรมการใหม่

ภายหลังจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเลือกตั้งกรรมการกรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่าเจ็ดคนและไม่เกินสิบแปดคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

   1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
   2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
   3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
   4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้น เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
   5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุก ๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยประธานกรรมการและรองประธานกรรมการ ได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคาร เพื่อการดำเนินกิจการใดๆ ทั้งปวงของธนาคาร ภายในวงเงินครั้งละไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

อำนาจดำเนินการของธนาคาร

นอกเหนือจากการมอบอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานกระทำการแทนหรือในนามธนาคารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์และตารางการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร เพื่อกระจายอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานที่ดำรงตำแหน่งและหน้าที่ต่างๆ สามารถปฏิบัติงาน และตัดสินใจในงานภายในธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความคล่องตัวภายใต้ระบบการควบคุมที่เหมาะสม ซึ่งได้แยกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารไว้ 3 ประเภท คือ

1. อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด
2. อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย/สำนัก
3. อำนาจดำเนินการของสาขา

หลักการ

การกำหนดรูปแบบและเนื้อหาของการจัดทำอำนาจดำเนินการภายในธนาคาร มีสาระสำคัญดังนี้

1. เป็นการกระจายอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการในการบริหารและดำเนินกิจการต่างๆ ภายในธนาคารให้กับผู้บริหารในลำดับถัดไป ตามความเหมาะสม

2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ลงนามในหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร

3. อำนาจดำเนินการภายในธนาคารในที่นี้ หมายรวมถึง
   1) อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการอนุมัติและสั่งการ ซึ่งมีทั้งกำหนดเป็นวงเงิน และไม่กำหนดวงเงิน เพื่อการบริหารงานภายในฝ่าย/หน่วยงาน ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย
   2) อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการเบิกค่าใช้จ่าย จะต้องเป็นไปภายในวงเงินงบประมาณของธนาคารที่ผ่านการพิจารณาและได้รับอนุมัติแล้วเท่านั้น

4. เพื่อให้ครอบคลุมและมีความสมบูรณ์ครบถ้วน จึงจำแนกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารตามลักษณะงานดังนี้
   1) อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด เป็นอำนาจดำเนินการที่ไม่ระบุเฉพาะฝ่ายงานใดฝ่ายงานหนึ่ง แต่จะระบุตามลักษณะของงาน ซึ่งผู้ใช้อำนาจดังกล่าวจะเป็นระดับตั้งแต่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารฝ่าย ลงไปถึงผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ที่อยู่ตามฝ่ายงาน/หน่วยงานต่างๆ ประกอบด้วย
      (1) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล
      (2) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย
      (3) อำนาจดำเนินการในการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน/ลดค่าธรรมเนียม/ลดอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ
      (4) อำนาจคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
      (5) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการบริการลูกค้า
      (6) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการหัก/ปิดบัญชีเพื่อชำระหนี้
      (7) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับราคาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ
      (8) อำนาจลงนามในหนังสือเพื่อขออนุญาตดำเนินการทุกประเภทต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ
      (9) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดหา
      (10) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณ
      (11) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการชดเชยค่าเสียหายให้กับลูกค้า หรือบุคคลภายนอก
      (12) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการให้พนักงานไปเป็นวิทยากร
      (13) อำนาจดำเนินการด้านเครดิตและอำนาจดำเนินการในการแก้ไข/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
      (14) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการอนุมัติอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกค้าบุคคล ในอัตราที่ทำให้ขาดทุน
      (15) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องอื่นๆ

2) อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะแต่ละฝ่ายงาน เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือภารกิจของฝ่ายนั้นๆ โดยกำหนดอำนาจให้ตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารฝ่ายลงไปถึงผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ภายในฝ่ายนั้น เพื่อพิจารณาใช้อำนาจตามขอบเขตความรับผิดชอบ

3) อำนาจดำเนินการของสาขา เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะสาขาสำนัก/สาขาของธนาคาร เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผู้บริหารเครือข่ายฯ ผู้จัดการเขต ผู้จัดการสาขา และผู้ปฏิบัติงานในระดับตำแหน่งต่างๆ ภายในสาขาสำนัก/สาขา ได้รับมอบหมายให้ใช้อำนาจตามขอบเขตความรับผิดชอบ

5. การใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคารดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดไว้เป็นหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการเพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติตามภายใต้กรอบอำนาจและขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแผนงานได้อย่างต่อเนื่อง และแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบตั้งแต่ต้นปี และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และเพื่อรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Teleconference) สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง ในเดือนสิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อ **การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2556**

คณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

1. นายไพโรจน์ ล่ำซำ
2. นายศุกรีย์ แก้วเจริญ
3. นางเอลิซาเบธ แซม
4. นายฮิโรชิ โอตะ
5. นายวิลเลียม มาร์ค เอวานส์
6. ดร.เถียน ซู่หนิง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่เกี่ยวข้องและอยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ อาทิ นโยบายของธนาคาร เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งกิจการสำคัญอื่นๆ ที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงหรือส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

5.3 คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2556 มีบทบาทในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการเสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร นักลงทุน และผู้ถือหุ้นรายย่อย อย่างอิสระโปร่งใส โดยไม่มีส่วนได้เสียใดๆ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการอิสระประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 9 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสมชาย บุลสุข
   ประธานกรรมการอิสระ
2. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
   กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
   กรรมการ
4. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
   กรรมการ
5. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
   กรรมการ
6. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
   กรรมการ
7. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา
   กรรมการ
8. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
   กรรมการ
9. นายกลินท์ สารสิน
   กรรมการ

คณะกรรมการอิสระมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2556 ได้มีการประชุมครั้งแรกเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2556 และมีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. แสดงความเห็น หรือให้ข้อสังเกต หรือซักถาม ในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยไม่ให้อิทธิพลใดๆ อยู่เหนือการตัดสินใจที่เป็นอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และไม่เป็นการริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

   กรณีที่กรรมการอิสระมีความเห็นแตกต่างจากที่ประชุม หรือมีข้อสังเกตอื่นใด ให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วยทุกครั้ง หรือในกรณีที่ไม่อาจเข้าร่วมประชุมได้และไม่เห็นด้วยในวาระใด อาจทำความเห็นแย้งของตนเป็นหนังสือแจ้งให้ประธานกรรมการทราบ ภายใน 3 วันนับแต่สิ้นสุดการประชุม
2. ให้คำแนะนำ หรือให้ความเห็นในเรื่องที่สำคัญที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร อาทิ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ นโยบายเครดิต ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมสินเชื่อตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด
3. เสนอแนะวาระการประชุม กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องที่สำคัญที่คณะกรรมการควรพิจารณา และยังไม่ได้รับการบรรจุไว้ในวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการอิสระ

1. เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการอิสระ
2. เป็นประธานการประชุมกรรมการที่ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งจัดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. เป็นผู้นำและประสานความคิดเห็น และข้อสังเกตต่างๆ ของคณะกรรมการอิสระ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร
4. ประสานการติดต่อระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการอิสระ

5. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการโดยกรรมการอิสระ

5.4 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้านและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะจัดการคณะหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของธนาคารจำนวนหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ จำนวน 16 คณะ เพื่อพิจารณาและกลั่นกรองงานในขอบข่ายที่คณะอนุกรรมการคณะต่างๆ รับผิดชอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
   ประธานกรรมการ
2. นายสมชาย บุลสุข
   กรรมการ
3. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
   กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2556 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาส งวดหกเดือน และประจำปี กับสายงานการเงินและควบคุมของธนาคาร และสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อให้มั่นใจเท่าที่จะทำได้ว่ารายงานทางการเงินแสดงถึงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการธนาคาร
2. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยง กับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
3. ดูแลการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้มีประสิทธิผลและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ
4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
5. ดูแลหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และอนุมัติข้อบังคับฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและแผนการปฏิบัติงานประจำปี
6. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายในว่าได้มีการปฏิบัติงานตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ซึ่งรวมถึง อนุมัติและทบทวนข้อบังคับฝ่ายตรวจสอบและแผนการตรวจสอบประจำปี สอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของทรัพยากรด้านการตรวจสอบที่จำเป็น และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

7. ทบทวนผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร พิจารณา คัดเลือก เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

8. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส

9. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง

10. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

11. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร

12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

13. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้งและจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

14. ปรึกษาและหารือกับผู้บริหารหรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกในสิ่งหรือกิจกรรมใดๆ ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความเกี่ยวข้องกับหน้าที่การดูแลตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและการดูแลตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม

15. ทบทวนข้อบังคับและผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยนำค่าประเมินหรือ ข้อคิดเห็นของประธานกรรมการธนาคารมาประกอบการพิจารณา

2. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระ 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายกฤษฎา ล่ำซำ
   ประธานกรรมการ
2. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
   กรรมการ
3. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
   กรรมการ
4. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา
   กรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2556 ได้ประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร

2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ

3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน

4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด

5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร

6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด

7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร

9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ

10. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ

3. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสมชาย บุลสุข
   ประธานกรรมการ
2. ดร.อภิชัย จันทรเสน
   กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
   กรรมการ
4. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
   กรรมการ
5. นายกลินท์ สารสิน
   กรรมการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2556 ได้ประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะ ๆ

3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำเสนอแนะถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่าง ๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่าง ๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการเมื่อถึงคราวจำเป็น

5. ทบทวนสัดส่วน จำนวน และประสบการณ์ของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ

เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลั่นกรอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนสถานะของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2546 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 7 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีสมาชิกจำนวน 8 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และผู้บริหาร 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย
   ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย
   สมาชิก
3. นายธีรนันท์ ศรีหงส์
   สมาชิก
4. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ
   สมาชิก
5. นายธิติ ตันติกุลานันท์
   สมาชิก
6. นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย
   สมาชิก
7. นายสมคิด จิรานันตรัตน์
   สมาชิก
8. นายวีรวัฒน์ ปัณฑวังกูร
   สมาชิก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2556 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหารความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจนการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ และมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์การและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิผล
4. กำหนดวงเงินสูงสุดตามขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่างๆ ที่มีความสำคัญ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
5. กำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานกลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

5. กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ

คณะกรรมการธนาคารอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะจัดการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร และดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

6. คณะจัดการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะจัดการ ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของธนาคารจำนวนหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยสมาชิก 15 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑูร ล่ำซำ
   ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย
   สมาชิก
3. นายธีรนันท์ ศรีหงส์
   สมาชิก
4. นายปกรณ์ พรรธนะแพทย์
   สมาชิก
5. นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา
   สมาชิก
6. นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย
   สมาชิก
7. ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย
   สมาชิก
8. นายวศิน วณิชย์วรนันต์
   สมาชิก
9. นายอำพล โพธิ์โลหะกุล
   สมาชิก
10. นายวีรวัฒน์ ปัณฑวังกูร
    สมาชิก
11. นายสมคิด จิรานันตรัตน์
    สมาชิก
12. นายพิพิธ เอนกนิธิ
    สมาชิก
13. นายพัชร สมะลาภา
    สมาชิก
14. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์
    สมาชิก
15. นายวัลลภ ว่องจิตต์วุฒิไกร
    สมาชิก

คณะจัดการมีการประชุมไม่น้อยกว่าสัปดาห์ละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็น หรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2556 ได้ประชุมทั้งสิ้น 51 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะจัดการ

คณะจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะจัดการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงาน และดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร
4. ประธานคณะจัดการต้องจัดส่งรายงานการประชุมคณะจัดการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบถึงกิจการที่คณะจัดการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ดี เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน
5. ดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนด เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จ บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง
   1) จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทางการเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
   2) พิจารณากลั่นกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณ ค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงสิ่งที่ต้องริเริ่มต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงโครงการที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
   3) พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการ หรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร

4) พิจารณาทบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในตารางการมอบอำนาจและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5) จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและวัตถุประสงค์ในระยะยาว
6) พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคล ที่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ให้ความเห็นชอบไว้
7) ติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และความก้าวหน้าในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร
8) ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง
9) สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาติดตามและอนุมัติ
10) ติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์การตามความจำเป็นในแต่ละครั้ง ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

7. คณะอนุกรรมการธนาคาร

คณะอนุกรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการพิจารณาและจัดการในเรื่องต่างๆ ภายในธนาคาร ให้เป็นไปด้วยความถูกต้อง เหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดต่อธนาคาร

ธนาคารได้พิจารณาทบทวนและได้อนุมัติให้มีคณะอนุกรรมการคณะต่างๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบไปด้วย 16 คณะ ดังนี้

1. คณะอนุกรรมการยุทธศาสตร์เทคโนโลยีสารสนเทศ
2. คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
3. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้
4. คณะอนุกรรมการพิจารณาจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
5. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ
6. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ
7. คณะอนุกรรมการนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิต
8. คณะอนุกรรมการกำกับการจัดการข้อมูล
9. คณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
10. คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดหา
11. คณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน
12. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
13. คณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการเครดิต
14. คณะอนุกรรมการกลยุทธ์แบรนดิ้งและการสื่อสารธนาคารกสิกรไทย
15. คณะอนุกรรมการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ
16. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2556

(หน่วย : ครั้ง)

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการอิสระ (ประชุมทั้งหมด 10 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (ประชุมทั้งหมด 6 ครั้ง)	คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 10 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)
นายบรรยงค์ ล่ำซำ[1]	2/2						
พล.ต.อ. เภา สารสิน[2]	0/2				0/1		
นายบัณฑูร ล่ำซำ[3]	12/12						0/2
นายศุกรีย์ แก้วเจริญ[4]	2/2				1/1		2/2
นายสมชาย บุลสุข	12/12	1/1	10/10	11/12		10/10	
นายกฤษฎา ล่ำซำ[5]	10/10	1/1			5/5		
นายปรีดี ดาวฉาย[6]	10/10						10/10
นายธีรนันท์ ศรีหงส์[7]	10/10						7/10
นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	11/12	1/1					4/12
ศ.กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	12/12	1/1	9/10	12/12			
ศ.ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	12/12	1/1	9/10		6/6		
ดร.อภิชัย จันทรเสน	12/12	1/1				10/10	
นางเอลิซาเบธ แซม[8]	2/2			2/2			
ศ.ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	10/12	0/1	10/10			10/10	
นายฮิโรชิ โอตะ[9]	2/2				0/1		
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	10/12	0/1	8/10			10/10	
นางจันทรา บูรณฤกษ์[10]	6/6		4/4	5/6			
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์[11]	11/12	1/1	9/10		4/5		
นายสราวุฒิ อยู่วิทยา[12]	11/12	1/1	10/10		5/5		
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์[13]	8/9	1/1	9/9	9/9			
นายกลินท์ สารสิน[14]	8/9	0/1	7/9			5/6	
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย[15]	9/9	1/1					9/9
นายรพี สุจริตกุล[16]	2/2						

หมายเหตุ :

(1) นายบรรยงค์ ล่ำซำ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556
(2) พล.ต.อ. เภา สารสิน ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2556
(3) นายบัณฑูร ล่ำซำ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556
(4) นายศุกรีย์ แก้วเจริญ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556
(5) นายกฤษฎา ล่ำซำ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ และเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556
(6) นายปรีดี ดาวฉาย ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556
(7) นายธีรนันท์ ศรีหงส์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556
(8) นางเอลิซาเบธ แซม ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556
(9) นายฮิโรชิ โอตะ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556
(10) นางจันทรา บูรณฤกษ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 19 กรกฎาคม 2556
(11) น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556
(12) นายสราวุฒิ อยู่วิทยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556
(13) ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556
(14) นายกลินท์ สารสิน ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556
(15) นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556
(16) นายรพี สุจริตกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2556

- **จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) :**
  - คณะกรรมการธนาคาร จำนวน 17 คน
  - คณะกรรมการอิสระ จำนวน 9 คน
  - คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 4 คน
  - คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ (เป็นกรรมการธนาคาร 4 คน) จำนวน 8 คน
  - คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 คน
  - คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน จำนวน 5 คน
- **รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ :**

คณะกรรมการธนาคาร	นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	จำนวน 5 ครั้ง
	นางเอลิซาเบธ แซม	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการอิสระ	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 2 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	นางเอลิซาเบธ แซม	จำนวน 2 ครั้ง
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	ศ.ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	จำนวน 1 ครั้ง
	นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	จำนวน 1 ครั้ง
	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ	นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	จำนวน 4 ครั้ง

- **กรรมการ 1 คน** ได้แก่ นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ เป็นกรรมการที่มิได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

5.5 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์การทำงาน เป็นผู้ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ ซึ่งได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี และกำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบายและแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิผล และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับภารกิจ วิสัยทัศน์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทของธนาคารกสิกรไทยดำเนินการโดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคาร ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัทของธนาคารต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทของธนาคารจะนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร จากนั้นหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคารจะแจ้งไปยังบริษัทนั้น เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตามการบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัทได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพเป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้น ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะไปลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

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

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น ซึ่งรายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าว ยังครอบคลุมถึงภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน นอกจากนี้ ยังครอบคลุมถึงการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคาร ที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2556 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี

กรรมการทุกคนตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน การตัดสินใจและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม นอกจากนั้น ธนาคารยังยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ธนาคารและพนักงานต้องยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินโครงการเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคมและสิ่งแวดล้อม และดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2556 ได้ดำเนินการโดยมีสาระสำคัญดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฐมนิเทศผู้บริหารใหม่ ในหัวข้อเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ สำหรับการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ได้จัดให้มีการเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการในฐานข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่อยู่ในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความจรรยาบรรณของพนักงานให้พนักงานรับทราบผ่านละครสั้นช่วงคั่นรายการ (Filler) เพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน เผยแพร่ผ่านระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การสื่อความผ่าน "กิจการสัมพันธ์" ซึ่งเป็นวารสารภายในองค์กร ในรูปบทความเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณของพนักงาน เช่น แนวปฏิบัติในการรับของขวัญ
- การเผยแพร่กิจกรรมผ่านสื่อในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร เพื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับจรรยาบรรณและหลักการกำกับดูแลกิจการในหน้าแรก (Welcome Page) และคำคมเกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน
- การสื่อความให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยเกี่ยวกับการให้ข้อมูลผลประกอบการของธนาคาร
- การจัดทำจุลสารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบความเคลื่อนไหวในเรื่องการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ทั้งธนาคารและบริษัทภายนอก และเผยแพร่ในฐานข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่อยู่ในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ
- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่เลขานุการคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เพื่อให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะและสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การดำเนินโครงการประเมินความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ในระดับผู้อำนวยการฝ่าย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้จัดการสาขา และผู้จัดการทีมลูกค้าผู้ประกอบการทั่วประเทศ

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับกรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารบนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพ ตลอดจนธำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล และเผยแพร่บนเว็บไซต์และฐานข้อมูลภายในของธนาคาร

ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพ และให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์ มีการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนที่เทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
4. ยึดมั่นและปฏิบัติตนในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
5. เชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน
7. สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าในการปกป้องรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ
8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและนวัตกรรมทางเทคโนโลยี
9. คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอื่น
10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

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

ธนาคารได้กำหนดในจรรยาบรรณดังกล่าวถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จากจรรยาบรรณของพนักงานและเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทให้บริการสนับสนุนงานธนาคารกสิกรไทย จัดทำและทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีส่วนธรรมาภิบาลองค์การดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่ำเสมอและต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน ตามที่กำหนดในจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารดำเนินงานโดยยึดมั่น และให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบและดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวโยงกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนที่ทำกับคู่สัญญาทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร หรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริษัทย่อย ตามแต่กรณี
- ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อ ไม่มีนโยบายให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อดังกล่าว เว้นแต่ เข้าข้อยกเว้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงไม่มีนโยบายให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่ออย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ในแต่ละรายเกินกว่าปริมาณที่ธนาคารและที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่างๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่างๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบโดยฝ่ายจัดการข้อมูลสารสนเทศและบริหารงานปฏิบัติการข้อมูล และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิตนำข้อมูลไปใช้สำหรับการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้สำนักเลขานุการบริษัทจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการ หรือเทียบเท่าขึ้นไป ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องล่วงหน้า 7 วันก่อนการประชุมคณะกรรมการธนาคารเสมอ
- ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2556 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ธนาคารมีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามแผนงาน และกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่กำหนดข้างต้น และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นหลักปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านการหารือและประเมินผลการปฏิบัติงานของสายงานกำกับและตรวจสอบ ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วยการพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาระความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการและของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่มีข้อเสนอแนะหรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการกำหนดวัฒนธรรมของการควบคุม โดยจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีการกระทำความผิดระเบียบวินัยและความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแล และเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อให้มีการติดตามประเมินผลของระบบการควบคุมภายใน และดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันท่วงที รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ มีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

รวมทั้งการจัดช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

ธนาคารได้จัดให้มีการตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยโดยสายงานกำกับและตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 ได้แต่งตั้ง นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยเห็นว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว การตรวจสอบใช้หลักการปฏิบัติงานที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน และได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้ พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ และฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน รวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือข้อร้องเรียนที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายงานกำกับและตรวจสอบโดยฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ หรือกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ระบุและประเมินความเสี่ยง โดยรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการสอบทานการปฏิบัติงาน และการจัดทำนโยบายต่างๆ อีกทั้งเป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับหน่วยงานทางการ โดยมี นายไพศาล วรเศรษฐศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัดให้มีการติดตามประเมินผลของการควบคุมภายในทั้งระหว่างการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลเป็นรายครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังคงมีความสอดคล้องและจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารที่กำกับดูแลทันที และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทั้งองค์กร ภายใต้แนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และการติดตามฐานะและการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่สำคัญในภาพรวม รวมถึงมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงเปิดเผยไว้ในหัวข้อ **การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง**

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2556 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประกอบด้วย

1. **ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี** (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 8,980,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 14,853,700 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 -0- บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 775,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 2,076,500 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 4,072,800 บาท

5.6 การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงาน โดยคณะกรรมการธนาคารร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ซึ่งจัดทำเป็น 2 ลักษณะ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคล ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดจะสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2556 เลขานุการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคลใน 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งได้สรุปผลและเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

ในปี 2556 ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการอิสระและของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินตนเองนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ

กรรมการผู้จัดการ ที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน จะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ

5.7 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้

(บาท)

1. ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ
   - ประธานกรรมการ 154,000 ต่อคนต่อเดือน
   - รองประธานกรรมการ 115,500 ต่อคนต่อเดือน
   - กรรมการ 100,000 ต่อคนต่อเดือน
2. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ 30,000 ต่อคนต่อเดือน
3. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย
   3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ
   - ประธาน 90,000 ต่อคนต่อเดือน
   - กรรมการ 60,000 ต่อคนต่อเดือน

   3.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
   - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
   - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน

   3.3 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
   - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
   - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน

   3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
   - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
   - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
4. ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย 330,000 ต่อคนต่อเดือน
5. เงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

โดยรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 71,935,905 บาท

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร :

- ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า รวมทั้งสิ้น 39 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2556 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 290,296,353 บาท
- ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 24 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2556 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 318,786,100 บาท

โดยสรุป ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 63 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2556 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 609,082,453 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2556

นายบรรยงค์ ล่ำซำ[1]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 1,188,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,911,150 บาท
พล.ต.อ. เภา สารสิน[2]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 887,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 66,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,933,355 บาท
นายบัณฑูร ล่ำซำ[3]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,540,000 บาท กรรมการ เป็นจำนวนเงิน 200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,395,120 บาท
นายศุกรีย์ แก้วเจริญ[4]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 400,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นจำนวนเงิน 66,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 44,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,955,570 บาท
นายสมชาย บุลสุข[5]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,155,000 บาท กรรมการ เป็นจำนวนเงิน 200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 270,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 549,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 705,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,285,230 บาท
นายกฤษฎา ล่ำซำ[6]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,155,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 483,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 329,660 บาท
นายปรีดี ดาวฉาย[7]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 219,770 บาท
นายธีรนันท์ ศรีหงส์[8]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 219,770 บาท
นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นจำนวนเงิน 390,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,175,350 บาท
ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 270,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 1,008,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,175,350 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 270,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 390,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,175,350 บาท
ดร.อภิชัย จันทรเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,160,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 390,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,175,350 บาท
นางเอลิซาเบธ แซม[9]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 200,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 110,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,955,570 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 270,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 390,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,175,350 บาท

นายฮิโรชิ โอตะ[10]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 200,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 44,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,955,570 บาท
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 270,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 390,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,175,350 บาท
นางจันทรา บูรณฤกษ์[11]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 90,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 345,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,058,180 บาท
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์[12]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 270,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 324,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,263,760 บาท
นายสราวุฒิ อยู่วิทยา[13]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 270,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 324,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 891,750 บาท
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์[14]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 270,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 540,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 157,450 บาท
นายกลินท์ สารสิน[15]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 270,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 324,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 157,450 บาท
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย[16]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นจำนวนเงิน 450,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 157,450 บาท
นายรพี สุจริตกุล[17]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 200,000 บาท

หมายเหตุ :
(1) นายบรรยงค์ ล่ำซำ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556
(2) พล.ต.อ. เภา สารสิน ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2556
(3) นายบัณฑูร ล่ำซำ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556
(4) นายศุกรีย์ แก้วเจริญ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556
(5) นายสมชาย บุลสุข ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556
(6) นายกฤษฎา ล่ำซำ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ และเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556
(7) นายปรีดี ดาวฉาย ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556
(8) นายธีรนันท์ ศรีหงส์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556
(9) นางเอลิซาเบธ แซม ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556
(10) นายฮิโรชิ โอตะ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556
(11) นางจันทรา บูรณฤกษ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 19 กรกฎาคม 2556
(12) น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556
(13) นายสราวุฒิ อยู่วิทยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556
(14) ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556
(15) นายกลินท์ สารสิน ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556
(16) นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556
(17) นายรพี สุจริตกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2556

2. ค่าตอบแทนอื่น

1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ไม่มี

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2556 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมทบให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า รวมทั้งสิ้น 39 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 7,626,997 บาท และผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 24 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 7,787,000 บาท รวมเป็นค่าตอบแทนที่ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมทบให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 63 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 15,413,997 บาท

5.8 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารยังคงมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ อย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้

สำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูล เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับของคณะกรรมการชุดต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่องทั้งในรูปเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งธนาคารได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งในปี 2556 จำนวน 7 คน เรียบร้อยแล้ว ได้แก่ นายกฤษฎา ล่ำซำ นายปรีดี ดาวฉาย นายธีรนันท์ ศรีหงส์ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ นายกลินท์ สารสิน นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย และนายรพี สุจริตกุล

ทั้งนี้ ในปี 2556 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนา ได้แก่

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายบัณฑูร ล่ำซำ	- สัมมนา "มองโลก มองไทย สู่ปี 2015" สภาธุรกิจไทย-จีน
2. นายกฤษฎา ล่ำซำ	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 103/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 55 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 18 วิทยาลัยการยุติธรรม
3. นายปรีดี ดาวฉาย	- หลักสูตร Making Innovation Happen, London Business School
4. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 179/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
5. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตรนักบริหารการพัฒนาตามแนวพระราชดำริ (นบร.) รุ่นที่ 2 สำนักงานคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานงานโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ - หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม
6. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 100/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 100/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
8. นายกลินท์ สารสิน	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 105/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 17 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
9. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 178/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Effective Predictive Modeling and Decision Making for Non-Statisticians, YF Asia Pte Ltd - โครงการอบรมหลักสูตร Quantitive Credit Risk Models จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - The Global Risk Regulation Summit, RiskMinds, U.S.A.

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณากลั่นกรองแผนพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ การบริหารและการจัดการ ภายใต้ "โปรแกรมการพัฒนาผู้บริหาร" (Management Development Program: MDP) ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า ในระหว่างที่ธนาคารยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า ธนาคารไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มิได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้ธนาคารไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัท

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเป็นการเฉพาะคราวได้ โดยการจ่ายเงินปันผล บริษัทต้องมีกำไรพอสมควร กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกันเงินสำรองไว้อย่างน้อย หนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท