



การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย ภารกิจ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ภายใต้หลักการข้อพึงปฏิบัติที่ดีเพื่อสิทธิผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นที่ตั้ง และปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน มุ่งมั่นให้มีการดำเนินการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการจัดให้มีระบบการประเมินความเสี่ยงเพื่อให้มีระบบควบคุม และเป็นเครื่องมือในการลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการมีระบบการสอบทานเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย และมีการควบคุมที่ดี เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลสูงสุดต่อธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า กระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยส่งเสริมผลการดำเนินงานของธนาคาร และเป็นหัวใจในการบรรลุเป้าหมายพื้นฐานที่สำคัญอย่างหนึ่ง อันจะส่งผลให้เกิดการเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น คุณค่าที่ธนาคารมุ่งหวัง (Core Value) และคาดหวังให้กรรมการธนาคารและพนักงานทุกคนถือปฏิบัติในทุกภารกิจ ได้แก่

- ให้ความสำคัญสูงสุดต่อการสร้างความพอใจของลูกค้า
- เชื่อมมั่นในการทำงานร่วมกัน
- อุทิศตนต่องานอย่างมืออาชีพโดยมีคุณธรรม
- ยึดมั่นในหลักการ ระเบียบวินัยการปฏิบัติงานที่ดี
- พร้อมตอบสนองในทุกสถานการณ์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี การมีมาตรฐานที่เป็นสากล และความสอดคล้องกับนโยบายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการสรรหา เพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินกิจการในด้านต่างๆ เพื่อเสริมสร้างสนับสนุนวัฒนธรรมองค์การ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ดี โดยเฉพาะคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลที่ดี ประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่มีความเป็นอิสระ และมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4 ท่าน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามข้อบังคับว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการสอบทานให้มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ รวม 13 ชุด เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้บรรลุตามนโยบายและเป้าหมายที่กำหนด อีกทั้งได้กำหนดวินัยข้อบังคับ กำหนดข้อพึงปฏิบัติ (Code of Conduct) ให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติ

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลเพื่อป้องกันผู้บริหารนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ประโยชน์ส่วนตน โดยกำหนดระเบียบข้อบังคับห้ามมิให้กรรมการ และผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหารดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้เปิดเผย เพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณชน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์และกำหนดให้รายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทุกครั้งที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการซื้อขาย โอนหรือรับโอน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคาร

การควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่งเพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารโดยรวม ธนาคารได้กำหนดเป้าหมาย แผนการดำเนินงาน แนวทางยุทธศาสตร์ และภารกิจไว้อย่างชัดเจนและเหมาะสม เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และสามารถวัดผลงานได้ จัดโครงสร้างองค์การที่จะช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจัดแบ่งสายงานธุรกิจออกเป็น 8 สายงาน มีกรรมการผู้จัดการเป็นผู้รับผิดชอบดูแล ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการ มีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีระบบการจัดฝึกอบรมให้ความรู้ ทักษะในการปฏิบัติงานแก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานได้เกิดความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้องมีประสิทธิภาพ ทั้งยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน กำหนดระเบียบวินัยของพนักงาน จรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำความผิดระเบียบวินัย และความผิดขั้นร้ายแรงไว้ด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพสูงสุด โปร่งใสในการปฏิบัติงาน และให้บริการที่มีคุณภาพ โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมโดยรวม สาระสำคัญของระบบควบคุมภายในธนาคารที่ได้กำหนดไว้ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร โดยทบทวนผลการปฏิบัติงานของสายงานกำกับและตรวจสอบและผู้สอบบัญชีอิสระของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เน้นการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การควบคุมการปฏิบัติงานในเรื่องต่างๆตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อบังคับของทางราชการ นอกจากนี้ยังกำหนดให้สายงานกำกับและตรวจสอบเข้าร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น พร้อมกับการนำเสนอผลการกำกับและตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาวะความรับผิดชอบรวมทั้งแผนการปฏิบัติงาน ผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของระบบการควบคุมภายใน หากคณะกรรมการตรวจสอบมีข้อเสนอแนะ หรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารและการจัดการความเสี่ยงเป็น

อย่างยิ่ง โดยธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลงานสำคัญของธนาคารเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล อาทิ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการนโยบายเครดิต คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

3. การกำหนดอำนาจการปฏิบัติงาน ธนาคารกำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและเพื่อการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม ทั้งยังทำให้เกิดความโปร่งใสในการปฏิบัติงานและป้องกันการกระทำที่ไม่สุจริต กำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกรรม กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการควบคุมการปฏิบัติงาน การทำธุรกรรมต่างๆ ของกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวอย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคารเป็นหลัก

4. สายงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานของธนาคาร และบริษัทย่อย โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาความสำคัญตามความเสี่ยงของงาน การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของธนาคาร เป็นแนวทางในการกำกับและตรวจสอบ รวมทั้งการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม การรายงานผลการกำกับและตรวจสอบจะเสนอต่อผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ ในกรณีที่มีข้อสังเกตหรือข้อเสนอนะที่มีนัยสำคัญต่อความเสียหาย ผู้บริหารสายงานจะรายงานต่อกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขทันที นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเป็นประจำ นอกเหนือจากการกำกับและตรวจสอบของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและฝ่ายตรวจสอบเพื่อเสริมสร้างให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรอบคอบ ระมัดระวังในการปฏิบัติงาน

5. ระบบสารสนเทศ ธนาคารได้เล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาระบบสารสนเทศ และระบบข้อมูลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องสมบูรณ์

และเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้บริหารและคณะกรรมการ
การธนาคาร โดยเฉพาะระบบการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร
ประกอบการบันทึกบัญชี การบันทึกบัญชีต่างๆ โดยจัด
ไว้เป็นหมวดหมู่ ตามนโยบายการบัญชี มาตรฐานการ
บัญชี และคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. การรายงานและการประเมินผล ธนาคารได้ติดตาม
ผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนด
เป็นประจำทุกเดือน ในกรณีที่ผลการดำเนินงานต่างจาก
เป้าหมายที่กำหนดอย่างมีนัยสำคัญ จะดำเนินการแก้ไข
ทันที

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายมุ่งเน้นถึงความ
สำคัญของระบบการควบคุมภายในของธนาคารให้มีความ
เพียงพอ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้อง
กันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อย ไม่ให้เกิดความ
เสียหาย หรือจากการที่มีผู้มีอำนาจ ผู้บริหารจะนำไปใช้
หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ยังได้ให้ความสำคัญ
สำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นจากผู้สอบบัญชีอิสระ

ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อการพัฒนา
ระบบการควบคุมภายใน การควบคุมการปฏิบัติงาน การ
บริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร ให้มีประสิทธิภาพ
ประสิทธิผลเพิ่มขึ้น

รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกัน ปรากฏอยู่ใน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน ข้อพิพาททางกฎหมาย

นอกเหนือจากการฟ้องร้องที่เกิดจากการดำเนิน
กิจการธนาคารพาณิชย์ตามปกติแล้ว ธนาคารไม่มีข้อพิพาท
กับหน่วยงานอื่นใดที่ธนาคารเป็นคู่ความหรือคู่กรณี และ
คดีข้อพิพาทยังไม่สิ้นสุด ในคดีที่มีจำนวนทุนทรัพย์ (ไม่รวม
ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่าย) สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือ
หุ้นตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด