



รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ

ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

๒๕๑๐

สำนักสีลม

ด้วยวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลของผู้บริหาร ที่มองว่าถนนสีลมซึ่งเป็นเพียงถนนสายเล็กๆ จะกลายเป็นแหล่งธุรกิจขนาดใหญ่ของประเทศ ธนาคารกสิกรไทยจึงขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจโดยสร้างสำนักงานใหญ่แห่งที่ ๒ ชั้นที่ถนนสีลม เมื่อวันที่ ๒๒ กุมภาพันธ์ ๒๕๑๐ นับเป็นอีกก้าวหนึ่งของการเติบโตสู่การเป็นธนาคารแนวหน้าของประเทศ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการในปี 2545 เพื่อรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่นที่จะให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางปฏิบัติซึ่งหน่วยงานทางการของไทยกำหนดและตามแนวทางปฏิบัติสากลที่ได้รับการยอมรับทั่วไปโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น สามารถเชื่อมั่นได้ว่าธนาคารมีการดำเนินงานที่โปร่งใสและเป็นธรรมต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะเป็นการสร้าง ความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับธนาคารในระยะยาว

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ดูแลให้ธนาคารมีการดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี และสนับสนุนให้มีการดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง เพื่อคงไว้ซึ่งวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการภายในธนาคาร โดยในปี 2548 ที่ผ่านมา คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง โดยได้ดูแลการกำกับกิจการของธนาคารตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

- ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จรรยาบรรณพนักงาน และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย
- ดูแลและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องและองค์กรสากล ได้แก่ Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) และ Bank for International Settlement (BIS) และดูแลให้มีการประเมินความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับจรรยาบรรณพนักงาน
- สนับสนุนการจัดทำกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในองค์กร เพื่อสื่อความไปยังกลุ่มพนักงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ ให้มีผลในทางปฏิบัติและพัฒนาเป็นวัฒนธรรมขององค์กร ตลอดจนการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์การกำกับดูแลกิจการของธนาคารสู่สาธารณชนในวงกว้าง
- สนับสนุนการเข้ารับการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการโดยหน่วยงานจัดอันดับที่เป็นอิสระซึ่งทางการให้ความเห็นชอบ
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนงานและการดำเนินกิจกรรมด้านการกำกับดูแลกิจการ
- ดูแลและสนับสนุนให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผลจากการดูแลและพัฒนาระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารได้รับผลการจัดอันดับจาก TRIS ที่ระดับ 8.89 คะแนนหรือระดับ “ดีมาก” ซึ่งเป็นคะแนนสูงสุดในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่เข้ารับการจัดอันดับและเป็นคะแนนสูงสุดที่ธนาคารได้รับ เมื่อเปรียบเทียบกับผลการจัดอันดับที่ผ่านมา 2 ครั้ง ในปี 2545 และ 2547 อีกทั้งยังได้รับการประกาศเกียรติคุณ Distinction in Maintaining Excellent Corporate Governance Report จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET Award 2005 ในฐานะบริษัทจดทะเบียนที่ยังคงรักษาระดับที่ดีของการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 15 ข้อ ไว้ได้อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 นับจากการจัดงาน SET Award ครั้งแรกในปี 2546 นอกจากนี้ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้ประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในปี 2548 อยู่ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียน 10 ลำดับแรกที่ได้รับคะแนนสูงสุด (Top 10 Listed Companies) จากบริษัทจดทะเบียนทั้งหมด 371 บริษัท โดยธนาคารได้รับผลการประเมินเทียบเท่าระดับยอดเยี่ยม (Best CG) เป็นปีที่ 3 นับตั้งแต่ IOD และตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ริเริ่มโครงการในปี 2545 และคณะกรรมการธนาคารยังได้รับรางวัล “คณะกรรมการแห่งปี-ดีเลิศ” หรือ Board of the Year for Exemplary Practices ประจำปี 2547/2548 จาก IOD ติดต่อกันเป็นครั้งที่ 2 นับจากที่ IOD ได้มีการมอบรางวัล Board of the Year ครั้งแรกในปี 2545 ผลการประเมินจากหน่วยงานทางการและสถาบันอิสระเหล่านี้ ล้วนสะท้อนให้เห็นถึงระดับการกำกับดูแลกิจการภายในธนาคาร และความมุ่งมั่นในการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้เป็นอย่างดี

พล.ต.อ. เภา สารสิน

(พล.ต.อ. เภา สารสิน)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

31 มกราคม 2549

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติและประกาศใช้หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารฉบับปัจจุบัน เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2547 ซึ่งได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานธนาคาร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนคนผู้มีส่วนได้เสียอื่นของธนาคาร ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันประกอบด้วย

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

คุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 7 ประการ เป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารสื่อสารไปยังบุคลากรทุกระดับของธนาคาร โดยได้ผสมผสานกำหนดเป็นภารกิจ คุณค่าที่ธนาคารมุ่งหวัง วิสัยทัศน์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนจรรยาบรรณของพนักงาน และเป็นนโยบายที่สะท้อนถึงคุณค่า แนวปฏิบัติ และทิศทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคารซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของบรรษัทภิบาลที่ดี กรรมการธนาคารทุกคนตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการธนาคารมีการดูแลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน การตัดสินใจ และการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารและพนักงานต้องยึดมั่นประพฤติปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี และผูกมิตรไมตรีกับทุกชุมชนที่ธนาคารเปิดดำเนินการ มีความรับผิดชอบต่อสังคมในการใช้ทรัพยากร ทั้งในรูปเงินทุน บุคลากร และพลังงานอย่างชาญฉลาด ธนาคารพึงพอใจที่ได้มีส่วนร่วมทางสังคมในการดำเนินโครงการเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม พัฒนาชุมชน และสังคมอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน สนับสนุนภูมิปัญญาท้องถิ่นที่มีสาระ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ด้านสังคม การศึกษา ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อมตามควร

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารนี้ มีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายในการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น (รายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร “www.kasikornbankgroup.com”)

สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้นของธนาคาร และมีนโยบายปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่ทางการกำหนด ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับโดยเท่าเทียมกัน ประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนด薪金จ้างผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของธนาคาร สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอ และทันเวลา

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันปิดบัญชีงบดุลประจำปี โดยในปี 2548 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบหรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุม จะมีการแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นนำเอกสารหลักฐานที่จำเป็นมาให้ครบถ้วนในวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม และแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการที่เป็นอิสระคนใดคนหนึ่งเข้าประชุมแทน โดยธนาคารจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 1 ชั่วโมง

ในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร จะมีการชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจนก่อนเริ่มการประชุม และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยใช้เวลาอย่างเหมาะสม ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยและรวดเร็ว ซึ่งการออกเสียงลงคะแนนธนาคารจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และในการลงคะแนนเสียงให้ใช้บัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นคัดค้าน งดออกเสียง หรือแยกคะแนนเสียง และเก็บบัตรลงคะแนนเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ภายหลัง รวมทั้งธนาคารได้บันทึกมติที่ประชุมโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ และงดออกเสียงในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม และมีการบันทึกคำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุมไว้อย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารซึ่งมีสามภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ และภาษาจีน และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ พนักงาน ทั้งของธนาคารและบริษัทย่อย และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ภาครัฐและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน โดยได้มีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และสื่อภายในของธนาคาร ได้แก่ วารสารกิจการสัมพันธ์ และกสิกรทีวี เพื่อให้กรรมการธนาคาร ตลอดจนผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นฝ่ายงานที่มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานผลให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทราบ รวมถึงกำหนดให้ฝ่ายงานทุกฝ่ายงาน เจ้าของผลิตภัณฑ์ทุกประเภท จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวโดยเคร่งครัด

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสเป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร



คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิ และมีการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพย์สินที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ธนาคารพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง และให้ค่าตอบแทนที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป นอกจากนี้ธนาคารมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ธนาคารให้ความสำคัญในด้าน การดูแลสวัสดิภาพ และสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษา แก่พนักงานและบุตรพนักงาน การจัดให้มีการช้อปปิ้ง การจัดให้มีระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารกสิกรไทยให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างยิ่ง จึงได้เร่งพัฒนาศักยภาพพนักงานให้มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จ สามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า ด้วยการปรับยุทธศาสตร์การพัฒนากุศลกรให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคาร มุ่งเน้นการพัฒนาที่ช่วยให้พนักงานเป็นมืออาชีพในงานที่รับผิดชอบมากยิ่งขึ้น อาทิ ทักษะการขาย การให้บริการ การพิจารณาเครดิต การบริหารความเสี่ยง การเป็นผู้นำ รวมถึงการบริหารและการจัดการที่มีประสิทธิผล โดยเน้นการพัฒนาให้สามารถปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างเคร่งครัด มีการทดสอบหลังการพัฒนาที่เป็นมาตรฐาน ส่งเสริมพนักงานให้ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนในบริการด้านหน่วยลงทุนและตราสารหนี้ จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนสมาคมบริษัทจัดการลงทุน หรือได้รับวุฒิปริญญาโทหรือปริญญาเอกเฉพาะด้าน เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีมาตรฐานเป็นที่ยอมรับ โดยในปี 2548 ธนาคารได้จัดการเรียนรู้ภายในและภายนอกตามรายละเอียดดังนี้

การจัดการเรียนรู้ปี 2548	จำนวนหลักสูตร	จำนวนรุ่น	จำนวนคน
การเรียนรู้ภายในธนาคาร	126	390	18,163
การเรียนรู้ภายนอกธนาคาร	334	360	809
การเรียนรู้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ e-Learning	4	8	1,079
รวม	464	758	20,051

หมายเหตุ: พนักงาน 1 คนสามารถรับการจัดการเรียนรู้ได้หลายหลักสูตรในระหว่างปี

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับศึกษาหาความรู้และวิทยาการใหม่ๆ เพิ่มเติม ด้วยการสนับสนุนให้เข้าร่วมสัมมนากับสถาบันที่เชี่ยวชาญด้านพัฒนาบุคลากรทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนได้สร้างและพัฒนาระบบการเรียนรู้รูปแบบต่างๆ ให้หลากหลายยิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้เรียนรู้ด้วยตนเอง และได้เรียนรู้ร่วมกันอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นการพัฒนาที่ยั่งยืน และนำไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ได้ในที่สุด

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพ ให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ธนาคารให้ความสำคัญต่อลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่ รับผิดชอบต่อกู้ค้า และการรักษาความลับของลูกค้า

คู่ค้า : ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อกู้ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี หลีกเลี่ยงวิธีการที่อาจเป็นการไม่สุจริต

เจ้าหน้าที่ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหน้าที่ เช่น เจ้าหน้าที่ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้และผู้ฝากเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้อธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องให้แกลูกค้าในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่ไม่ใช่การฝากเงิน

ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม : ธนาคารทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง โดยไม่กระทำการฝักใฝ่ในพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด ธนาคารมีจิตสำนึกและตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบต่อในการช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม เพื่อชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงการรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อม โดยจัดให้มีโครงการรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง รายละเอียดการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมปรากฏในรายงานประจำปี หน้า 253

นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียง หรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เกี่ยวข้องในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ความร่วมมือในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

การประชุมผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2548 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2548 มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 และได้เปิดเผยมติดังกล่าวในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่มติดำหนดวันประชุม ธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม ซึ่งบรรจุสาระที่สำคัญอย่างครบถ้วนตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบการประชุม ซึ่งมีข้อมูลครบถ้วนเพียงพอให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน และได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยเรื่องคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ธนาคารได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ จัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสมเพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว มีการนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น



ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา ประธานกรรมการได้ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม และมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 14 คน คือ

1. นายบรรยงค์	ลำช้า	ประธานกรรมการ
2. พล.ต.อ. เภา	สารสิน	รองประธานกรรมการ
3. นายบัณฑิต	ลำช้า	กรรมการ
4. ดร. ประสาร	ไตรรัตน์วรกุล	กรรมการ
5. นายศุภกรีย์	แก้วเจริญ	กรรมการ
6. ม.ร.ว. สฤษดิ์ศิคุณ	กิติยากร	กรรมการ
7. นายสมชาย	บุลสุข	กรรมการ
8. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา	กีระนันท์	กรรมการ
9. ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ	ยุทธวงศ์	กรรมการ
10. ดร. อภิชัย	จันทระเสน	กรรมการ
11. Mr. Charles L.	Coltman, III	กรรมการ
12. Ms. Elizabeth	Sam	กรรมการ
13. นายฉายศักดิ์	แสง-ชูโต	กรรมการ
14. ดร. ชวินท์	ธัมมนันท์กุล	กรรมการ

การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระที่กำหนด ซึ่งในระหว่างการประชุม นอกเหนือจากเอกสารประกอบการประชุมแล้ว ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์และจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติสามารถเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน ในเวลาที่เหมาะสม และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน การลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยมีตัวแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทำหน้าที่เป็นคนกลางที่เป็นอิสระ ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม รวมทั้งมีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วนและบันทึกการออกเสียงในแต่ละวาระอย่างละเอียด และจัดส่งให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งนำส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี และกำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบายแผนธุรกิจที่กำหนด และถูกต้องตามกฎหมายข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและของผู้ร่วมมีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายใน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและร่วมกับฝ่ายจัดการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ และจรรยาบรรณทางธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงกำหนดแนวทางที่จะขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างเป็นอิสระ มีเหตุผล ภายในกรอบจริยธรรมที่ดี ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และมีการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด และมีหลักเกณฑ์สำคัญในทางปฏิบัติ ดังนี้

1. นโยบายและระเบียบการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1.1 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสม ภายในกรอบจริยธรรมที่ดี ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวต่อสาธารณชน

1.2 รายการใดที่กรรมการ พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในการทำรายการกับธนาคาร ห้ามกรรมการหรือพนักงานที่เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการอนุมัติการทำรายการ และให้มีการกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสม ยุติธรรม เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1.3 การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.4 การขออนุมัติการให้สินเชื่อแก่ หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร หรือกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และให้ดำเนินการดังกล่าวได้ เมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อหรือการลงทุนนั้น ทั้งนี้ จะต้องไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องดังกล่าวในปริมาณเกินสมควร และต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.5 การเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใด ตามแต่กรณี และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชี และธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่อง รายการที่เกี่ยวข้องกัน หน้า 154

1.6 การสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามแผนงานตรวจสอบและมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
ในอนาคตหากธนาคารมีการทำรายการระหว่างกัน กรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่
ธนาคารกำหนดข้างต้น และในกรณีที่ต้องกำหนดทางการเปลี่ยนแปลงต้องปฏิบัติตามการทำรายการระหว่างกันให้สอดคล้องตามกฎหมาย
เกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงนั้น

2. การกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบรรลุผลในทางปฏิบัติ ธนาคารจึงกำหนดระเบียบการกำกับดูแล
การใช้ข้อมูลภายใน ระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับ
กฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ สรุปสาระสำคัญ ได้แก่

2.1 ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม

2.2 ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก
โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์
และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะ
กระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

2.3 กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย
หรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตร
ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือ
หลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามแบบรายงานและภายในเวลาที่สำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด เว้นแต่เป็นการทำรายการที่ได้รับยกเว้นตามเกณฑ์ที่กำหนด

2.4 ในการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัด
การซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ของกรรมการ และพนักงาน และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการรั่วไหลของ
ข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางระบบฐานข้อมูลกลาง การจัดทำบันทึกภายใน
การแจ้งทางระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) การประชุมซักซ้อมการปฏิบัติงาน เป็นต้น

2.5 การเปิดเผย หรือใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้อื่น ให้ถือว่าเป็นการปฏิบัติผิดวินัยพนักงาน

จริยธรรมทางธุรกิจ

ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct)
สำหรับกรรมการธนาคารและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบ
ต่อธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้กรอบกฎหมาย และกฎระเบียบของธนาคาร บนพื้นฐานของการ
มีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพ ตลอดจนธำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม โดยยึดมั่นในจรรยาบรรณ
การดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า
2. มุ่งมั่นผลสำเร็จการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์
4. ยึดมั่นและปฏิบัติตามในฐานะพลเมืองที่ดี มุ่งสร้างความสำเร็จให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
5. เชื่อมมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์
7. สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าด้วยการปกป้องรักษาความลับข้อมูลของลูกค้า

8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เกี่ยวข้องในวิชาชีพ
9. คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอื่น
10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย

ธนาคารได้เผยแพร่จรรยาบรรณพนักงานและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจไว้ในเว็บไซต์และระบบฐานข้อมูลกลางของธนาคาร และได้จัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน ตามที่กำหนดในจรรยาบรรณพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการสื่อแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่ำเสมอและต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อาทิ

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณพนักงานเป็นประจำทุกปี
- การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้มีหัวข้อเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ
- การจัดทำปฏิทินแผ่นพกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้กับพนักงานทุกคน
- การสื่อให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการ ภายใต้อีเมล “รอบรู้ CG” ทางระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์
- การจัดทำสื่อให้พนักงานรับทราบเพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณพนักงาน โดยผ่านระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การจัดทำกิจกรรมผ่านสื่อ “กิจการสัมพันธ์” ซึ่งเป็นจดหมายข่าวเวียนภายในองค์กร ในรูปบทความ หรือคำอธิบาย และการถาม-ตอบปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับจรรยาบรรณพนักงาน
- การจัดทำกิจกรรมผ่านสื่อในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร โดยเฉพาะการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับจรรยาบรรณ และหลักการกำกับดูแลกิจการในหน้าแรก (Welcome Page) และคำคมประจำสัปดาห์ เกี่ยวกับจรรยาบรรณพนักงาน
- การสื่อให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์
- การสื่อความให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติในการรับของขวัญของพนักงานตามจรรยาบรรณ
- ดำเนินการประเมินผลการจัดทำกิจกรรมส่งเสริมจรรยาบรรณพนักงานในระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยวิธีจัดทำแบบสอบถามด้วยตนเอง และการจัดทำแบบทดสอบ เพื่อเป็นข้อมูลในการกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการให้เหมาะสมและมีผลในทางปฏิบัติ

การถอดดูของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

การเลือกตั้งกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์วิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 คณะกรรมการธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 17 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน และกรรมการที่เป็นอิสระ 9 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 53 ของกรรมการทั้งคณะ เพื่อช่วยรักษาสมดุลของการกำกับและการบริหาร โดยมีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบรรยงค์ ลำช้า หรือ นายบัณชูร ลำช้า หรือ ดร. ประสาร ไตรรัตน์วรกุล หรือ นางสุจิตพรรณ ลำช้า คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ พล.ต.อ. เภา สารสิน หรือ นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ หรือ ม.ร.ว. ยงสวาสดี กฤดากร หรือ ดร. อภิชัย จันทระเสน รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดความหมายของ “กรรมการอิสระ” ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง โครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ และแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี ธนาคารจึงกำหนดให้คำว่า “กรรมการอิสระ” หมายความว่า กรรมการที่ไม่ทำหน้าที่จัดการ

ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม เป็นกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม และเป็นผู้ซึ่งไม่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในลักษณะที่จะทำให้มีข้อจำกัดในการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ และเป็นกรรมการที่มีคุณสมบัติ ดังนี้

1. เป็นบุคคลที่ถือหุ้นไม่เกิน 0.5% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือไม่ได้เป็นผู้ให้บริการด้าน วิชาชีพผู้สอบบัญชี ทางการเงิน หรือวิชาชีพที่ก่อให้เกิดข้อจำกัดในการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระแก่ธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือไม่เป็นผู้อำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือไม่เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และต้อง พ้นจากสถานะหรือตำแหน่งที่อาจเกิดความขัดแย้งดังกล่าวแล้วเป็นเวลา 1 ปีขึ้นไป
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ในลักษณะที่เป็นการจำกัดความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตำแหน่งกรรมการ ซึ่งมีจำนวน เงินหรือมีมูลค่าที่มีนัยสำคัญเป็นสัดส่วนกับรายได้ธนาคารตามเกณฑ์ที่กำหนด และไม่มีผลประโยชน์ หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าจะทางตรง หรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงิน และการบริหารงานของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผล ประโยชน์ในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
4. ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัด แย้งทางผลประโยชน์ และไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และไม่ได้เป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ การกำกับดูแลกิจการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ ประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีความเกี่ยวข้องกันในด้านใดก็ตาม คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารที่มีอาวุโสคนหนึ่งซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่แทนประธานกรรมการธนาคาร เพื่อรับผิดชอบในการปฏิบัติงาน เฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการโดยประธานกรรมการที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2548 มีจำนวน 17 คน ซึ่งมีองค์ประกอบ สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ ปัจจุบัน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน
- กรรมการที่เป็นอิสระ 9 คน เกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งคณะ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบวรยงค์	ลำซำ	ประธานกรรมการ
2. พล.ต.อ. เภา	สารสิน	รองประธานกรรมการ
3. นายบัณฑิต	ลำซำ	กรรมการบริหาร
4. ดร. ประสาร	ไตรรัตน์วรกุล	กรรมการบริหาร
5. นายศุภกรีย์	แก้วเจริญ	กรรมการ
6. ม.ร.ว. สฤษดิ์คุณ	กิติยากร *	กรรมการ
7. ม.ร.ว. ยงสวัสดิ์	กฤดากร	กรรมการ
8. นายสมชาย	บุลลสุข *	กรรมการ

9.	นางสุจิตพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
10.	ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา	กีระนันท์ *	กรรมการ
11.	ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ	ยุทธวงศ์ *	กรรมการ
12.	ดร. อภิชัย	จันทร์เสน	กรรมการ
13.	Mr. Charles L.	Coltman, III *	กรรมการ
14.	Ms. Elizabeth	Sam *	กรรมการ
15.	นายชายศักดิ์	แสง-ชูโต *	กรรมการ
16.	ดร. ชวินท์	ธัมมนันท์กุล *	กรรมการ
17.	Dr. Tian	Suning *	กรรมการ

* กรรมการที่เป็นอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ คุณค่าที่ธนาคารมุ่งหวัง และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้น และระยะยาว
6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง
8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
10. อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
11. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

การสรรหากรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหาเป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทางการที่เกี่ยวข้อง และสอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติของกรรมการของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์เบื้องต้นที่ธนาคารกำหนด ตามแต่กรณี ในกรณีที่ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสม จะดำเนินการระดมทุนการสรรหา รับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่ สำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร หลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการแล้ว หน่วยงานที่รับผิดชอบจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และหรือรายงานต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศ หรือข้อมูลสำหรับกรรมการ แก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับข้อบังคับของธนาคาร ข้อบังคับของคณะกรรมการคณะต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือกรรมการสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการ และการประกอบธุรกิจของธนาคาร

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการธนาคาร

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่าเจ็ดคนและไม่เกินสิบแปดคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้
 - (1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
 - (4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้นเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 - (5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด
2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น ออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง
4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้ จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคาร โดยประธานกรรมการ และรองประธานกรรมการ ได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการผู้จัดการ คนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ที่มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคาร เพื่อดำเนินกิจการใดๆ ทั้งปวงของธนาคาร ภายในวงเงินครั้งละไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยแต่ละคนสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้ที่มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใด สูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

อำนาจดำเนินการของธนาคาร

นอกเหนือจากการมอบอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานกระทำการแทน หรือในนามธนาคารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารได้จัดทำ หลักเกณฑ์และตารางการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร เพื่อกระจายอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานที่ดำรงตำแหน่งและหน้าที่ต่างๆ สามารถปฏิบัติงาน และตัดสินใจในงานภายในธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความคล่องตัว ภายใต้ระบบการควบคุมที่เหมาะสม ซึ่งได้แยกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารไว้ 3 ประเภท คือ

- (1) อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด
- (2) อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย/สำนัก
- (3) อำนาจดำเนินการของสาขา

หลักการ

การกำหนดรูปแบบและเนื้อหาของการจัดทำอำนาจดำเนินการภายในธนาคาร มีสาระสำคัญ ดังนี้

(1) เป็นการกระจายอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ ในการบริหารและดำเนินกิจการต่างๆ ภายในธนาคารให้กับผู้บริหารในลำดับถัดไปตามความเหมาะสม

(2) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ลงนามในหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร

(3) อำนาจดำเนินการภายในธนาคารในที่นี้ หมายรวมถึง

3.1 อำนาจดำเนินการที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินโดยตรง และต้องเป็นไปภายในวงเงินงบประมาณของธนาคารที่ผ่านการพิจารณาและได้รับอนุมัติแล้วเท่านั้น

3.2 อำนาจดำเนินการอื่นๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินโดยตรง ถือเป็นอำนาจที่ผู้บริหารในระดับตำแหน่งต่างๆ จำเป็นต้องมีเพื่อประโยชน์ในการบริหารงาน เช่น อำนาจในการเพิ่ม/ลดอัตราค่าจ้าง อำนาจในการให้ข้อมูลที่สำคัญ อำนาจในการว่าจ้าง บริษัทภายนอก เป็นต้น

(4) เพื่อให้ครอบคลุมและมีความสมบูรณ์ครบถ้วน จึงจำแนกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารตามลักษณะงาน ดังนี้

4.1 อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด เป็นอำนาจดำเนินการที่ไม่ระบุเฉพาะฝ่ายงานใดฝ่ายงานหนึ่ง แต่จะระบุตามลักษณะของงาน ซึ่งผู้ใช้อำนาจดังกล่าวจะอยู่ตามฝ่ายงาน/หน่วยงานต่างๆ ประกอบด้วย 9 เรื่อง คือ

- 4.1.1 อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล
- 4.1.2 อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการให้เครดิต
- 4.1.3 อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับหลักประกัน
- 4.1.4 อำนาจดำเนินการในการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้และอำนาจดำเนินการเกี่ยวกับงานคดี
- 4.1.5 อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย
- 4.1.6 อำนาจดำเนินการในการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน/ลดค่าธรรมเนียม/ลดอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจในประเทศ และต่างประเทศ

4.1.7 อำนาจดำเนินการเพื่อบริการลูกค้าด้านสินค้าขาเข้าและสินค้าขาออก

4.1.8 อำนาจคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

4.1.9 อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องอื่นๆ

4.2 อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะแต่ละฝ่ายงาน เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารฝ่ายงาน และผู้ปฏิบัติงานในระดับตำแหน่งต่างๆ ภายในฝ่ายนั้นๆ ได้รับมอบหมายให้ดูแลรับผิดชอบ

4.3 อำนาจดำเนินการของสาขา เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะสาขาสำนัก/สาขาของธนาคารเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผู้บริหารเครือข่ายบริการและการขาย ผู้จัดการเขตบริการและการขาย ผู้จัดการสาขา และผู้ปฏิบัติงานในระดับตำแหน่งต่างๆ ภายในสาขาสำนัก/สาขา ได้รับมอบหมายให้ดูแลรับผิดชอบ

(5) การใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคารดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดไว้เป็นหลักเกณฑ์ และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการ เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติตามภายใต้กรอบอำนาจและขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดประชุมโดยปกติเป็นประจำทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยวาระการประชุมคณะกรรมการแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และเลขานุการคณะกรรมการจะส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างครบถ้วน และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการมีโอกาสดูประชุมโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุม เพื่อประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

ทั้งนี้ ในปี 2548 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 15 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2548 หน้า 215

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันประกอบด้วย

1. นายไพโรจน์ ลำซำ
2. นายเฉลียว อัญญาวิทยา
3. Mr. William Mark Evans

หน้าที่และความรับผิดชอบของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่เกี่ยวข้องและอยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ อาทิ นโยบายของธนาคาร เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งกิจการสำคัญอื่นๆ ที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลง หรือส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย ทำหน้าที่ช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารจำนวนหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และได้แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ จำนวน 8 คณะ เพื่อพิจารณาและกลั่นกรองงานในขอบข่ายที่คณะอนุกรรมการคณะต่างๆ รับผิดชอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน ปัจจุบันมีจำนวน 4 คน และกรรมการอย่างน้อย 1 คน มีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ม.ร.ว. สฤษดิคุณ	กิติยากร	ประธานกรรมการ
2. นายสมชาย	บุลสุข	กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา	กีระนันท์	กรรมการ
4. Ms. Elizabeth	Sam	กรรมการ
5. นายวสันต์	จริยตันติเวทย์	เลขานุการ

กรรมการตรวจสอบมีการประชุมและทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2548 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาส งวดหกเดือน และประจำปี กับสายงานการเงินและควบคุมของธนาคาร และสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจเท่าที่ทำได้ว่ารายงานทางการเงินแสดงถึงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการธนาคาร
2. สอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายใน โดยการหารือและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
3. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร
4. สอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของการตรวจสอบภายใน
5. ทบทวนผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร พิจารณาและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าสอบบัญชี
6. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง

7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อรวมไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

8. ปรีกษาและหารือกับผู้บริหารหรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกในสิ่งหรือกิจกรรมใดๆ ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความเกี่ยวข้องกับหน้าที่การกำกับดูแลความครบถ้วนบริบูรณ์ของธนาคาร

9. ทบทวนข้อบังคับและผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยนำค่าประเมิน หรือข้อคิดเห็นของประธานกรรมการธนาคารมาประกอบการพิจารณา

2. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ปัจจุบันเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการที่เป็นอิสระ 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. พล.ต.อ. เภา	สารสิน	ประธานกรรมการ
2. นายศุภรีย์	แก้วเจริญ	กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ	ยุทธวงศ์	กรรมการ
4. นางสุนนทิพย์	โอตระกูล	เลขานุการ

ในปี 2548 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ประชุม 5 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ
3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร
6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร
9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ
10. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
11. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ

3. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

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

1. ดร. ชวินท์	ธัมมนันท์กุล*	ประธานกรรมการ
2. ม.ร.ว. ยงสวาสดี	กฤดากร	กรรมการ
3. นายชายศักดิ์	แสง-ชูโต	กรรมการ
4. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย	เลขานุการ

*ดร.ชวินท์ ธัมมนันท์กุล ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน แทน Mr. Charles L. Coltman, III เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548

ในปี 2548 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ประชุมรวม 7 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. ทบทวน และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขออนุมัติในเรื่องที่เกี่ยวกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคล ซึ่งจะต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร
2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ
3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อจัดให้มีสิ่งจูงใจดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำแนะนำถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่างๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อถึงคราวจำเป็น
5. ทบทวนสัดส่วนจำนวน และประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนสถานะของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2547 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 7 คน ปัจจุบันมีจำนวน 11 คน โดยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหารธนาคาร 8 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑิต	ล้ำค่า	ประธานกรรมการ
2. ดร. ประสาร	ไตรรัตน์วรกุล	สมาชิก
3. นางสุจิตพรธน	ล้ำค่า	สมาชิก
4. ดร. เพียงใจ	พุกกะคุปต์	สมาชิก
5. นายบุญทักษ์	หวังเจริญ	สมาชิก
6. นายกฤษฎา	ล้ำค่า	สมาชิก
7. นายธีรพันธ์	ศรีหงส์	สมาชิก
8. นายศาศวัต	วีระปรีย	สมาชิก
9. นายสุรศักดิ์	ดุษฎีเมธา	สมาชิก
10. นายชาติชาย	สุนทรเกียรติ*	สมาชิก
11. นายประสพสุข	ดำรงชิตานนท์	สมาชิกและเลขาธิการ

* ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2549 โดย Mr. David L. Hendrix นางพัชรินทร์ วงศ์ศิริเดช และ น.ส. ชัตติยา อินทวิชัย ได้พ้นจากการเป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

ในปี 2548 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรได้ประชุมรวม 14 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจนการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร
3. กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. กำหนดวงเงินสูงสุดตามความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่างๆ ที่มีความสำคัญ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
5. กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

5. กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติให้แต่งตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ ประกอบด้วยกรรมการ 5 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--------------------|-----------|
| 1. นายบรรยงค์ | ล้ำชำ |
| 2. พล.ต.อ. เภา | สารสิน |
| 3. นายศุภรีย์ | แก้วเจริญ |
| 4. ม.ร.ว. ยงสวาสดี | กฤดากร |
| 5. ดร. อภิชัย | จันทร์เสน |

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ

1. ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะจัดการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร
2. ดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

6. คณะจัดการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะจัดการ ปัจจุบันประกอบด้วยสมาชิก 8 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|---------------|--------|
| 1. นายบัณฑิต | ล้ำชำ | ประธาน |
| 2. ดร. ประสาร | ไตรรัตน์วรกุล | สมาชิก |
| 3. ดร. เพียงใจ | พุกกะคุปต์ | สมาชิก |
| 4. นายบุญทักษ์ | หวังเจริญ | สมาชิก |
| 5. นายสมเกียรติ | ศิริชาติไชย | สมาชิก |
| 6. นายกฤษฏา | ล้ำชำ* | สมาชิก |
| 7. นายธีรพันธ์ | ศรีหงส์* | สมาชิก |
| 8. นายศาศวัต | วีระปรีช* | สมาชิก |

* ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2549 โดยนายอภิชัย บุญยเกียรติ Mr. David L. Hendrix และ Mr. Richard A. Clarke ได้พ้นจากการเป็นสมาชิกของคณะจัดการ

ในปี 2548 คณะจัดการได้ประชุมรวมทั้งสิ้น 51 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะจัดการ

คณะจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะจัดการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. คณะจัดการมีอำนาจหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. คณะจัดการมีอำนาจหน้าที่ในการบริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้
3. คณะจัดการมีอำนาจตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร
4. ประธานคณะจัดการต้องจัดส่งรายงานการประชุมคณะจัดการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบถึงกิจการที่คณะจัดการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ตาม เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

5. คณะจัดการมีอำนาจและหน้าที่ในการดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนดเพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จบรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง

5.1 จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทางการเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5.2 พิจารณากลั่นกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงสิ่งที่จะต้องริเริ่มต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงโครงการที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5.3 พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการหรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร

5.4 พิจารณาทบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในตารางการมอบอำนาจและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5.5 จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและวัตถุประสงค์ในระยะยาว

5.6 พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลที่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ให้ความเห็นชอบไว้

5.7 พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งพิจารณาแต่งตั้ง ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารฝ่ายงานลงมาถึงพนักงานระดับกลาง และจัดหาผู้สืบทอดการดำรงตำแหน่งต่อ

5.8 ติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารและความก้าวหน้าในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร

5.9 ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5.10 สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาติดตามและอนุมัติ

5.11 ติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ตามความจำเป็นในแต่ละครั้ง ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

การสรรหาผู้บริหาร

คณะจัดการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และเสนอต่อคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการผู้บริหารสายงานจะพิจารณาคัดเลือกและอนุมัติโดยคณะจัดการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

7. คณะอนุกรรมการธนาคาร

คณะอนุกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ในการพิจารณาและจัดการในเรื่องต่างๆ ภายในธนาคารให้เป็นไปด้วยความถูกต้องเหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดต่อธนาคาร ปัจจุบันประกอบด้วย 8 คณะ ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549 ดังนี้

1. คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
3. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้บริษัทธุรกิจ
4. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธุรกิจลูกค้าบุคคลและผู้ประกอบการ
5. คณะอนุกรรมการพิจารณาจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
6. คณะอนุกรรมการโครงสร้างพื้นฐานข้อมูล
7. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์
8. คณะอนุกรรมการนโยบายเครดิต

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน: ในปี 2548

หน่วย : ครั้ง

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร (ประชุมทั้งหมด 15 ครั้ง)	คณะกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ (ประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง องค์กร (ประชุมทั้งหมด 14 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล และกำหนด อัตราค่า ตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 7 ครั้ง)
นายบรรยงค์ ลำซำ	14				
พล.ต.อ. เภา สารสิน	11	5			
นายบัณฑูร ลำซำ	14		4		
ดร. ประสาร ไตรรัตน์วรกุล	13		14		
นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ	14	5			
ม.ร.ว. สฤษดิ์คุณ กิติยากร	15			11	
ม.ร.ว. ยงสวัสดิ์ กฤดากร	11				7
นายสมชาย บูลสุข	15			9	
นางสุจิตพรพรณ ลำซำ	15		11		
ศ. คุณหญิงสุชาดา กิระนันทน์	14			9	
ศ. ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์	11	5			
ดร. อภิชัย จันทระเสน	15				
Mr. Charles L. Coltman, III	14				
Ms. Elizabeth Sam	13			8	
นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต	14				7
ดร. ชวินท์ ธีมนันทกุล	14				7
Dr. Tian Suning (ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 8 เมษายน 2548)	7				

หมายเหตุ :

จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	จำนวน 17 คน
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 3 คน
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	จำนวน 11 คน (เป็นกรรมการธนาคาร 3 คน)
คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน	จำนวน 3 คน

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconferencing ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นางสุจิตพรพรณ ลำซำ	จำนวน 9 ครั้ง
	Mr. Charles L. Coltman, III	จำนวน 11 ครั้ง
	Ms. Elizabeth Sam	จำนวน 1 ครั้ง
	Dr. Tian Suning	จำนวน 7 ครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	นางสุจิตพรพรณ ลำซำ	จำนวน 10 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	Ms. Elizabeth Sam	จำนวน 6 ครั้ง

กรรมการ 4 คน ได้แก่ Mr. Charles L. Coltman, III, Ms. Elizabeth Sam, Dr. Tian Suning และนางสุจิตพรพรณ ลำซำ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะและความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนของธนาคารพาณิชย์อื่น ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นๆ ได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น โดยได้รับอนุมัติอัตราค่าตอบแทนและเงินบำเหน็จจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548

คำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1.1 คำตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2548 คณะกรรมการรวม 17 คน ได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 47,193,000 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคารในรอบปีบัญชี 2548

นายบรรยงค์ ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 6,960,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,354,000 บาท
พล.ต.อ. เภา สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 5,196,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,015,000 บาท
นายบัณฑิต ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
ดร. ประसार ไตรรัตน์วรกุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
นายศุภกริช แก้วเจริญ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการเป็นจำนวนเงิน 2,040,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
ม.ร.ว. สฤษดิคุณ กิติยากร	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
ม.ร.ว. ยงสวาสดิ์ กฤดากร	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 2,640,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
นายสมชาย บุลสุข	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท

นางสุจิตพรธณ ลำซ้ำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
ศ. คุณหญิงสุชาติา กิระนันท์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
ศ. ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
ดร. อภิชัย จันทรเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 4,440,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
Mr. Charles L. Coltman, III	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 30,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
Ms. Elizabeth Sam	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
ดร. ชรินทร์ ธีมนันท์กุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการและประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 330,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 677,000 บาท
Dr. Tian Suning	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 630,000 บาท

หมายเหตุ : Dr. Tian Suning รับตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 8 เมษายน 2548

- 1.2 ค่าตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,056,000 บาท
- 1.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 9 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทน รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัสจากธนาคาร ในรอบปี 2548 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 139,411,184.57 บาท

2. ค่าตอบแทนอื่น

- 2.1 ค่าตอบแทนกรรมการ : ไม่มี
- 2.2 ค่าตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการ : ไม่มี
- 2.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2542 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวน 50,000,000 หน่วย ให้แก่พนักงานของธนาคารยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ ภายในระยะเวลาโครงการ 3 ปี โดยคณะผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้พิจารณาจัดสรรให้แก่พนักงาน โดยพิจารณาตามความสามารถและศักยภาพของพนักงานแต่ละราย และพิจารณาจัดสรรจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิในแต่ละโครงการ

ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือและห้ามเปลี่ยนมือ มีราคาเสนอขายหน่วยละ 0 บาท (ศูนย์บาท) ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคา 30 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้ขออนุมัติเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในโครงการที่ 1 จำนวน 18,500,000 หน่วย โดยจัดสรรให้แก่พนักงานในเดือนสิงหาคม 2543 จำนวน 15,612,600 หน่วย ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ครั้งแรกในวันที่ 28 ธันวาคม 2544 และครั้งสุดท้ายในวันที่ 30 ธันวาคม 2548 และธนาคารได้ขออนุมัติเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในโครงการที่ 2 จำนวน 5,000,000 หน่วย โดยจัดสรรให้แก่พนักงานในเดือนธันวาคม 2544 จำนวน 3,962,500 หน่วย ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ครั้งแรกในวันที่ 30 ธันวาคม 2545 และครั้งสุดท้ายในวันที่ 29 ธันวาคม 2549

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

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

โดยผู้บริหารของธนาคารได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิคิดเป็นร้อยละ 7.68 ร้อยละ 11.68 และร้อยละ 11.28 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรในโครงการที่ 1 โครงการที่ 2 และโครงการที่ 3 ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญรวมเป็นจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแล้วในแต่ละโครงการ คือ โครงการที่ 1 จำนวน 12,848,720 หน่วย โครงการที่ 2 จำนวน 2,275,820 หน่วย และโครงการที่ 3 จำนวน 12,968,710 หน่วย รวมใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแล้วจำนวนทั้งสิ้น 28,093,250 หน่วย

นอกจากนั้น ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 9 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในรอบปี 2548 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,690,059.10 บาท

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการควบคุมภายในเกี่ยวกับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร

ธนาคารตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในถือเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร

สาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่กำหนดไว้ มีดังนี้

1. **คณะกรรมการตรวจสอบ** ทำหน้าที่สอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน โดยการหารือ และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วย การพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาวะความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ หากคณะกรรมการตรวจสอบมีข้อเสนอแนะ หรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป
2. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร** ทำหน้าที่สอดส่องดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ให้ออกข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง รวมถึงการรายงานความเสี่ยงให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ
3. **สายงานกำกับและตรวจสอบ** ขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่กำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้เกณฑ์ความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของธนาคาร การประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม การรายงานผลการกำกับและตรวจสอบนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส รวมถึงการรายงานต่อกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ ในกรณีที่มีข้อสังเกตหรือข้อเสนอนะที่มีนัยสำคัญเพื่อการพิจารณาสั่งการแก้ไข

4. **การกำหนดสภาพแวดล้อมการควบคุม** โดยการกำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน และจัดทำนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการจัดให้มีการฝึกอบรมให้ความรู้และพัฒนาทักษะในการปฏิบัติงานแก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานเกิดความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องมีประสิทธิภาพ ทั้งยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน กำหนดระเบียบวินัยของพนักงาน จรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำผิดระเบียบวินัย และความผิดขั้นร้ายแรงไว้ด้วย ทั้งนี้เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเป็นประจำ เพื่อเสริมสร้างให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรอบคอบ ระมัดระวังในการปฏิบัติงาน

5. **การระบุและประเมินความเสี่ยงสำคัญ** โดยครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดที่ธนาคารและบริษัทในเครือเผชิญ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย และของหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เป็นต้น

6. **ระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ** โดยจัดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตาม ควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะมีการระบุให้ชัดเจนและดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร รวมถึงการจัดให้มีการตรวจสอบและติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ

7. **การพัฒนาสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง** ซึ่งรวมถึงระบบข้อมูลด้านการเงิน ด้านการปฏิบัติงาน และด้านการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อให้มีการติดตามประเมินผลของระบบการควบคุมภายใน และดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งเพื่อให้มีข้อมูลที่มีประโยชน์ หรืออาจส่งผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้บริหารและคณะกรรมการธนาคารที่มีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบัน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้บริหารและคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งจัดช่องทางสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

รายงานของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานของธนาคารและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้น ได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน รวมถึงกระบวนการต่างๆ ให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานดังกล่าว และคณะกรรมการตรวจสอบได้มีรายงาน ตามรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี หน้า 67

ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร จึงมีการกำกับดูแล และได้กำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการสื่อสารกับบุคคลภายนอก ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันท่วงที โปร่งใส และทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 1.1 แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
 - 1.2 งบการเงินของธนาคาร
 - 1.3 เอกสารแจ้งมติคณะกรรมการธนาคาร และอื่นๆ
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กระทรวงพาณิชย์
4. หนังสือพิมพ์
5. นิตยสาร
6. โทรทัศน์
7. ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
8. เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com)
9. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting)
10. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Non-deal Roadshow)
11. จัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)
12. จัดประชุมให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน
13. จัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

ธนาคารได้กำหนดให้การเผยแพร่ข้อมูลของธนาคารให้แก่นักลงทุน การตอบข้อซักถามของนักลงทุน ทั้งนักลงทุนที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร และนักลงทุนที่สนใจจะถือหุ้นของธนาคารในอนาคต เป็นอำนาจของประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer สายงานเลขาธิการองค์การ และ/หรือ พนักงานที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ผู้บริหารงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Head of Investor Relations Officer) ฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์การ สายงานเลขาธิการองค์การ พร้อมทั้งให้มีการจัดตั้ง หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) สังกัดฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์การ โดยมีเป้าหมายและภารกิจในการรับผิดชอบงาน “ผู้ลงทุนสัมพันธ์” มีหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ ได้อย่างถูกต้อง เพื่อเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารให้เกิดขึ้นกับนักลงทุน และให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2541 โดยจัดตั้งเป็นส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น สังกัดสำนักบริหาร สายงานเลขาธิการองค์การ ต่อมาเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2544 ได้ประกาศโอนย้าย ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น มาสังกัดฝ่ายสื่อสารองค์การ สายงานเลขาธิการองค์การ และเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2546 ธนาคารได้ประกาศปรับเปลี่ยนชื่อ และโครงสร้างฝ่ายสื่อสารองค์การ เป็นฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์การ ซึ่งมีส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สังกัดอยู่ภายใต้ฝ่ายงานดังกล่าว

กิจกรรมในรอบปี 2548 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting)	207	347	442
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	16	18	18
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์กลุ่มย่อย (Group Analyst Meeting)	17	185	207
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	1	21	23
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้น และนักลงทุน (Roadshow)	1	39	48
รวม	242	610	738



โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวน 7 ครั้ง หรือ 47 บริษัท หรือ 59 ราย จากการดำเนินงานในรอบปี 2548 ที่ผ่านมา งานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้รับการยอมรับและรับรางวัลจากสถาบัน และผลการสำรวจจากนิตยสารต่างๆ ดังนี้

1. นิตยสาร IR Magazine ได้ประกาศผลให้ธนาคารได้รับรางวัล Best IR in the Singapore Market by a Thai Company จากการจัดงาน IR Magazine Awards 2005 ซึ่งเป็นการจัดงานของนิตยสาร IR Magazine ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (Singapore Exchange) เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2548 โดยธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน

2. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลือกให้ธนาคารเป็น 1 ใน 3 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้รับการเสนอชื่อ (Nominee) ในรางวัลการจัดอันดับนักลงทุนสัมพันธ์ที่ดีที่สุดในประเทศไทยปี 2548 (Best Investor Relations) ในงาน SET Award 2005 เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2548 ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลนี้ในปี 2547 ที่ผ่านมา

ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์: ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์การ

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ : IR@kasikornbank.com

นักลงทุนไทยและงานทะเบียนหุ้น : โทรศัพท์ 0 2470 2663 ถึง 7

โทรสาร 0 2470 2747

นักลงทุนต่างประเทศ : โทรศัพท์ 0 2470 2659 ถึง 62

โทรสาร 0 2470 2680

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท และมีฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์การเป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

- ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
- บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปที่ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเอง

ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาบททวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงานของคณะกรรมการตามความรับผิดชอบของตนที่ชัดเจน และสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ของการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ มี 2 ลักษณะ ดังนี้

- การประเมินคณะกรรมการธนาคารโดยรวม
- การประเมินตนเองของกรรมการ

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้ง 2 ลักษณะ จะใช้แบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดโดยสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยมีการสรุปผลและพิจารณาผลการประเมินเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเอง

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ นั้น ตั้งแต่ปี 2547 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้เห็นชอบให้จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยใช้สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของตนเอง โดยมีการเสนอผลการประเมินต่อประธานกรรมการเพื่อพิจารณา

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ตามแบบประเมินตนเองเพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปี โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณา การประเมินตนเองนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ตามที่กำหนดเป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าการสอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2548 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 8,710,000 บาท
- สำนักสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชี

สังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 7,595,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

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

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 6,490,000* บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท

* ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท

ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

ข้อพิพาททางกฎหมาย

นอกเหนือจากการฟ้องร้องที่เกิดจากการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์ตามปกติแล้ว ธนาคารไม่มีข้อพิพาทกับหน่วยงานอื่นใดที่ธนาคารเป็นคู่ความหรือคู่กรณี และคดีข้อพิพาทยังไม่สิ้นสุด อันจะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร ในคดีที่มีจำนวนทุนทรัพย์ (ไม่รวมดอกเบี้ยและค่าใช้จ่าย) สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด

อย่างไรก็ตาม คดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดที่เกิดจากการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์ตามปกติของธนาคารนั้น ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 9,198 ล้านบาท ซึ่งผู้บริหารของธนาคารมีความเห็นว่าการถูกฟ้องคดีข้อพิพาททางกฎหมายตามที่กล่าวทั้งหมดจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร