



## การกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ

ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

# รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

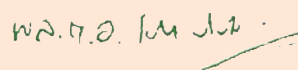
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและส่งเสริมให้เครือธนาคารกสิกรไทยดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลเครือธนาคารกสิกรไทยและตามแนวทางปฏิบัติสากล

ปี 2549 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง ได้ดำเนินการตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยได้พิจารณาให้ความเห็นเพื่อการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ กำหนดแนวนโยบายในการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม การทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพิจารณาให้ความเห็นชอบการดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ

จากการที่ธนาคารได้ดูแลและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัล Best Corporate Social Responsibilities (CSR) Awards และรางวัล Distinction in Maintaining Excellent Corporate

Governance Report สำหรับปี 2549 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้รับการยกย่องให้เป็นบริษัทตัวอย่างที่มีแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารได้รับการจัดให้อยู่ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนประเภทดีเลิศจากการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำหรับปี 2549

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการเป็นการสร้างความมั่นคง และรากฐานที่แข็งแกร่งโดยรวมทั้งต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายและเครือธนาคารกสิกรไทย



(พล.ต.อ. เกา สารสิน)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

25 มกราคม 2550

## นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกสิกรไทยได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และมีกรปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้เครือธนาคารกสิกรไทยมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการ ในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

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

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน นโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น (รายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.kasikornbankgroup.com](http://www.kasikornbankgroup.com))

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าวยังครอบคลุมถึงภารกิจ คุณค่าที่ธนาคารมุ่งหวัง วิสัยทัศน์ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคารที่จะทำให้อุตสาหกรรมได้ดำเนินกิจการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรรมการธนาคารทุกคนตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีการดูแลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ในการดำเนินงาน การตัดสินใจ และการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ธนาคารและพนักงานต้องยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและคำนึงถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินโครงการเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคม และสิ่งแวดล้อม และดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

## สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้นของธนาคาร และมีนโยบายปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับโดยเท่าเทียมกันประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนสิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดเงินเดือนผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของธนาคาร สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันปิดบัญชีบดุลประจำปี โดยจัดให้มีการระดมการประชุมผู้ถือหุ้นที่โปร่งใส และมีประสิทธิภาพ มีการส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุม โดยมีรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุม มีการแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นนำเอกสารหลักฐานที่จำเป็นมาให้ครบถ้วนในวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม และแนบหนังสือ

มอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการที่เป็นอิสระคนใดคนหนึ่งเข้าประชุมแทน โดยธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 1 ชั่วโมง

ในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร จะมีการชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจนก่อนเริ่มการประชุม และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยให้เวลาอย่างเหมาะสม ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยและรวดเร็ว โดยการออกเสียงลงคะแนนธนาคารจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และในการลงคะแนนเสียงให้ใช้บัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นคัดค้านงดออกเสียง หรือแยกคะแนนเสียง และมีเจ้าหน้าที่จากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายตรวจนับและยืนยันความถูกต้องของคะแนนเสียง รวมถึงมีการเก็บบัตรลงคะแนนเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ภายหลัง นอกจากนี้ ธนาคารได้บันทึกมติที่ประชุมโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ และงดออกเสียงในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม และมีการบันทึกคำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุมไว้อย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งมีสามภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ และภาษาจีน และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง

## สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ พนักงาน ทั้งของธนาคารและบริษัทย่อย และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง

ภาครัฐและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม

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

นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อสื่อสาร เสนอแนะหรือให้ข้อมูลต่อคณะกรรมการธนาคารโดยผ่านทางกรรมการอิสระ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารเปิดเผยในเว็บไซต์

**ผู้ถือหุ้น :** ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยมูลให้เกิดความโปร่งใสเป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

**คณะกรรมการธนาคาร :** คณะกรรมการธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิ และมีการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม

**พนักงาน :** พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพย์สินที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถ และประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ธนาคารพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง ให้มีความสามารถในระดับสูง และให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสมและสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป นอกจากนี้ธนาคารมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ธนาคารให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิภาพ และสวัสดิการของพนักงาน เช่น



การจัดทำการศึกษาวิจัยให้พนักงาน ณ ศูนย์การเรียนรู้ธนาคารกรุงไทย จังหวัดฉะเชิงเทรา

การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษา แก่พนักงานและบุตรพนักงาน การจัดให้มีการซ่อมหนีไฟ และการจัดให้มีระบบป้องกันภัย เป็นต้น

**ลูกค้า :** ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจ โดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพ ให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ธนาคารให้ความสำคัญต่อลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่ รับผิดชอบต่อลูกค้าและการรักษาความลับของลูกค้า รวมถึง การเปิดโอกาสให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น และจัดให้มี ผู้รับผิดชอบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

**คู่ค้า :** ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติ ต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการ ประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี หลีกเลี่ยงวิธีการ ไม่สุจริต

**คู่แข่ง :** ธนาคารมีการประพฤติตามกรอบกติกา การแข่งขันที่ดี และได้หลีกเลี่ยงวิธีการที่ไม่สุจริตเพื่อทำลาย คู่แข่งทั้งสิ้น

**เจ้าหนี้ :** ธนาคารได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงิน ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ เช่น เจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้อธิบายให้ ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าในกรณีที่มี การใช้บริการทางการเงินอื่นที่มีใช้การฝากเงิน

**ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม :** ธนาคารทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง โดยไม่ กระทบการฝึกฝนในพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด ธนาคารมีจิตสำนึกและตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบต่อชุมชนช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรม สาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อม ของชุมชนและสังคม เพื่อชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารให้ ความสำคัญและคำนึงถึงการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยจัดให้มี

โครงการรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง รายละเอียดการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมปรากฏในรายงานประจำปีด้วยแล้ว

นอกจากนั้น ธนาคารมีการกำหนดแนวทางการ ปฏิบัติดังนี้

**ความยุติธรรม :** ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความ ยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือ สถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

**คุณธรรม :** ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการ ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

**ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ :** ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการ ผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

**ความพร้อมในการตอบสนอง :** ธนาคารพร้อมให้ การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการ เปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตาม ความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

**วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ :** ธนาคาร ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรอง ว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการ จะเป็นไปตาม กฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตาม มาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติ ที่ดีของพนักงาน

## การประชุมผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2549 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2549 ได้มีมติกำหนดให้จัดการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 ในวันที่ 7 เมษายน 2549 และได้เปิดเผยมติดังกล่าวในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2549 ธนาคาร ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม ซึ่งบรรจุสาระที่สำคัญอย่างครบถ้วน ตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและ เอกสารประกอบวาระการประชุม ซึ่งมีข้อมูลครบถ้วนเพียงพอ ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน และยังได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทย



การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

เรื่องคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ จัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสมเพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว มีการนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา ประธานกรรมการได้ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม และมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 14 คน คือ

1. นายบรรยงค์ ล่ำซำ  
ประธานกรรมการ
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน  
รองประธานกรรมการ
3. นายบัณฑิต ล่ำซำ  
กรรมการ
4. ดร. ประสาร ไตรรัตน์วรกุล  
กรรมการ
5. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ  
กรรมการ
6. ม.ร.ว. สฤษดิคุณ กิตติยากร  
กรรมการ
7. นายสมชาย บุณสุข  
กรรมการ
8. นางสุจิตพรธน ล่ำซำ  
กรรมการ
9. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์  
กรรมการ
10. ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์  
กรรมการ

11. ดร. อภิชัย จันทระเสน  
กรรมการ
12. Mr. Charles L. Coltman, III  
กรรมการ
13. นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต  
กรรมการ
14. ดร. ชวินท์ ธัมมนันท์กุล  
กรรมการ

การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระที่กำหนด มีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี ซึ่งในระหว่างการประชุม นอกเหนือจากเอกสารประกอบการประชุมแล้ว ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์และจัดให้มีระบบแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติสามารถเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกันและในเวลาที่เหมาะสม และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน การลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส รวมทั้งมีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วนและบันทึกการออกเสียงในแต่ละวาระอย่างละเอียด และจัดส่งให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งนำส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้ผู้ถือหุ้นเห็นว่าเป็นประโยชน์แก่ธนาคาร เพื่อการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2550 รวมถึงเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้สิทธิในเว็บไซต์ของธนาคารด้วย



บรรยากาศงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

## ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์การทำงาน เป็นผู้ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี และกำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบายและแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและของผู้ร่วมมีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายใน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และร่วมกับฝ่ายจัดการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ และจรรยาบรรณทางธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบรรลุผลตามนโยบาย ธนาคารจึงจัดให้มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกันอย่างเหมาะสม ภายในกรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดนโยบายและระเบียบในการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการที่ต้องผ่านกรรณการันจรงจากคณะกรรมการตรวจสอบและดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย

- เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ห้ามกรรมการ พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในการทำรายการกับธนาคาร มีส่วนร่วมในการอนุมัติการทำรายการ และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสม ยุติธรรม เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป

- ให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

- การลงทุนในกิจการที่ธนาคาร หรือกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ให้ดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ ซึ่งจะต้องไม่มีกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อหรือการลงทุนนั้น อย่างไรก็ตาม จะต้องไม่มีการให้สินเชื่อแก่ หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องดังกล่าวในปริมาณเกินสมควร และต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ธนาคารได้มีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใด ตามแต่กรณี และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชี และธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ ซึ่งในการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ปี 2549 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นธรรมและสมเหตุสมผล และได้เปิดเผยข้อมูลผ่านระบบสารสนเทศตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของตลาดหลักทรัพย์แล้ว

- มีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามแผนงานตรวจสอบ ซึ่งต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หากธนาคารมีการทำรายการระหว่างกัน กรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดข้างต้น และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

### การกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบรรลุผลในทางปฏิบัติ ธนาคารจึงกำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน ระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ โดยได้ดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายใน ให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม

- ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำได้โดยตนได้รับประโยชน์

- นอกเหนือจากการให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทุกครั้ง เมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดแล้ว ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ตามเกณฑ์ที่กำหนดต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารด้วย

- ในการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารของกรรมการ และพนักงาน และมีการแจ้งระเบียบกฎเกณฑ์ในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

### จริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับกรรมการธนาคารและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้กรอบกฎหมาย และกฎระเบียบของธนาคาร บนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพ ตลอดจนจรรยาบรรณที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรมเพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล และเผยแพร่ในเว็บไซต์และฐานข้อมูลกลาง

- ธนาคารยึดมั่นในจริยธรรมการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

  1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพ และให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
  2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
  3. พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพย์สินที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสิทธิภาพ มีการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนที่เทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
  4. ยึดมั่นและปฏิบัติตามในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
  5. เชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่าย
  6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน
  7. สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า ในการปกป้องรักษาความลับข้อมูลของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ
  8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เกี่ยวข้องในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและนวัตกรรมทางเทคโนโลยี



9. คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอื่น

10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจ และการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจริยธรรมที่ดีของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

จรรยาบรรณพนักงานประกอบด้วยสาระสำคัญ ได้แก่ 1) หลักการและคุณค่าหลักที่ธนาคารมุ่งหวัง 2) การเคารพกฎหมายบ้านเมืองและรักษาภาวะเยี่ยงของธนาคาร 3) สัมพันธภาพกับลูกค้า 4) สัมพันธภาพกับสังคม 5) สัมพันธภาพกับพนักงาน 6) นโยบายการโฆษณาประชาสัมพันธ์ 7) การรักษาความลับ 8) ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลของธนาคาร 9) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ 10) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 11) สินบนและสิ่งจูงใจ 12) กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง 13) ของขวัญและผลประโยชน์ 14) การรายงานการละเมิดจรรยาบรรณของพนักงาน ในจรรยาบรรณฉบับนี้ธนาคารได้กำหนดถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการ และพนักงาน ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดจากจรรยาบรรณพนักงานและทางเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงานผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้เครือธนาคารกสิกรไทยจัดทำจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจ และข้อกำหนดทางการกำกับดูแลบริษัทด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานตามที่กำหนดในจรรยาบรรณพนักงาน และดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการสื่อแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อาทิ

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณพนักงานเป็นประจำทุกปี

- การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้มีหัวข้อเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของพนักงานเพื่อความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ

- การจัดทำปฏิทินแผนพหุหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้กับพนักงานทุกคน

- การสื่อให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการทางระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์

- การสื่อให้กรรมการ พนักงาน และเผยแพร่ให้กับลูกค้าทราบถึงการกำกับดูแลกิจการของธนาคารผ่านทางนิตยสาร K-Connect

- การจัดทำสื่อให้พนักงานรับทราบเพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณพนักงานเผยแพร่ผ่านระบบสื่อสาร โทรศัพท์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- การจัดทำกิจกรรมผ่านสื่อ “กิจกรรมสัมพันธ์” ซึ่งเป็นจดหมายข่าวเวียนภายในองค์กร ในรูปบทความ หรือคำอธิบายและการถาม-ตอบปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับจรรยาบรรณพนักงาน

- การจัดทำกิจกรรมผ่านสื่อในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร เพื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับจรรยาบรรณ และหลักการกำกับดูแลกิจการในหน้าแรก (Welcome Page) และคำคมประจำสัปดาห์ เกี่ยวกับจรรยาบรรณพนักงาน

- การสื่อให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์

- การสื่อความให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติในการรับของขวัญของพนักงานตามจรรยาบรรณ

- ดำเนินการประเมินผลการจัดทำกิจกรรมส่งเสริมจรรยาบรรณพนักงานในระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยวิธีจัดทำแบบสอบถามด้วยตนเอง และการจัดทำแบบทดสอบ เพื่อเป็นข้อมูลในการกำกับดูแล ด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการให้เหมาะสมและมีผลในทางปฏิบัติ

## การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

การเลือกตั้งกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คณะกรรมการธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 15 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน และกรรมการที่เป็นอิสระ 7 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 47 ของกรรมการทั้งหมด เพื่อช่วยรักษาสมดุลของการกำกับและการบริหาร โดยมีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบรรยงค์ ล่ำซำ หรือ นายบัณฑูร ล่ำซำ หรือ ดร. ประสาร ไตรรัตน์วรกุล หรือ นางสุจิตพรธณ ล่ำซำ คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ พล.ต.อ. เกา สารสิน หรือ นายศุภกริช แก้วเจริญ หรือ ม.ร.ว. ยงสวาสดี กฤดากร หรือ ดร. อภิชาติ จันทร์เสน รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดความหมายของ “กรรมการอิสระ” ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ และแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี ธนาคารจึงกำหนดให้คำว่า “กรรมการอิสระ” หมายความว่า กรรมการที่ไม่ทำหน้าที่จัดการของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม เป็นกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม และเป็นผู้ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในลักษณะที่จะทำให้มีข้อจำกัดในการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ และกำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ที่เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. เป็นบุคคลที่ถือหุ้นไม่เกิน 0.5% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในธนาคาร บริษัทในเครือบริษัทร่วม
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่เป็นลูกจ้างพนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือไม่ได้เป็นผู้ให้บริการด้านวิชาชีพผู้สอบบัญชี ทนายความ หรือ วิชาชีพที่ทำให้มีข้อจำกัดในการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระแก่ธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือ ไม่เป็นผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือ ไม่เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และต้องพ้นจาก

สถานะหรือตำแหน่งที่อาจเกิดความขัดแย้งดังกล่าวแล้วเป็นเวลา 1 ปีขึ้นไป

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ในลักษณะที่เป็นการจำกัดความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตำแหน่งกรรมการ ซึ่งมีจำนวนเงินหรือมีมูลค่าที่มีนัยสำคัญเป็นสัดส่วนกับรายได้ธนาคารตามเกณฑ์ที่กำหนด และไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ

4. ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

## การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และไม่ได้เป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ การกำกับดูแลกิจการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีความเกี่ยวข้องกันในด้านใดก็ตาม คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการธนาคารที่มีอาวุโสคนหนึ่งซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่แทนประธานกรรมการธนาคารเพื่อรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการโดยประธานกรรมการที่เป็นอิสระ

## คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 17 ตุลาคม 2549 มีจำนวน 15 คน ซึ่งมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ ปัจจุบันประกอบด้วย

- |                              |      |
|------------------------------|------|
| - กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    | 2 คน |
| - กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 6 คน |
| - กรรมการที่เป็นอิสระ        | 7 คน |

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบรรยงค์ ล้ำชำ ประธานกรรมการ
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน รองประธานกรรมการ
3. นายบัณฑิต ล้ำชำ กรรมการบริหาร
4. ดร. ประสาร ไตรรัตน์วรกุล กรรมการบริหาร
5. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ กรรมการ
6. ม.ร.ว. สฤษดิ์คุณ กิตติยากร \* กรรมการ
7. ม.ร.ว. ยงสวาสดี กฤดากร กรรมการ
8. นายสมชาย นุลสุข \* กรรมการ
9. นางสุจิตพรรณ ล้ำชำ กรรมการ
10. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ \* กรรมการ
11. ดร. อภิชัย จันทระเสน กรรมการ
12. Mr. Charles L. Coltman, III \* กรรมการ
13. Ms. Elizabeth Sam \* กรรมการ
14. นายชายศักดิ์ แสง-ชูโต \* กรรมการ
15. ดร. ชวินท์ ธีมนันท์กุล \* กรรมการ

\* กรรมการที่เป็นอิสระ

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของกูถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของกูถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมกูถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ คุณค่าที่ธนาคารมุ่งหวัง และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้น และระยะยาว
6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคารภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง

8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

10. อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

11. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

### การสรรหากรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเบื้องต้นตามที่ธนาคารกำหนดและไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และสอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติของกรรมการของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์เบื้องต้นที่ธนาคารกำหนด ตามแต่กรณี โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลให้เข้ารับการเลือกตั้งได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน อาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจซึ่งประกอบด้วย กรรมการธนาคาร หรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ในกรณีที่ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสมจะดำเนินการสรรหาหรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่ สำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการอื่นที่

กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นรายบุคคลและภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการแล้ว หน่วยงานที่รับผิดชอบจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และหรือรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือข้อมูลสำหรับกรรมการให้แก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับข้อบังคับของธนาคาร ข้อบังคับของคณะกรรมการคณะต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคารและคู่มือกรรมการสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นการระดมทุนเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการ และการประกอบธุรกิจของธนาคาร

### การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการธนาคาร

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่าเจ็ดคนและไม่เกินสิบแปดคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ได้ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

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

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น

ออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่ วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้ จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่า วาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

### การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคาร โดยประธานกรรมการ และรองประธานกรรมการ ได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ คนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ใช้อำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคาร เพื่อกำหนดดำเนินกิจการใดๆ ทั้งปวงของธนาคาร ภายในวงเงินครั้งละไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยแต่ละคนสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้ใช้อำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

### อำนาจดำเนินการของธนาคาร

นอกเหนือจากการมอบอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานกระทำการแทน หรือในนามธนาคารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์และตารางการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร เพื่อกระจายอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานที่ดำรงตำแหน่งและหน้าที่ต่างๆ สามารถปฏิบัติงาน และตัดสินใจในงานภายในธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความคล่องตัวภายใต้ระบบการควบคุมที่เหมาะสม ซึ่งได้แยกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารไว้ 3 ประเภท คือ

1. อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด
2. อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย/สำนัก
3. อำนาจดำเนินการของสาขา

### หลักการ

การกำหนดรูปแบบและเนื้อหาของการจัดทำอำนาจดำเนินการภายในธนาคาร มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. เป็นการกระจายอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ ในการบริหาร และดำเนินกิจการต่างๆ ภายในธนาคารให้กับผู้บริหารในลำดับถัดไปตามความเหมาะสม

2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ลงนามในหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร

3. อำนาจดำเนินการภายในธนาคารในที่นี้หมายถึงถึง

3.1 อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการอนุมัติและสั่งการ ซึ่งมีทั้งกำหนดเป็นวงเงิน และไม่กำหนดวงเงิน เพื่อกำหนดบริหารงานภายในฝ่าย/หน่วยงาน ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย

3.2 อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการเบิกค่าใช้จ่าย จะต้องเป็นไปภายในวงเงินงบประมาณของธนาคารที่ผ่านการพิจารณาและได้รับอนุมัติแล้วเท่านั้น

4. เพื่อให้ครอบคลุมและมีความสมบูรณ์ครบถ้วน จึงจำแนกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารตามลักษณะงานดังนี้

4.1 อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด เป็นอำนาจดำเนินการที่ไม่ระบุเฉพาะฝ่ายงานใดฝ่ายงานหนึ่ง แต่จะระบุตามลักษณะของงาน ซึ่งผู้ใช้อำนาจดังกล่าวจะอยู่ตามฝ่ายงาน/หน่วยงานต่างๆ ประกอบด้วย

4.1.1 อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล

4.1.2 อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย

4.1.3 อำนาจดำเนินการในการกำหนดอัตรา

แลกเปลี่ยน/ลดค่าธรรมเนียม/ลดอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ

4.1.4 อำนาจดำเนินการเพื่อบริการลูกค้า ด้านสินค้าขาเข้าและสินค้าขาออก

4.1.5 อำนาจคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

4.1.6 อำนาจดำเนินการด้านเครดิต และอำนาจดำเนินการในการแก้ไข/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้

4.1.7 อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องอื่นๆ

4.2 อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะแต่ละฝ่ายงานเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารฝ่ายงาน และผู้ปฏิบัติงานในระดับตำแหน่งต่างๆ ภายในฝ่ายนั้นๆ ได้รับมอบหมายให้ดูแลรับผิดชอบ

4.3 อำนาจดำเนินการของสาขา เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะสาขาสำนัก/สาขาของธนาคารเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผู้บริหารเครือข่ายฯ ผู้จัดการเขต ผู้จัดการสาขา และผู้ปฏิบัติงานในระดับตำแหน่งต่างๆ ภายในสาขาสำนัก/สาขาได้รับมอบหมายให้ดูแลรับผิดชอบ

5. การใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคารดังกล่าวธนาคารได้กำหนดไว้เป็นหลักเกณฑ์ และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการ เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติตามภายใต้กรอบอำนาจ และขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

## การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดประชุมโดยปกติเป็นประจำทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยกรรมการแต่ละคนมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจนและมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาของประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยเลขานุการ

คณะกรรมการจะส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ และในระหว่างประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอและส่งเสริมให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ โดยมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการมีนโยบายกำหนดให้เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้ประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

ในปี 2549 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2549 แล้ว

## ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันประกอบด้วย

1. นายไพโรจน์ ลำท่า
2. นายเฉลียว อัญญาวิทยา
3. Mr. William Mark Evans
4. Dr. Tian Suning

## หน้าที่และความรับผิดชอบของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่เกี่ยวข้องและอยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ อาทิ นโยบายของธนาคาร เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งกิจการสำคัญอื่นๆ ที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลง หรือส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

## คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่งประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารจำนวนหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และได้แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการจำนวน 9 คณะ เพื่อพิจารณาและกลั่นกรองงานในขอบข่ายที่คณะอนุกรรมการคณะต่างๆ รับผิดชอบ

### 1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน ปัจจุบันมีจำนวน 4 คน และกรรมการอย่างน้อย 1 คนมีความรู้ความเข้าใจ หรือมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน 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 2549 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาส งวดหกเดือน และประจำปี กับรายงานการเงิน และควบคุมของธนาคาร และสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจเท่าที่จะทำได้ว่ารายงานทางการเงินแสดงถึงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการธนาคาร

2. สอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายใน โดยการหารือและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร

3. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการธนาคาร

4. สอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของการตรวจสอบภายใน

5. ทบทวนผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร พิจารณาและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี

6. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นี้ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง

7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อรวมไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

8. ปรึกษาและหารือกับผู้บริหารหรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกในสิ่งหรือกิจกรรมใดๆ ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความเกี่ยวข้องกับหน้าที่การกำกับดูแลความครบถ้วนบริบูรณ์ของธนาคาร

9. ทบทวนข้อบังคับและผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยนำค่าประเมินหรือข้อคิดเห็นของประธานกรรมการธนาคารมาประกอบการพิจารณา

## 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. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ  
กรรมการ
3. นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต\*  
กรรมการ
4. นางสุนันทิพย์ โอตระกูล  
เลขาธิการ

\* ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ทดแทนศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ซึ่งขอลาออกจากการเป็นกรรมการ

ในปี 2549 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ประชุม 5 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ
3. จัดทำจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติและเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน

4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด

5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร

6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด

7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร 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 ฉัมมนันท์กุล  
ประธานกรรมการ
2. ม.ร.ว. ยงสวาสดี กฤตากร  
กรรมการ



3. นายชายศักดิ์ แสง-ชูโต  
กรรมการ

4. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย  
เลขานุการ

ในปี 2549 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ประชุมรวม 7 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ

3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทนและเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อจัดให้มีสิ่งจูงใจดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำเสนอแนะถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ 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 ล่ำซำ  
ประธาน
2. ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล  
สมาชิก
3. นางสุจิตพรพรรณ ล่ำซำ  
สมาชิก
4. ดร.เพ็ญใจ พุกกะคุปต์  
สมาชิก
5. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ  
สมาชิก
6. นายศาศวัต วีระปรีย  
สมาชิก
7. นายธีรนนท์ ศรีหงส์  
สมาชิก
8. นายกฤษฏา ล่ำซำ  
สมาชิก
9. นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา  
สมาชิก
10. นายชาติชาย สุนทรเกียรติ  
สมาชิก
11. นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์  
สมาชิกและเลขานุการ

ในปี 2549 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรได้ประชุมรวม 13 ครั้ง และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจนการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกิจการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ใน ข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกิจการ และมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร

3. กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กำหนดวงเงินสูงสุดตามความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่างๆ ที่มีความสำคัญเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

5. กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

## 5. กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ

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

1. นายบรรยงค์ ล้ำข้า
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน
3. นายศุภกริช แก้วเจริญ
4. ม.ร.ว. ยงสวาสดิ์ กฤดากร
5. ดร. อภิชาติ จันทร์เสน

## หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ

1. ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร
2. ดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

## 6. คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการ ปัจจุบันประกอบไปด้วยสมาชิก 8 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑิต ล้ำข้า  
ประธาน
2. ดร. ประสาร ไตรรัตน์วรกุล  
สมาชิก
3. ดร. เพียงใจ พุกกะคุปต์  
สมาชิก
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ  
สมาชิก
5. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย  
สมาชิก
6. นายกฤษฏา ล้ำข้า  
สมาชิก
7. นายธีรนนท์ ศรีหงส์  
สมาชิก
8. นายศาศวัต วีระปรีย  
สมาชิก

ในปี 2549 คณะกรรมการได้ประชุมรวมทั้งสิ้น 51 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการให้ดำเนินการเฉพาะกรณี

2. คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ในการบริหารธุรกิจของธนาคาร ตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้

3. คณะกรรมการมีอำนาจตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร

4. ประธานคณะกรรมการต้องจัดส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ตาม เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเอง หรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคารและเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

5. คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่ในการดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนดเพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จบรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง

5.1 จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทางการเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5.2 พิจารณากลับกรองแผนธุรกิจประจำปีงบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงสิ่งที่จะต้องริเริ่มต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงโครงการที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5.3 พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการหรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร

5.4 พิจารณาทบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในตารางการมอบอำนาจและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5.5 จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและวัตถุประสงค์ในระยะยาว

5.6 พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลที่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ให้ความเห็นชอบไว้

5.7 พิจารณาแต่งตั้ง ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารฝ่ายงานลงมาถึงพนักงานระดับกลาง และจัดหาผู้สืบทอดการดำรงตำแหน่ง

5.8 ติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารและความก้าวหน้าในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร

5.9 ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5.10 สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาติดตามและอนุมัติ

5.11 ติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ตามความจำเป็นในแต่ละครั้งตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

## การสรรหาผู้บริหาร

ฝ่ายจัดการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและกลับกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลับกรอง และอนุมัติโดยกรรมการผู้จัดการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## 7. คณะอนุกรรมการธนาคาร

คณะอนุกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ในการพิจารณาและจัดการในเรื่องต่างๆ ภายในธนาคารให้เป็นไปด้วยความถูกต้อง เหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดต่อธนาคาร

ธนาคารได้พิจารณาทบทวนและได้อนุมัติให้มีคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งปัจจุบันประกอบไปด้วย 9 คณะดังนี้

1. คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
3. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้บริษัทและผู้ประกอบการขนาดกลาง
4. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้าบุคคลและผู้ประกอบการ

5. คณะอนุกรรมการพิจารณาจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

6. คณะอนุกรรมการโครงสร้างพื้นฐานข้อมูล

7. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาค่าผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ

8. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาค่าผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ

9. คณะอนุกรรมการนโยบายเครดิต

## การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2549

รายนามคณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ (ประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยงองค์กร (ประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล และกำหนด อัตราค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 7 ครั้ง)
นายบรรยงค์ ล้ำซ้ำ	12	1				
พล.ต.อ. เมา สารสิน	12	1	5			
นายบัณฑูร ล่ำซ้ำ	12			3		
ดร. ประสาร ไตรรัตน์วรกุล	12			13		
นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ	12	1	4			
ม.ร.ว. สฤษดิ์คุณ กิตติยากร	11	1			11	
ม.ร.ว. ยงสวาสดี กฤดากร	8	1				4
นายสมชาย บุลสุข	12	1			9	
นางสุจิตพรพรณ ล่ำซ้ำ	11	1		11		
ศ. คุณหญิงสุชาดา กิระนันทน์	12	1			10	
ศ. ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์ <sup>(1)</sup>	9	1	4			
Mr. Charles L. Coltman, III	12	1				
ดร. อภิชัย จันทระเสน	12	1				
Ms. Elizabeth Sam	12	1			10	
นายชายศักดิ์ แสง-ชูโต	12	1	1			7
ดร. ชวินท์ ธีมนันทกุล	12	1				7
Dr. Tian Suning <sup>(2)</sup>	0					

หมายเหตุ : (1) ศ. ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2549

(2) Dr. Tian Suning ลาออกจากการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2549

จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ :	คณะกรรมการธนาคาร	จำนวน 15 คน
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549)	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 3 คน
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	จำนวน 11 คน (เป็นกรรมการธนาคาร 3 คน)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 4 คน
	คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและ กำหนดอัตราค่าตอบแทน	จำนวน 3 คน

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบTeleconferencing ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นายบัณฑูร ล่ำซ้ำ	จำนวน 1 ครั้ง
	นางสุจิตพรพรณ ล่ำซ้ำ	จำนวน 5 ครั้ง
	Mr. Charles L. Coltman, III	จำนวน 9 ครั้ง
	Ms. Elizabeth Sam	จำนวน 4 ครั้ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	นางสุจิตพรพรณ ล่ำซ้ำ	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	นางสุจิตพรพรณ ล่ำซ้ำ	จำนวน 11 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	Ms. Elizabeth Sam	จำนวน 9 ครั้ง

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

## คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะและความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนของธนาคารพาณิชย์อื่น ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นๆ ได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น โดยได้รับอนุมัติอัตราคำตอบแทนและเงินบำเหน็จจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2549

คำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วย

### 1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1.1 คำตอบแทนกรรมการ: ในรอบปี 2549 คณะกรรมการรวม 17 คน ได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทน ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารรวมถึงเงินบำเหน็จ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 57,127,550 บาท

1.2 คำตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,587,200 บาท

1.3 คำตอบแทนผู้บริหาร : ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 9 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนรวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษและโบนัสจากธนาคารในรอบปี 2549 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 114,744,275 บาท

## ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคารในรอบปีบัญชี 2549

นายบรรยงค์ ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการและกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 7,086,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,300,170 บาท
พล.ต.อ. เภา สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการและกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 5,290,500 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 387,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,725,130 บาท
นายบัณฑูร ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 903,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
ดร. ประसार ไตรรัตน์วรกุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 903,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
นายสุกรีชัย แก้วเจริญ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 2,103,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 258,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
ม.ร.ว. สฤษดิคุณ กิตติยากร	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 903,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 774,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท

ม.ร.ว. ยงสวาสดี กฤดากร	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 2,703,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 258,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
นายสมชาย บุลสุข	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 903,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 645,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
นางสุจิตพรรณ ลำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 903,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 903,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 645,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ <sup>(1)</sup>	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 672,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 192,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
ดร. อภิชัย จันทรเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 4,773,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
Mr. Charles L. Coltman, III	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 903,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
Ms. Elizabeth Sam	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 903,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 645,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 903,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 258,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 44,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
ดร. ชวินท์ ธีมมพันธ์กุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 903,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 387,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,150,080 บาท
Dr. Tian Suning <sup>(2)</sup>	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 140,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 710,630 บาท

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2549

<sup>(2)</sup> Dr. Tian Suning ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2549

## 2. คำตอบแทนอื่น

2.1 คำตอบแทนกรรมการ : ไม่มี

2.2 คำตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการ : ไม่มี

2.3 คำตอบแทนผู้บริหาร : ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 1/2542 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 50,000,000 หน่วย ให้แก่พนักงานของธนาคารยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ ภายในระยะเวลาโครงการ 3 ปี โดยคณะผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้พิจารณาจัดสรรให้กับพนักงาน โดยพิจารณาตามความสามารถและศักยภาพของพนักงานแต่ละราย และพิจารณาจัดสรรจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิในแต่ละโครงการ

ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือและห้ามเปลี่ยนแปลง มีราคาเสนอขาย หน่วยละ 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 ที่ผ่านมา 2 ประการคือ

1. ปรับราคาการใช้สิทธิจากเดิมหุ้นละ 30 บาท เป็นราคาตลาดเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 5 วันทำการก่อนวันเสนอขาย ซึ่งเท่ากับ 27.82 บาท ต่อหุ้น

2. ปรับกำหนดการใช้สิทธิจากเดิมปีละ 2 ครั้ง เป็นปีละ 4 ครั้ง ในระหว่างอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม

โดยผู้บริหารของธนาคารได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิฯ คิดเป็นร้อยละ 7.68 ร้อยละ 11.68 และร้อยละ 11.28 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรในโครงการที่ 1 โครงการที่ 2 และโครงการที่ 3 ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญรวมเป็นจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแล้วในแต่ละโครงการ คือ โครงการที่ 1 จำนวน 12,848,720 หน่วย โครงการที่ 2 จำนวน 2,911,580 หน่วย และโครงการที่ 3 จำนวน 17,753,108 หน่วย รวมใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแล้วจำนวนทั้งสิ้น 33,513,408 หน่วย

นอกจากนั้น ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 9 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในรอบปี 2549 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,229,995 บาท

## ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพื่อเป็นหลักปฏิบัติของพนักงาน นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านการหารือและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วยการพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาระความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของระบบการควบคุมภายใน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่มีข้อเสนอนะ หรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป



ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการกำหนดวัฒนธรรมของการควบคุม และจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการจัดให้มีการฝึกอบรมให้ความรู้และพัฒนาทักษะในการปฏิบัติงานแก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานเกิดความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพ ทั้งยังจัดให้มีคู่มือพนักงานกำหนดระเบียบวินัยของพนักงาน จรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำความผิดระเบียบวินัย และความผิดขั้นร้ายแรงไว้ด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเป็นประจำ เพื่อเสริมสร้างให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติงาน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน กระบวนการปฏิบัติงานจะถูกกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

นอกจากนี้ ระบบสารสนเทศยังได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงระบบข้อมูลด้านการเงิน ด้านการปฏิบัติงาน และด้านการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อให้มีการติดตามประเมินผลของระบบการควบคุมภายในและดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันที่รวมทั้งเพื่อให้ข้อมูลที่มีประโยชน์ หรืออาจส่งผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้บริหารและคณะกรรมการธนาคารมีความถูกต้อง สมบูรณ์และเป็นปัจจุบัน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้บริหารและคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งจัดช่องทางสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยโดยสายงานกำกับและตรวจสอบใช้เกณฑ์ความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของธนาคาร การประเมิน

ความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายในและการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในถือเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร

## รายงานของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานของธนาคารและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน รวมถึงกระบวนการต่างๆ ให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานดังกล่าว และคณะกรรมการตรวจสอบได้มีรายงาน ตามรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีนี้แล้ว

## ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร จึงมีการกำกับดูแล และได้กำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการสื่อสารกับบุคคลภายนอก ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน นักวิเคราะห์และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทั้งถึง เท่าเทียม โปร่งใส และทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
  - 1.1 รายงานประจำปี
  - 1.2 งบการเงินของธนาคาร
  - 1.3 เอกสารแจ้งมติคณะกรรมการธนาคารและอื่นๆ
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กระทรวงพาณิชย์
4. หนังสือพิมพ์
5. นิตยสารและวารสาร
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



การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

ธนาคารได้กำหนดให้การเผยแพร่ข้อมูลของธนาคารให้นักลงทุน การตอบข้อซักถามของนักลงทุน ทั้งนักลงทุนที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร และนักลงทุนที่สนใจจะถือหุ้นของธนาคารในอนาคต เป็นอำนาจของประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer สายงานเลขานุการองค์การ และ/หรือพนักงานที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ผู้บริหารงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Head of Investor Relations Officer) ฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์การ สายงานเลขานุการองค์การ

พร้อมทั้งให้มีการจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) สังกัดฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์การ โดยมีเป้าหมายและภารกิจในการรับผิดชอบงาน “ผู้ลงทุนสัมพันธ์” มีหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ ได้อย่างถูกต้อง เพื่อเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารให้เกิดขึ้นกับนักลงทุน และให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2541 โดยจัดตั้งเป็นส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น สังกัดสำนักบริหารสายงานเลขานุการองค์การ ต่อมาเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2544 ได้ประกาศโอนย้าย ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้นมาสังกัดฝ่ายสื่อสารองค์การ สายงานเลขานุการองค์การ และเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2546 ธนาคารได้ประกาศปรับเปลี่ยนชื่อและโครงสร้างฝ่ายสื่อสารองค์การ เป็นฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์การ ซึ่งมีส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สังกัดอยู่ภายใต้ฝ่ายงานดังกล่าว

กิจกรรมในรอบปี 2549 ที่ผ่านมา ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนที่ธนาคารจะทำการรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์ (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนไม่มีการรับนัดพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting) หรือจัดประชุมแบบเป็นกลุ่ม หรือตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร โดยนโยบายนี้ถือเป็นนโยบายภายในที่สำคัญของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ที่มุ่งมั่นให้การดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์สอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางของธนาคารที่มีการดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี และสามารถเชื่อมั่นได้ว่ามีการเปิดเผยข้อมูลที่ทั่วถึง เท่าเทียม และโปร่งใส โดยเฉพาะในช่วงก่อนการรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นอกจากนั้น ในรอบปี 2549 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting)	208	378	495
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	38	72	77
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์กลุ่มย่อย (Group Analyst Meeting)	14	141	171
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้น และนักลงทุน (Roadshow)	1	56	81
รวม	261	647	824

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการจำนวน 20 ครั้ง หรือ 122 บริษัท หรือ 191 ราย

จากการดำเนินงานในรอบปี 2549 ที่ผ่านมา งานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้รับการยอมรับจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลือกลงให้เป็น 1 ใน 3

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อในรางวัลการจัดอันดับนักลงทุนสัมพันธ์ที่ดีที่สุดในประเทศไทยปี 2548 (Best Investor Relations) ในงาน SET Awards 2006 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2549 ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลนี้ในปี 2547

- ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ : ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์กร  
อี-เมลล์: IR@kasikornbank.com
- ติดต่อ Chief Investor Relations Officer : โทรศัพท์ 0 2470 2673 - 4  
โทรสาร 0 2470 2680
- นักลงทุนไทยและงานทะเบียนหุ้น : โทรศัพท์ 0 2470 2663 - 7  
โทรสาร 0 2470 2747
- นักลงทุนต่างประเทศ : โทรศัพท์ 0 2470 2659 - 62  
โทรสาร 0 2470 2690

## เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการ ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิและประสบการณ์ที่เหมาะสมเป็นผู้รับผิดชอบทำหน้าที่เลขานุการบริษัท และมีฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์กรช่วยดำเนินการในรายละเอียดของงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารและเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ

3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

5. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร

6. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร

## การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเอง

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงานของคณะกรรมการ โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการธนาคารโดยรวม และการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของกรรมการรายบุคคล ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดจะสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยมีการสรุปผลและนำผลการประเมินมาพิจารณาเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน โดยให้มีการเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการเพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปี โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินตนเองนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

## การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อ

พิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2549 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประกอบด้วย

### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 8,870,000 บาท
- สำนักสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 9,515,000 บาท

### 2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

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

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,900,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 45,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท

# ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

## ข้อพิพาททางกฎหมาย

นอกเหนือจากการฟ้องร้องที่เกิดจากการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์ตามปกติแล้ว ธนาคารไม่มีข้อพิพาทกับหน่วยงานอื่นใดที่ธนาคารเป็นคู่ความหรือคู่กรณี และคดีข้อพิพาทยังไม่สิ้นสุด อันจะมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารในคดีที่มีจำนวนทุนทรัพย์ (ไม่รวมดอกเบี้ยและค่าใช้จ่าย) สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด

อย่างไรก็ตาม คดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดที่เกิดจากการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์ตามปกติของธนาคารนั้น ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 13,594 ล้านบาท ซึ่งผู้บริหารของธนาคารมีความเห็นว่าการถูกฟ้องคดีข้อพิพาททางกฎหมายตามที่กล่าวทั้งหมดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร