

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยมี พล.ต.อ. ภา สารสิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ กรรมการอิสระ และนายอิโรชิ โอตะ กรรมการอิสระ เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนดกฎหมาย รวมถึงดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ และดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ในปี 2555 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ซึ่งได้ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนยุทธศาสตร์การดำเนินงานกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นเรื่องการรักษามาตรฐานควบคู่กับการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน และการสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมขององค์กรและมีผลในทางปฏิบัติ ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- การสื่อความผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ไปยังกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ กสิกรทีวี ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร และวารสารกิจการสัมพันธ์ธนาคารกสิกรไทย
- การดำเนินโครงการ CG Index ต่อเนื่องจากปีก่อน เพื่อใช้เป็นดัชนีในการติดตามและวัดผลด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัทให้บริการสนับสนุนธนาคารกสิกรไทย ซึ่งเป็นการประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นหรือให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหารในการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจและสื่อความแก่พนักงาน
- การเผยแพร่ความรู้หรือให้ข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแก่บริษัทหรือหน่วยงานภายนอกและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

- พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคารกสิกรไทย ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามผลการดำเนินงานกิจกรรมดังกล่าว
- พิจารณาการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในส่วนที่เกี่ยวกับการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
- ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติสากล และแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางการจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการในรายงานประจำปี
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ตามมาตรฐาน Global Reporting Initiative

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และความร่วมมือจากทุกระดับภายในองค์กร จะสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

พล.ต.อ.

(ภา สารสิน)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมี นายสมชาย บุลสุข กรรมการอิสระ เป็นประธาน ดร.อภิชัย จันทรเสน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช รัชชพยง กรรมการอิสระ และนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร กรรมการอิสระ เป็นกรรมการ ในปี 2555 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้มีการประชุมรวม 11 ครั้ง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เกี่ยวกับนโยบายทรัพยากรบุคคล การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง การทบทวนผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับเงินเดือนและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูงตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การทำธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร

สำหรับการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินกระบวนการสรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย องค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และ

ให้เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงได้มีการพิจารณาเรื่องการสรรหากรรมการผู้จัดการท่านใหม่จากรายชื่อในแผนสืบทอดตำแหน่ง นอกจากนี้ ได้มีการทบทวนคุณสมบัติของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอยู่เสมอ

ส่วนการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ตามที่เปิดเผยรายละเอียดในรายงานประจำปีนั้น ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว คณะกรรมการธนาคารเห็นว่าเหมาะสมสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และคำนึงถึงปัจจัยอื่นๆ อาทิ ผลประกอบการ ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจโดยรวมด้วยแล้ว



(นายสมชาย บุลสุข)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยกำหนดเรื่องสัมพันธ์ภาพกับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับโดยเท่าเทียมกันตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดเงินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง ซึ่งมีสี่ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้แก่สื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2555 ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เปิดเผยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในวันที่ 2 เมษายน 2555 ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่มติดำหนดวันประชุม
2. ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม ธนาคารจึงจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ ตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร โดยแนบหนังสือมอบฉันทะ และเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียด

ของวาระการประชุมอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งจะระบุว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลได้โดยสะดวกและรวดเร็วและมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นข้อมูลเดียวกับการที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำและส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาอังกฤษเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาไทยด้วย

ในการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม และแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้

3. ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 1 ชั่วโมง และได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม ในปี 2555 ธนาคารได้ใช้บริการระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา เพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแต่ละรายที่เข้าร่วมประชุมเป็นไปอย่างรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละ

วาระให้แก่ผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเสนอวิธีทัศน์
แสดงตัวอย่าง ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนน
ในแต่ละวาระ เพื่อความชัดเจนและเข้าใจยิ่งขึ้น

- ก่อนเริ่มการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประชานที่ประชุมได้
มอบหมายให้นำเสนอวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับ
คะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง
เป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบของบริษัท
ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด มาใช้ในการ
ประมวลผลการนับคะแนนเสียงและแสดงผล ซึ่งช่วยให้
ขั้นตอนการรวบรวมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ
เป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนน
จะนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ
ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า
สองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า
สามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้
ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 ที่ผ่านมา
ประธานกรรมการได้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม โดยมีประธาน
เจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ประธานคณะกรรมการ
ชุดย่อยทุกชุด และกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 14 คน คือ

- นายบรรยงศ์ ลำข้า
ประธานกรรมการ
- พล.ต.อ. เภา สารสิน
รองประธานกรรมการ และ
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- นายบัณฑิต ลำข้า
กรรมการ และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
- นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ
กรรมการ และ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- นายสมชาย บุลสุข
กรรมการอิสระ และ
ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรา
ค่าตอบแทน

- นางสุจิตพรพรรณ ลำข้า
กรรมการ
- ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
กรรมการอิสระ
- ดร.อภิชัย จันทระเสน
กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
- นางเอลิซาเบธ แซม
กรรมการอิสระ
- ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
กรรมการอิสระ
- นายอิโรชิ โอตะ
กรรมการอิสระ
- นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
กรรมการอิสระ
- นางจันทรา บุรณฤกษ์
กรรมการอิสระ
- ระหว่างการประชุมประชานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น
ทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น
และซักถาม โดยจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ
และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ
แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น
ส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่
มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม และแจ้งวาระการประชุมจนถึง
1 สัปดาห์ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้ง
หลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่าน
ระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมการแจ้งเรื่องหนังสือเชิญประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลัง
เริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนใน
ระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- เพื่อตอบสนองความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคาร
ได้จัดทำข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับภาพรวมเศรษฐกิจ ตลาดหุ้น
การลงทุน และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น
ในรูปจุลสารรายไตรมาส “สารสัมพันธ์” บนเว็บไซต์ของ
ธนาคาร ซึ่งเป็นการดำเนินการอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552



การลงทะเบียนก่อนเข้าร่วมประชุม
สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100



คณะกรรมการธนาคาร
เข้าร่วมการประชุมฯ
อย่างพร้อมเพรียงกัน



บรรยากาศภายนอกห้องประชุมฯ



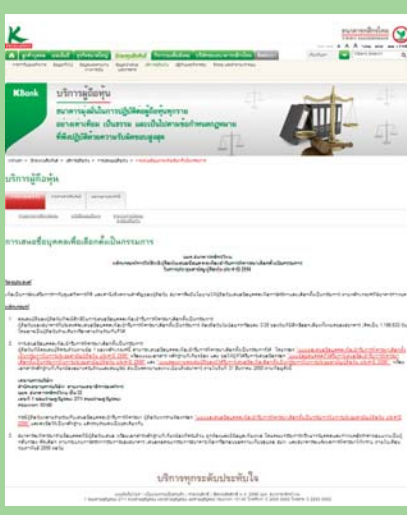
บรรยากาศภายในห้องประชุมฯ



ธนาคารจัดทำรายงานประจำปี 2554
ทั้งหมด 3 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย
ภาษาจีนกลาง และภาษาอังกฤษ



ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ
การประชุมฯ ก่อนวันประชุมฯ



ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล
เพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร
ก่อนวันประชุมฯ



จูลสาร "สารสัมพันธ์" สำหรับผู้ถือหุ้นของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย และธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในปี 2555 ธนาคารได้ดำเนินการล่วงหน้าก่อนการประชุม 5 เดือน ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
2. จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใส และมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งในระหว่างการประชุม นอกเหนือจากเอกสารประกอบการประชุมที่ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับแล้ว ธนาคารได้จัดให้มีระบบแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ
3. ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระคนใดคนหนึ่ง หรือประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลใดๆ เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน

โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

4. การลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระ เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และรวดเร็ว ธนาคารเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกราย ภายหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น นอกจากนั้น ธนาคารได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน รวมถึงมีการเก็บบัตรลงคะแนนเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลังด้วย
5. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว นอกจากการแจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระบนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันทำการถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้นด้วย
6. มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสาระสำคัญ ได้แก่ มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือบัตรเสียในแต่ละวาระ คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้เป็นข้อมูลที่โปร่งใสต่อไป
7. กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยระเบียบข้างต้นมีหลักการที่สำคัญ ดังนี้
 - ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายใน ไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และ

- การใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์
 - กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุมมีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้ง เมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขาธิการบริษัท เพื่อรวบรวมเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ตามเกณฑ์ที่กำหนดต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานด้วย
 - ในการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยัง

ไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยในปีที่ผ่านมา กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติตามระเบียบอย่างเคร่งครัด

8. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขาธิการบริษัท เพื่อรายงานเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยในปี 2555 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2555 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร และพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ตลอดจนชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคมโดยรวม ซึ่งรวมถึงการคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน และการต่อต้านการทุจริต และการกระทำผิดกฎหมายด้วย ธนาคารในฐานะสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารตระหนักดีว่าความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาที่ยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ดังนี้

- การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม
- บุคลากรทุกระดับยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- การดำเนินกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคมและสิ่งแวดล้อม ครอบคลุมการดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ
- การจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย อาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อม และการอำนวยความสะดวกแก่พนักงานและลูกค้า
- การสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและสร้างสรรค์สังคม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและจรรยาบรรณของพนักงาน โดยได้มีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารและสื่อภายในของธนาคาร ได้แก่ วารสารกิจการสัมพันธ์ธนาคารกสิกรไทย ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร และกสิกรทีวี ซึ่งเป็นระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้กรรมการ ตลอดจนผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน สายงานกำกับ และตรวจสอบ มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์กร มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านการกำกับดูแลกิจการของทั้งองค์กร และรายงานผลให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทราบ

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิ และมีการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถ และประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ธนาคารพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง และให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสมและ

สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป นอกจากนั้น ธนาคารมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคารให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่ ความรับผิดชอบต่อกู้ค้า และให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า ธนาคารได้อธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่างๆ และเปิดโอกาสให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น โดยจัดให้มีผู้รับผิดชอบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

คู่ค้า : ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม

คู่แข่ง : ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่ลูกค้า เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มีใช้การฝากเงิน

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม : ธนาคารทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง โดยไม่กระทำการฝักใฝ่ในพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด ธนาคารตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม เพื่อชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยจัดให้มีโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้พลังงานและการอนุรักษ์

สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเสนอข้อคิดเห็นและเข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เช่น ในปี 2555 ได้จัดทำโครงการ Green at Heart “ภารกิจพิชิตค่าไฟ” กับความร่วมมือใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า เป็นต้น **ข้อมูลสรุปในหัวข้อ การดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และรายละเอียดในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน**

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียง หรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เกี่ยวข้องในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิค และเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

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

การต่อต้านการทุจริตและการกระทำผิดกฎหมาย

ธนาคารได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง และธนาคารได้กำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจ ไว้ในจรรยาบรรณของพนักงานซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

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

ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต เพื่อบริหาร

จัดการเรื่องทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจเกิดผลให้เกิดการทุจริต โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุมและรวบรวมฐานะความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตลอดจนดำเนินการตรวจจับกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะกระทำทุจริตผ่านทางระบบ รวมทั้งตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลหรือหลักฐานเบื้องต้น และประสานงานเพื่อบรรเทาความเสียหายปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านทุจริตครบถ้วนในทุกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และมีการจัดอบรมให้ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตให้แก่พนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านงานทุจริตกับหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง อาทิ Visa MasterCard สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร และการเงินไทย ชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริต สมาคมธนาคารไทย สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) เป็นต้น

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคาร รวมถึงหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อสารความให้พนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต การคอร์รัปชัน และการให้สินบน โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการเพื่อป้องกันการทุจริต

นอกจากนี้ ส่วนธรรมาภิบาลองค์กรฯ สำนักเลขานุการบริษัท ได้อบรมให้ความรู้พนักงานเรื่องการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ

ของพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อสารแก่คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนกำหนดแนวทางการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ K-Contact Center ส่วนพนักงานสัมพันธ์ ส่วนบริหารความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น ฯลฯ และได้จัดให้มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน รวมถึงการเปิดให้มีช่องทางการแจ้งข้อมูลโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ เพื่อรับแจ้งข้อมูล หรือข้อร้องเรียน ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องเหมาะสมของพนักงาน และรับแจ้งเบาะแสการกระทำทุจริตที่เกิดขึ้นในธนาคารเป็นหนังสือ หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดช่องทางการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน กระบวนการจัดการเกี่ยวกับข้อมูล หรือข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีหน้าที่ตรวจสอบประเด็นที่ร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และกรรมการอิสระจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร จึงมีการกำกับดูแลและกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูล ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น

นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึง
สาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทัวถึง เท่าเทียม
โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้อง
กับกฎหมาย ข้อกำหนดทางการ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารจัดตั้งส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น
สังกัดสำนักบริหาร สายงานเลขานุการองค์การขึ้นเป็นครั้งแรก เมื่อ
วันที่ 18 พฤษภาคม 2541 ซึ่งต่อมาในปี 2550 ได้มีการปรับเปลี่ยน
โครงสร้างและชื่อหน่วยงานเป็นส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor
Relations Unit) สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท โดยมีเป้าหมาย
และภารกิจในการรับผิดชอบต่อส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ มีหน้าที่จัดทำ
แผนงานนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี เผยแพร่ข้อมูลธนาคารให้แก่
ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับ
ความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ ได้อย่างถูกต้อง
เท่าเทียม และทันเวลา เพื่อเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและ
ความน่าเชื่อถือของธนาคารให้เกิดขึ้นกับนักลงทุนและผู้ถือหุ้น
ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับงานบริการผู้ถือหุ้นจะมีส่วนบริหารความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น
(Shareholder Relationship Management Unit) สังกัดสำนัก
เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการ ดูแลสิทธิและ
ผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับ
ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งมั่นพัฒนาแผน
กลยุทธ์ในการสร้าง รักษา และเพิ่มความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น
รายย่อยของธนาคารอันนำไปสู่ภาพลักษณ์ที่ดี และความน่าเชื่อถือ
ของธนาคารในฐานะองค์กรต้นแบบในการดูแลและให้บริการ
ผู้ถือหุ้น โดยการจัดทำกิจกรรมการตลาดเพื่อสร้างความสัมพันธ์
และให้ความรู้ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัด
เสวนาเพื่อให้ข้อมูลเศรษฐกิจ ตลาดหุ้นและการลงทุน การจัดทำ
จุลสารผู้ถือหุ้นรายไตรมาส เพื่อให้ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์
ด้านเศรษฐกิจและการลงทุนเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารและ
การให้บริการ e-Dividend รวมทั้งวิธีปฏิบัติในการรับผลประโยชน์
ของผู้ถือหุ้น ซึ่งสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคารนั้น ธนาคาร
จัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย
และได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว โดยกำหนดให้ประธานกรรมการ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้ประสานงานภูมิ
ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบในสายงานการเงินและควบคุม หรือ
เลขานุการบริษัท สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหา

ของข้อมูลที่สำคัญ เพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะชี้แจงข้อมูล
ด้วยตนเองหรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ชี้แจงก็ได้ ผู้บริหาร
ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer
มีอำนาจในการแถลงข่าว เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านประชาสัมพันธ์เป็นผู้ดำเนินการ
โดยประสานงานกับเจ้าของข้อมูลโดยตรงในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญ
ของธนาคารผ่านสื่อมวลชน

ในปี 2555 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
อย่างเพียงพอในงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์
ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่
ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร
ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี
รับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
ก่อนเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารได้เปิดเผยรายงาน
ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงาน
ประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส
ก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบ
และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 รวมถึง
ข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์
ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น
นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และได้มีการประเมิน
ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนที่
ธนาคารจะรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผย
ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น
นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนไม่มีการรับนัดพบ
ให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting)
หรือจัดประชุมแบบเป็นกลุ่ม หรือตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับ
ผลประกอบการของธนาคาร โดยนโยบายนี้ถือเป็นหนึ่งในนโยบาย
ที่สำคัญของธนาคาร ที่มุ่งมั่นให้การดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ
ของธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางของธนาคารที่มี
การดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถ
เชื่อมั่นได้ว่าจะมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เท่าเทียม และโปร่งใส



พิธีมอบรางวัลโครงการ CG Heroes



ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ พนักงานวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน ในงานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่



ผู้บริหารธนาคารเป็นผู้แทนรับมอบรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ ด้านการรายงานบรรษัทภิบาลที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง ปี 2551 - 2555 และด้านนักลงทุนสัมพันธ์ที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง ปี 2553 - 2555 จากงาน SET Awards ประจำปี 2555



ผู้บริหารธนาคารเป็นผู้แทนรับมอบรางวัล CEO ยอดเยี่ยม และรับรางวัล IR ยอดเยี่ยม จากงาน SAA Awards for Listed Companies 2012 โดยได้รับเป็นปีที่ 3 และปีที่ 4 ติดต่อกัน



การจัดเสวนาให้ความรู้เรื่องเศรษฐกิจและการลงทุนแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร



ผู้บริหารและพนักงานสำนักเลขานุการบริษัทศึกษาดูงานระบบการจัดการประชุมของสำนักงานคณะกรรมการเศรษฐกิจและสังคมแห่งเอเชียและแปซิฟิก (ESCAP)



บทความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีในวารสารภายในของธนาคาร



การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารด้านนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่สำคัญ ธนาคารได้ดำเนินการผ่านช่องทางต่างๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 1) รายงานประจำปี
 - 2) งบการเงินของธนาคาร
 - 3) เอกสารแจ้งมติคณะกรรมการธนาคาร และอื่นๆ
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กระทรวงพาณิชย์
4. หนังสือพิมพ์
5. นิตยสารและวารสาร
6. โทรทัศน์

7. ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
8. เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ซึ่งมีสี่ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น
9. การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/ One-on-One Meeting)
10. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Non-deal Roadshow)
11. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)
12. การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน
13. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

ในรอบปี 2555 ที่ผ่านมา ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	171	284	361
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	49	54	64
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	6	242	309
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	8	135	177
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshow)	8	201	339
รวม	242	916	1,250

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ จำนวน 8 ครั้ง รวม 119 บริษัท หรือ 170 ราย และมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

จากการดำเนินงานในรอบปี 2555 ที่ผ่านมา งานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้รับการยอมรับจากนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนอย่างกว้างขวาง โดยได้รับรางวัล ดังนี้

- รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง ปี 2553 - 2555 (SET Award of Honor for Excellence in Investor Relations 2010 - 2012) จากงาน SET Awards ประจำปี 2555 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

- รางวัล Asia's Best CEO (Investor Relations) และ Best Investor Relations Company (Thailand) ในโครงการ 2nd Asian Excellence Recognition Awards 2012 (2554 - 2555) ของวารสาร Corporate Governance Asia โดยได้รับเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน
- รางวัล CEO ยอดเยี่ยม และรางวัล IR ยอดเยี่ยม จากงาน SAA Awards for Listed Companies 2012 จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยได้รับเป็นปีที่ 3 และปีที่ 4 ติดต่อกัน ตามลำดับ

- รางวัล The Asset's Platinum Awards 2012 ซึ่งเป็นรางวัลสูงสุด มอบให้แก่องค์กรที่มีการบริหารจัดการเป็นเลิศครบทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน (Financial Performance) การบริหารจัดการ (Management Acumen) ธรรมาภิบาล (Corporate Governance) ความรับผิดชอบต่อสังคม (Social Responsibility) ความรับผิดชอบต่อด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental Responsibility) และงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) จากนิตยสาร The Asset เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน (2553 - 2555)
 - รางวัล Best Investor Relations Professional nominated by the Buy Side จากวารสาร Institutional Investor
 - รางวัล Best Investor Relations by a Thai Company for Excellence in Investor Relations จากนิตยสาร IR Magazine โดยได้รับเป็นปีที่ 4
- ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถติดต่อธนาคาร ได้ที่

Chief Investor Relations Officer :

โทรศัพท์ : 0 2470 2673 ถึง 4

โทรสาร : 0 2470 2680

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

(นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสถาบันไทยและต่างประเทศ) :

อีเมล : IR@kasikombank.com

โทรศัพท์ : 0 2470 6900 ถึง 1, 0 2470 2659 ถึง 62

โทรสาร : 0 2470 2690

ส่วนบริหารความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น (นักลงทุนและผู้ถือหุ้นไทย) :

อีเมล : Shareholder_Relations@kasikombank.com

โทรศัพท์ : 0 2470 6116

โทรสาร : 0 2470 2747

ที่อยู่ :

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ ชั้น 33

สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ

เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1

ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ

เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

รหัสไปรษณีย์ 10140

เว็บไซต์ : www.kasikombankgroup.com

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ซึ่งตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 15 ตุลาคม 2555 ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 16 คน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ปัจจุบันประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน
- กรรมการอิสระ 10 คน

ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 63 ของกรรมการทั้งคณะ

โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบรรยงค์ ลำชา หรือ นายบัณฑิต ลำชา หรือ นางสุจิตพรพรณ ลำชา คนใดคนหนึ่ง ลงนามร่วมกับ พล.ต.อ. เกา สารสิน หรือ นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ หรือ ดร.อภิชาติ จันทรเสน รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญ ของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางธิดา สมะลาภา ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท และทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการด้วย เนื่องจากเป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจ ธุรกิจ กฎหมาย กฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร มีความเป็นอิสระและตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในด้านการให้ข้อแนะนำและข้อคิดเห็นต่างๆ รวมทั้งมีประสบการณ์ในงานเลขานุการคณะกรรมการกว่า 37 ปี โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ที่คณะกรรมการต้องทราบ

และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
5. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และนำเสนอรายงานตามที่กฎหมายกำหนด
6. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
7. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปที่ได้รับทราบสิทธิต่างๆของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
8. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมาคมของการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย

ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม และให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ

ธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2555 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ยกเว้น นายสรวิทย์ อยู่วิทยา ซึ่งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง แม้ว่านายสรวิทย์จะเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในลักษณะที่ธนาคารเคยให้สินเชื่อและภาวะผูกพันแก่บริษัทที่กรรมการอิสระท่านดังกล่าวมีอำนาจควบคุมกิจการ แต่เป็นสินเชื่อและภาวะผูกพันที่มีมาก่อนการเข้ารับตำแหน่ง และเป็นธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการธนาคาร โดยไม่มีการให้สินเชื่อหรือภาวะผูกพันเพิ่มเติมแต่อย่างใด

อีกทั้งกรรมการท่านดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร และความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เกิดขึ้นดังกล่าวไม่ได้มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระแต่อย่างใด

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น ออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท และเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนเปิดเผยไว้ในหัวข้อ **คณะกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง** ปัจจุบันไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และไม่ได้เป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ การกำกับดูแลกิจการไว้ อย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่มีประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีความเกี่ยวข้องกันในด้านใดก็ตาม คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการธนาคารที่มีอาวุโส คนหนึ่ง ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่แทนประธานกรรมการ เพื่อรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการ โดยประธานกรรมการที่เป็นอิสระ

5.2 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบรรยงค์ ลำชา ประธานกรรมการ
2. พล.ต.อ. เภา สารสิน รองประธานกรรมการ
3. นายบัณฑิต ลำชา กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ กรรมการ
5. นายสมชาย บุลสุข กรรมการอิสระ
6. นางสุจิตพรธณ ลำชา กรรมการ
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กิระนันท์ กรรมการอิสระ
8. ศาสตราจารย์ ดร.รงยุทธ ยุทธวงศ์ กรรมการอิสระ
9. ดร.อภิชัย จันทร์เสน กรรมการ

10. นางเอลิซาเบธ แซม กรรมการอิสระ
11. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช รัชยพงษ์ กรรมการอิสระ
12. นายอิโรชิ โอตะ กรรมการอิสระ
13. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร กรรมการอิสระ
14. นางจันทร์ภา บุญฤกษ์ กรรมการอิสระ
15. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ กรรมการอิสระ
16. นายสราวุฒิ อัญญาวิทยา กรรมการอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทาง และนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว
 6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคารภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
 7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง
 8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
 9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
 10. อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
 11. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
 12. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน
- นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน
1. เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร
 2. เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร
 3. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเอง
 4. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามระเบียบที่ธนาคารวางไว้

5. เรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่องหรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติเครดิต เป็นต้น

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคาร และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

การสรรหากรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคัดเลือกและกีดกันกรองบุคคลที่ได้รับทราบเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยคำนึงถึงสัดส่วนจำนวน ความหลากหลาย และองค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
2. สอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์เบื้องต้นตามที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนอาจเสนอให้ คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการธนาคารหรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ และในกรณีที่ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสม จะดำเนินการ กระบวนการสรรหา หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่ สำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มี คุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคาร แห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ จากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นรายบุคคล ในกรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนด ออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการใหม่

เมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว สำนักเลขานุการ บริษัทจะดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ แต่งตั้ง กรรมการใหม่ หรือแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง และ ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบ คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะดำเนินการ กระบวนการ สรรหากรรมการใหม่

ภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ หรือแต่งตั้ง กรรมการใหม่ หรือภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ แต่งตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการ จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และรายงานต่อหน่วยงาน ทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่าเจ็ดคนและไม่เกินสิบแปดคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ใน ราชอาณาจักร และเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า

สามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้น ของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้ง กรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- 1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
 - 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
 - 3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
 - 4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับ ลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้น เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 - 5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียง เท่ากัน สำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุม ลงคะแนนเสียงชี้ขาด
2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคาร ทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่ง ในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออก แบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียง ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ใน ตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลง กันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธี จับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับ เลือกตั้งใหม่ได้
3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออก จากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือ ที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติ ตามที่ธนาคารกำหนด
4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราว ออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการ ที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า สองเดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้ จะอยู่ใน ตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการ ซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

กรมมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยประธานกรรมการและรองประธานกรรมการได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ประสานงานภูมิ* 2 ใน 4 คน เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคาร เพื่อการดำเนินการใดๆ ทั้งปวงของธนาคาร ภายในวงเงินครั้งละไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยสามารถมอบอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

อำนาจดำเนินการของธนาคาร

นอกเหนือจากการมอบอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานกระทำการแทนหรือในนามธนาคารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์และตารางการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร เพื่อกระจายอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานที่ดำรงตำแหน่งและหน้าที่ต่างๆ สามารถปฏิบัติงาน และตัดสินใจในงานภายในธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความคล่องตัว ภายใต้ระบบการควบคุมที่เหมาะสม ซึ่งได้แยกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารไว้ 3 ประเภท คือ

1. อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด
2. อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย/สำนัก
3. อำนาจดำเนินการของสาขา

หลักการ

การกำหนดรูปแบบและเนื้อหาของการจัดทำอำนาจดำเนินการภายในธนาคาร มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. เป็นการกระจายอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ประสานงานภูมิ ในการบริหารและดำเนินการต่างๆ ภายในธนาคารให้กับผู้บริหารในลำดับถัดไป ตามความเหมาะสม

* คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดโครงสร้างภายในธนาคาร โดยแบ่งเป็น 4 ภูมิ คือ ด้านธุรกิจ ด้านบริหารความเสี่ยง ด้านโครงสร้างพื้นฐาน ด้านทรัพยากร โดยมีรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ทำหน้าที่ผู้ประสานงานภูมิแต่ละด้าน

2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ประสานงานภูมิ 2 ใน 4 คน ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ลงนามในหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร
3. อำนาจดำเนินการภายในธนาคารในที่นี้ หมายถึงรวมถึง
 - 1) อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการอนุมัติและสั่งการ ซึ่งมีทั้งกำหนดเป็นวงเงิน และไม่กำหนดวงเงิน เพื่อการบริหารงานภายในฝ่าย/หน่วยงาน ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย
 - 2) อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการเบิกค่าใช้จ่าย จะต้องเป็นไปภายในวงเงินงบประมาณของธนาคารที่ผ่านการพิจารณาและได้รับอนุมัติแล้วเท่านั้น
4. เพื่อให้ครอบคลุมและมีความสมบูรณ์ครบถ้วน จึงจำแนกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารตามลักษณะงาน ดังนี้
 - 1) อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด เป็นอำนาจดำเนินการที่ไม่ระบุเฉพาะฝ่ายงานใดฝ่ายงานหนึ่ง แต่จะระบุตามลักษณะของงาน ซึ่งผู้ใช้อำนาจดังกล่าวจะเป็นระดับตั้งแต่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้ประสานงานภูมิ ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารฝ่าย ลงไปถึงผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ที่อยู่ตามฝ่ายงาน/หน่วยงานต่างๆ ประกอบด้วย
 - (1) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล
 - (2) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย
 - (3) อำนาจดำเนินการในการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน/ลดค่าธรรมเนียม/ลดอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ
 - (4) อำนาจคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - (5) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการบริการลูกค้า
 - (6) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการหัก/ปิดบัญชีเพื่อชำระหนี้
 - (7) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับราคาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ
 - (8) อำนาจลงนามในหนังสือเพื่อขออนุญาตดำเนินการทุกประเภทต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ
 - (9) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดหา

- (10) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณ
 - (11) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการชดเชยค่าเสียหายให้กับลูกค้า หรือบุคคลภายนอก
 - (12) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการให้พนักงานไปเป็นวิทยากร
 - (13) อำนาจดำเนินการด้านเครดิตและอำนาจดำเนินการในการแก้ไข/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - (14) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการอนุมัติอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกค้าบุคคล ในอัตราที่ทำให้ขาดทุน
 - (15) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องอื่นๆ
- 2) อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะแต่ละฝ่ายงาน เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือภารกิจของฝ่ายนั้นๆ โดยกำหนดอำนาจให้ตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้ประสานงานภูมิภาค ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารฝ่ายลงไปถึงผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ภายในฝ่ายนั้น เพื่อพิจารณาใช้อำนาจตามขอบเขตความรับผิดชอบ
- 3) อำนาจดำเนินการของสาขา เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะสาขาสำนัก/สาขาของธนาคาร เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผู้บริหารเครือข่ายฯ ผู้จัดการเขต ผู้จัดการสาขา และผู้ปฏิบัติงานในระดับตำแหน่งต่างๆ ภายในสาขาสำนัก/สาขา ได้รับมอบหมายให้ใช้อำนาจตามขอบเขตความรับผิดชอบ
5. การใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคารดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดไว้เป็นหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการ เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติตามภายใต้กรอบอำนาจและขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดวันประชุมเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแผนงานได้อย่างต่อเนื่อง และแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบตั้งแต่ต้นปี และอาจมีการประชุมคณะกรรมการ

เพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และเพื่อรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Teleconference) สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ และยังจัดให้มีระบบแปลสำหรับกรรมการชาวต่างชาติตลอดการประชุมด้วย นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการและเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบและสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง ในเดือนสิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อ การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2555

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร โดยปัจจุบัน ประกอบด้วย

1. นายไพโรจน์ ล่ำซำ
2. นายวิลเลียม มาร์ค เอวานส์
3. ดร.เถียน ชูหนึ่ง

หน้าที่และความรับผิดชอบของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่เกี่ยวข้องและอยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ อาทิ นโยบายของธนาคาร เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งกิจการสำคัญอื่นๆ ที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงหรือส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของธนาคารจำนวนหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และได้แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ จำนวน 15 คณะ เพื่อพิจารณาและกลั่นกรองงานในขอบข่ายที่คณะอนุกรรมการคณะต่างๆ รับผิดชอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน

ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กิระนันทน์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน โดยปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กิระนันทน์
ประธานกรรมการ
2. นายสมชาย บูลสุข
กรรมการ
3. นางเอลิซาเบธ แซม
กรรมการ
4. นางจันทรา นูรณฤกษ์
กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2555 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาส งวดหกเดือน และประจำปี กับรายงานการเงินและควบคุมของธนาคาร และสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อให้มั่นใจเท่าที่จะทำได้ว่ารายงานทางการเงินแสดงถึงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการธนาคาร
2. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยง กับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
3. ดูแลการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ

4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
5. ดูแลหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอนุมัติข้อบังคับฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและแผนการปฏิบัติงานประจำปี
6. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายในว่าได้มีการปฏิบัติงานตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ซึ่งรวมถึงอนุมัติและทบทวนข้อบังคับฝ่ายตรวจสอบและแผนการตรวจสอบประจำปี สอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของทรัพยากรด้านการตรวจสอบที่จำเป็น และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
7. ทบทวนผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร พิจารณา คัดเลือก เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส
9. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง
10. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราปรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีผู้สอบบัญชีพบพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร

ของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

11. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย
13. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้งและจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
14. ปกป้องและหารือกับผู้บริหารหรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกในสิ่งหรือกิจกรรมใดๆ ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความเกี่ยวข้องกับหน้าที่การดูแลตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและการดูแลตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม
15. ทบทวนข้อบังคับและผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยนำค่าประเมินหรือข้อคิดเห็นของประธานกรรมการธนาคารมาประกอบการพิจารณา

2. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยในปี 2555 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการอิสระ 2 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. พล.ต.อ. เภา สารสิน
ประธานกรรมการ
2. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ
กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
กรรมการ

4. นายอิโรชิ โอตะ
กรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2555 ได้ประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ
3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร
6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร
9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ
10. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติ และเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ

3. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยในปี 2555 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

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

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2555 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากร

บุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจ
ของธนาคาร

2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร
ระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์
ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็น
ระยะๆ
3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และ
เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มี
สิ่งจูงใจ ดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำ
เสนอแนะถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ
แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่างๆ ในการว่าจ้าง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึง
ผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่
คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่ง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
เมื่อถึงคราวจำเป็น
5. ทบทวนสัดส่วน จำนวน และประสบการณ์ของ
คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน
ของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะ
ในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับ
การเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติ
จากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
มีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ
เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมี
ตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา
และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ
ก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป
สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการ
ผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากร
บุคคลจะพิจารณาคัดเลือกก่อนก่อนนำเสนอต่อผู้ประสาน
งานภูมิ และอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการ
ผู้จัดการ

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนสถานะของ
คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นคณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2546 มีวาระ
ดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร
และผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 7 คน โดยในปี 2555
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีสมาชิกจำนวน 14 คน
ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่ไม่เป็น
ผู้บริหาร 2 คน และผู้บริหาร 11 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ
ประธาน
สมาชิก
2. นายบัณฑิต ล่ำซำ
สมาชิก
3. นางสุจิตพรธน์ ล่ำซำ
สมาชิก
4. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย
สมาชิก
5. นายปรีดี ดาวฉาย
สมาชิก
6. นายธีรพันธ์ ศรีหงส์
สมาชิก
7. นายกฤษฎา ล่ำซำ
สมาชิก
8. นายธิตี ดันติกุลานันท์
สมาชิก
9. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
สมาชิก
10. นายทองพล ชีวะปัญญาโรจน์
สมาชิก
11. นายวีรวัฒน์ ปิ่นทอง
สมาชิก
12. นายจรงค์ รัตนเพียร
สมาชิก
13. นายอาจ วิเชียรเจริญ
สมาชิก
14. นายปวเรศร์ เศรษฐพงศ์พันธุ์
สมาชิก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2555 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหารความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจนการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยสามารถวิเคราะห์ประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. กำหนดวงเงินสูงสุดตามความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่างๆ ที่มีความสำคัญ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
5. กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

5. กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติให้แต่งตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ โดยในปี 2555 ประกอบด้วยกรรมการ 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบรรยงค์ ล้ำชำ
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน
3. นายศุภกริช แก้วเจริญ
4. ดร.อภิชาติ จันทร์เสน

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ

1. ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะจัดการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร
2. ดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

6. คณะจัดการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะจัดการ ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของธนาคารจำนวนหนึ่ง โดยในปี 2555 ประกอบด้วยสมาชิก 16 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑิต ล้ำชำ ประธาน
2. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย สมาชิก
3. นายปรีดี ดาวฉาย สมาชิก
4. นายธีรพันธ์ ศรีหงส์ สมาชิก
5. นายกฤษฎา ล้ำชำ สมาชิก
6. นายปกรณ์ พรรณนะแพทย์ สมาชิก
7. นายสุรศักดิ์ คุชฎีเมธา สมาชิก

8. นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์
สมาชิก
9. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
สมาชิก
10. ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย
สมาชิก
11. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์
สมาชิก
12. นายวศิน วณิชยวรรณต์
สมาชิก
13. นายวีรวัฒน์ ปั่นทวงกูร
สมาชิก
14. นายสมคิด จิรานันตรัตน์
สมาชิก
15. นายพิพิธ เอนกนิธิ
สมาชิก
16. นายพัชร สมะลาภา
สมาชิก

คณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าสัปดาห์ละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็น หรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2555 ได้ประชุมทั้งสิ้น 49 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดกรงาน และดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร
4. ประสานคณะกรรมการต้องจัดส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ตาม เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำ

ไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คุณจะจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

5. ดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนด เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จ บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง
 - 1) จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทางการเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 2) พิจารณากลับกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณ ค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงสิ่งที่ต้องริเริ่มต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายรวมถึงโครงการที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 3) พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการ หรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 4) พิจารณาทบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในตารางการมอบอำนาจและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 5) จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและวัตถุประสงค์ในระยะยาว
 - 6) พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคล ที่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ให้ความเห็นชอบไว้
 - 7) ติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และความก้าวหน้าในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร
 - 8) ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคาร

กำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง

- 9) สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาติดตามและอนุมัติ
- 10) ติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ตามความจำเป็นในแต่ละครั้ง ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

7. คณะอนุกรรมการธนาคาร

คณะอนุกรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการพิจารณาและจัดการในเรื่องต่างๆ ภายในธนาคาร ให้เป็นไปด้วยความถูกต้อง เหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดต่อธนาคาร

ธนาคารได้พิจารณาทบทวนและได้อนุมัติให้มีคณะอนุกรรมการ คณะต่างๆ ซึ่งปัจจุบันประกอบไปด้วย 15 คณะ ดังนี้

1. คณะอนุกรรมการยุทธศาสตร์เทคโนโลยีสารสนเทศ
2. คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

3. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้บริษัท และผู้ประกอบการขนาดกลาง
4. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้า บุคคลและผู้ประกอบการ
5. คณะอนุกรรมการพิจารณาจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
6. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์ ลูกค้านิติบุคคล
7. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์ลูกค้า บุคคลและเครือข่ายบริการ
8. คณะอนุกรรมการนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิต
9. คณะอนุกรรมการกำกับจัดการข้อมูล
10. คณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
11. คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดหา
12. คณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน
13. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
14. คณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการเครดิต
15. คณะอนุกรรมการกลยุทธ์แบรนด์ดิ้งและการสื่อสารธนาคาร กสิกรไทย

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2555

(หน่วย : ครั้ง)

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ (ประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง องค์กร (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการบุคคล และกำหนดอัตรา ค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง)
นายบรรยงค์ ล้ำซ้ำ	12	1				
พล.ต.อ. เกา สารสิน	10	1	4			
นายบัณฑิต ล้ำซ้ำ	12			6		
นายศุภกริช แก้วเจริญ	12	1	5	12		
นายสมชาย บุณสุข	12	1			12	11
นางสุจิตพรพรณ ล้ำซ้ำ	11	1		8		
ศ.กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์	12	1			12	
ศ. ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽¹⁾	11	1	5		2	
ดร.อภิชัย จันทรเสน	12	1				11
นางเอลิซาเบธ แซม	10	1			12	
ศ. ดร.ไพรัช รัชชพงษ์	11	1				10
นายอิโรชิ โอตะ	12	1	5			
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	11					10
นางจันทรา บุรณฤกษ์ ⁽²⁾	11	1			9	
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ⁽³⁾	5	1				
นายสรวาภูมิ อัญญาวิทยา ⁽⁴⁾	3					

หมายเหตุ : (1) ศ. ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555

(2) นางจันทรา บุรณฤกษ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555

(3) น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2555

(4) นายสรวาภูมิ อัญญาวิทยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555

• จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555) :

คณะกรรมการธนาคาร	จำนวน 16 คน
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	จำนวน 14 คน (เป็นกรรมการธนาคาร 3 คน)
คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	จำนวน 4 คน

• รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นางสุจิตพรพรณ ล้ำซ้ำ	จำนวน 5 ครั้ง
	นางเอลิซาเบธ แซม	จำนวน 5 ครั้ง
	นายอิโรชิ โอตะ	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	นายอิโรชิ โอตะ	จำนวน 2 ครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	นางสุจิตพรพรณ ล้ำซ้ำ	จำนวน 8 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	นางเอลิซาเบธ แซม	จำนวน 10 ครั้ง

• กรรมการ 3 คน ได้แก่ นางสุจิตพรพรณ ล้ำซ้ำ นางเอลิซาเบธ แซม และนายอิโรชิ โอตะ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

5.4 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน เป็นผู้ให้ความเห็นชอบและทบทวนภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี และกำกับดูแลให้การดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบายและแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมายข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับภารกิจ วิสัยทัศน์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติประกาศใช้ และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

- ความซื่อสัตย์
- ความโปร่งใส

- ความเป็นอิสระ
- ความรับผิดชอบ
- ความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่
- ความเป็นธรรม
- ความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน นโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น ซึ่งรายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikombankgroup.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าว ยังครอบคลุมถึงภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน นอกจากนี้ ยังครอบคลุมถึงการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคาร ที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2555 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย ซึ่งได้รวบรวมสรุปสาระสำคัญ และหลักปฏิบัติต่างๆ ในการเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการ แก่ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

กรรมการทุกคนตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน การตัดสินใจ และการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ธนาคารยังยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ธนาคารและพนักงานต้องยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมช่วยเหลือและสนับสนุน การดำเนินโครงการเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคมและสิ่งแวดล้อม และดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญ ของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรม ส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมุ่งเน้น การรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้าง ให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2555 ได้ดำเนินการดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฐมนิเทศผู้บริหารใหม่ ในหัวข้อเกี่ยวกับหลักการ กำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อ ความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งสิ้น 4 รุ่น สำหรับการ ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ได้จัดให้มีการเรียนรู้ผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ของพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการในฐานข้อมูล การกำกับดูแลกิจการที่อยู่ในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความจรรยาบรรณของพนักงานให้พนักงานรับทราบ ผ่านละครสั้นช่วงคั่นรายการ (Filler) เพื่อส่งเสริมให้มี การปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน เผยแพร่ผ่านระบบ สื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้มีความเข้าใจ และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การสื่อความผ่าน “กิจการสัมพันธ์” ซึ่งเป็นวารสารภายใน องค์กร ในรูปบทความเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณของพนักงาน
- การเผยแพร่กิจกรรมผ่านสื่อในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ภายในองค์กร เพื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับจรรยาบรรณ และหลักการกำกับดูแลกิจการในหน้าแรก (Welcome Page) และคำคมเกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน
- การสื่อความให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการ ซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- การจัดทำจุลสารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการเพื่อรายงาน ต่อคณะกรรมการธนาคารทราบความเคลื่อนไหวในเรื่อง การกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคม ทั้งธนาคารและบริษัทภายนอก และเผยแพร่

ในฐานข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่อยู่ในระบบเครือข่าย อิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ

- การสื่อความให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติในการรับ ของขวัญตามจรรยาบรรณของพนักงาน
- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่เลขานุการคณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เพื่อให้ ค่าปรึกษา ข้อเสนอแนะ และสอบทานการปฏิบัติตาม หลักการกำกับดูแลกิจการได้อย่างครบถ้วน
- ดำเนินโครงการ CG Index ต่อเนื่องจากปีก่อน เพื่อใช้เป็น ดัชนีในการติดตามและวัดผลด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัทให้บริการสนับสนุน งานธนาคารกสิกรไทย

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณใน การดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณ ของพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับกรรมการและพนักงาน ยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบ ของธนาคารบนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพ ตลอดจนดำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และ เป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล และเผยแพร่ บนเว็บไซต์และฐานข้อมูลภายในของธนาคาร

ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มี คุณภาพ และให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและ ประสบการณ์ มีการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้ ผลตอบแทนที่เทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
4. ยึดมั่นและปฏิบัติตนในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
5. เชื้อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

7. สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าในการปกป้องรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ
8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เกี่ยวข้องทางวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและนวัตกรรมทางเทคโนโลยี
9. คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอื่น
10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2555 มีมติอนุมัติปรับปรุงจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับข้อกำหนดทางการ หลักการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติที่ดี รวมทั้งการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยจรรยาบรรณของพนักงานมีสาระสำคัญ ประกอบด้วย (1) หลักการและจรรยาบรรณหลักที่ธนาคารมุ่งหวัง (2) การเคารพกฎหมายบ้านเมืองและรักษาเกียรติของธนาคาร (3) สัมพันธภาพกับลูกค้า (4) สัมพันธภาพกับคู่ค้า (5) สัมพันธภาพกับเจ้าหน้าที่ (6) สัมพันธภาพกับคู่แข่ง (7) สัมพันธภาพกับสังคม (8) สัมพันธภาพกับพนักงาน (9) นโยบายการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ (10) การรักษาความลับ (11) ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลของธนาคาร (12) การใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ (13) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (14) สินบนและสิ่งจูงใจ (15) กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง (16) ของขวัญและผลประโยชน์ และ (17) การรายงานการละเมิดจรรยาบรรณของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดในจรรยาบรรณดังกล่าวถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จากจรรยาบรรณของพนักงานและเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยจัดทำจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดทางการกำกับดูแลบริษัทด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีส่วนธรรมภิบาลองค์กรดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่่าเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน ตามที่กำหนดในจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารดำเนินงานโดยยึดมั่น และให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันเกี่ยวกับการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน อย่างเหมาะสม ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวข้องกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนที่ทำกับคู่สัญญาทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร หรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริษัทย่อยตามแต่กรณี
- ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรม การให้สินเชื่อ ไม่มีนโยบายให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรม การให้สินเชื่อดังกล่าว เว้นแต่ เข้าข้อยกเว้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงไม่มีนโยบายให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร ที่ประกอบธุรกรรม การให้สินเชื่อ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรม การให้สินเชื่ออย่างใดอย่างหนึ่ง หรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ในแต่ละรายเกินกว่าปริมาณที่ธนาคารและที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ในกิจการต่างๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/

ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทน ในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมใน กิจการต่างๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบโดยฝ่ายจัดการข้อมูลสารสนเทศและ บริหารงานปฏิบัติการ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็น ปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และฝ่ายนโยบายและบริหาร ความเสี่ยงเครดิตนำข้อมูลไปใช้สำหรับการควบคุมดูแล การให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้สำนักเลขานุการ บริษัทจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ ข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่ง ระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส หรือเทียบเท่าขึ้นไป ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไป ในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงิน และควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้อง มีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคล ที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วน เกี่ยวข้องล่วงหน้า 7 วัน ก่อนการประชุมคณะกรรมการ ธนาคารเสมอ

- ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผย ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และ รายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับ ธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคาร แห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน ปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการ ที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไป ตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับ ยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุด

ที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2555 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ธนาคารมีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามแผนงาน และกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่กำหนดข้างต้น และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นหลักปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านการหารือและประเมินผลการปฏิบัติงานของสายงานกำกับและตรวจสอบ ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วยการพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตภาวะความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอและคุณภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการและของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่มีข้อเสนอนะหรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการกำหนดวัฒนธรรมของการควบคุม โดยจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนด

ระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีการกระทำ ความผิดระเบียบวินัยและความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแลและเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อให้มีการติดตามประเมินผลของระบบการควบคุมภายใน และดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันท่วงที รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ มีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งการจัดช่องทาง การสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยโดยสายงานกำกับและตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลักการปฏิบัติงานที่เน้นความเสี่ยง ครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการ ความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล นอกจากนี้ สายงานกำกับและตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษา

เกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบและการกำกับดูแลตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ การตรวจสอบของธนาคารได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้ พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ และฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อร้องเรียนรวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้รายงาน ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ในปี 2555 ฝ่ายตรวจสอบได้ดำเนินโครงการประกันและปรับปรุงคุณภาพของกิจกรรมการตรวจสอบภายใน (The Quality Assurance and Improvement Program) โดยจัดให้มีการประเมินจากคณะผู้สอบทานจากภายนอกที่มีความเป็นอิสระจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งผลการประเมินสนับสนุนว่า กิจกรรมการตรวจสอบภายในของฝ่ายตรวจสอบสอดคล้องกับมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายใน

ธนาคารตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัดให้มีการติดตามประเมินผลของการควบคุมภายในทั้งระหว่าง การปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลเป็นรายครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังคงมีความสอดคล้องและจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารที่กำกับดูแลทันที และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทั้งองค์กร ภายใต้แนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และการติดตามฐานะและการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่สำคัญในภาพรวม รวมถึงมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงเปิดเผยไว้ในหัวข้อ **การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง**

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2555 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 8,763,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 12,744,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) การให้บริการด้านกฎหมายและภาษี การตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน

(Engagement to Perform Agree-Upon Procedures) และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 4,500,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 710,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,700,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 247,000 บาท

5.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงานของคณะกรรมการ โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคล ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดจะสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2555 เลขานุการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการเพื่อประเมินผลใน 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งได้สรุปผลและเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อให้บรรลุดัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน โดยได้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดสำหรับปี 2555 และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินตนเองนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ

5.6 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2555 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จ โดยกรรมการ

ที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับ
ค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น โดยรายละเอียด
ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- 1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2555 คณะกรรมการ
ธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร
กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคล
และกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริหาร
ความเสี่ยงองค์กร ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร
รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงิน
ปันผล รวม 16 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น
68,433,595 บาท
- 2) ค่าตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร :
เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,689,600 บาท

3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร :

- ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือ
เทียบเท่า รวมทั้งสิ้น 34 คน ได้รับผลประโยชน์
ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ
บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2555
เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 238,199,524 บาท
- ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า
ขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 23 คน ได้รับผลประโยชน์
ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ
บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2555 เป็น
จำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 289,241,745 บาท

โดยสรุป ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า
ขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 57 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากธนาคาร
รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2555
เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 527,441,269 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2555

นายบรรยงค์ ลำข้า	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 7,128,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,954,740 บาท
พล.ต.อ. เภา สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 5,322,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 396,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,966,055 บาท
นายบัณฑิต ลำข้า ⁽¹⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 2,400,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 396,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
ม.ร.ว.สฤษดิ์คุณ กิตติยากร ⁽²⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 1,061,520 บาท
นายสมชาย บุณสุข	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 396,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท

นางสุจิตพรพรณ ล้ำซ่า ⁽³⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กิระนันทน์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 792,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽⁴⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 110,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
ดร.อภิชาติ จันทร์เสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,160,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
นางเอลิซาเบธ แซม	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช รัชพงษ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
นายอิริช โอดะ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,837,980 บาท
นางจันทร์ภา บุรณฤกษ์ ⁽⁵⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,100,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 550,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 321,600 บาท
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ⁽⁶⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 500,000 บาท
นายสราวุฒิ อัญญาวิทยา ⁽⁷⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท

- หมายเหตุ : (1) นายบัณฑิต ล้ำซ่า ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อย 1 แห่งในปี 2555 เป็นเงิน 0.61 ล้านบาท
(2) ม.ร.ว.สุขษิตดิคุณ กิติยากร ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งของปี 2554 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ
(3) นางสุจิตพรพรณ ล้ำซ่า ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อย 2 แห่งในปี 2555 เป็นเงิน 1.46 ล้านบาท
(4) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555
(5) นางจันทร์ภา บุรณฤกษ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555
(6) น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2555
(7) นายสราวุฒิ อัญญาวิทยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555

2. คำตอบแทนอื่น

- 1) คำตอบแทนกรรมการ : ไม่มี
- 2) คำตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร : ไม่มี
- 3) คำตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2555 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมทบให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า รวมทั้งสิ้น 34 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 6,101,754 บาท และผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า ขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 23 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 7,635,232 บาท รวมเป็นคำตอบแทนที่ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมทบให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า ขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 57 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 13,736,986 บาท

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารยังคงมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับ การปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ อย่างต่อเนื่องตามแผน และงบประมาณที่กำหนดไว้

สำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศ หรือให้ข้อมูล เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับของคณะกรรมการชุดต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจ

แก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่องทั้งในรูปแบบเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยในปี 2555 ธนาคารได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ 3 คนเรียบร้อยแล้ว ได้แก่ นางจันทร์ภา บุรณฤกษ์ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ และนายสราวุฒิ อัยุวิททยา ซึ่งนางจันทร์ภา บุรณฤกษ์ ได้เคยรับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำหรับ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ และนายสราวุฒิ อัยุวิททยา ได้เข้ารับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) แล้วเช่นกัน และในปี 2555 นายบัณฑิต ล่ำขำ ได้เข้าร่วมสัมมนาโดยเป็นวิทยากรในการประชุม Director of Supervision Conference and Meeting ครั้งที่ 14 ซึ่งจัดโดยธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองแผนพัฒนาผู้บริหาร และแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ของแต่ละตำแหน่ง และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณา อยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ การบริหารและการจัดการ ภายใต้ “โปรแกรมพัฒนาผู้บริหาร” (Management Development Program: MDP) ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดรวมทั้งตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า ในระหว่างที่ธนาคารยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์เสียหายออกจากบัญชีหรือยังกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า ธนาคารไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้ธนาคารไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัท

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเป็นการเฉพาะคราวได้ โดยการจ่ายเงินปันผล บริษัทต้องมีกำไรพอสมควร กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกันเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท