

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยมี พล.ต.อ. เก้า สารสิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นประธานกรรมการ กำกับดูแลกิจการ นายศุภรัตน์ แก้วเจริญ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธอรุณ์ กรรมการอิสระ และนายอิริวัตุ์ กรรมการอิสระ เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่ รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนด กฎหมาย รวมถึงดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผล ในทางปฏิบัติ และดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อ สิ่งแวดล้อมและสังคม ในปี 2555 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับบทบาทหน้าที่ซึ่งได้ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ ซึ่งการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

• พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนยุทธศาสตร์การดำเนิน กิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นเรื่องการรักษา มาตรฐานควบคู่กับการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็น ไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน และการสร้างให้การกำกับดูแลกิจการ ที่ดีเป็นวัฒนธรรมขององค์กรและมีผลในทางปฏิบัติ ซึ่งมีสาระ สำคัญ ดังนี้

- การสื่อความผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและ การปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ กลยุทธ์ที่ว่า ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายใน องค์กร และวารสารกิจการสัมพันธ์ธนาคารกรุงไทย
- การดำเนินโครงการ CG Index ต่อเนื่องจากปีก่อน เพื่อใช้เป็นต้นน้ำในการติดตามและวัดผลด้านธรรมาภิบาล ของธนาคาร บริษัทของธนาคารกรุงไทย และบริษัท ให้บริการสนับสนุนงานธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นการประเมิน ความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตาม จรรยาบรรณ และแตกเปลี่ยนข้อคิดเห็นหรือให้ข้อเสนอแนะ แก่ผู้บริหารในการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจและสื่อความ แก่พนักงาน
- การเผยแพร่ความรู้หรือให้ข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการ ของธนาคารแก่บุรษัทหรือหน่วยงานภายนอกและผู้ที่สนใจ เพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแล กิจการ

- พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแผนการดำเนินงานด้าน ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร กลยุทธ์ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามผลการดำเนิน กิจกรรมดังกล่าว
- พิจารณาการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในส่วนที่เกี่ยวกับการให้สิทธิผู้ถือหุ้น เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งการเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี
- ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ข้อบังคับ คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบาย การบังคับใช้กฎหมายและมาตรฐานทางการค้าและสิ่งแวดล้อม ของธนาคาร ที่ต้องปฏิบัติในปัจจุบัน ที่มีผลต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ของธนาคาร และสอดคล้อง กับกฎหมาย แนวปฏิบัติสากล และแนวปฏิบัติของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับ ตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางการจัดทำรายงาน การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการในรายงานประจำปี
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางการจัดทำรายงาน การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ตามมาตรฐาน Global Reporting Initiative

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเรื่องมั่นว่า การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และความร่วมมือ จากทุกรายการที่ต้องการให้เป็นไปอย่างยั่งยืน ทุกฝ่าย และทำให้องค์กรเดินไปโดยยั่งยืน

พล.ต.อ.

(เก้า สารสิน)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

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

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เกี่ยวกับนโยบายทรัพยากรบุคคล การสรุหาราบรุณการและผู้บริหารระดับสูง การทบทวนผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับเงินเดือนและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูงตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การทำธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร

สำหรับการสรุหาราบรุณการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดปัจจุบัน 7 ท่าน ได้รับการแต่งตั้งโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ให้เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงได้มีการพิจารณาเรื่องการสรุหาราบรุณการผู้จัดการท่านใหม่จากรายชื่อในแผนสืบทอดตำแหน่ง นอกจากนี้ ได้มีการทบทวนคุณสมบัติของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอยู่เสมอ

ส่วนการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ตามที่เปิดเผยรายละเอียดในรายงานประจำปีนั้น ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว คณะกรรมการธนาคารเห็นว่าเหมาะสม สมควรคล้องกับข้อบัญชีที่ความรับผิดชอบ และคำนึงถึงปัจจัยอื่นๆ อาทิ ผลประกอบการ ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจโดยรวมด้วยแล้ว

(นายสมชาย บุลสุข)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยกำหนดเรื่องสัมพันธภาพกับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับโดยท่าเที่ยมกันตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมีส่วนร่วมในหุบคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสิ่งจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา

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

1. เปิดเผยமติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในวันที่ 2 เมษายน 2555 ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่มีมติกำหนดวันประชุม
2. ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม ธนาคารจึงจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่ จัดประชุม และระบุข่าวสารการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ ตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร โดยแนบทัน្ហีสื่อมวลชนที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณา ล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียด

ของวาระการประชุมอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจ ลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งจะระบุว่า เป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและขัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลได้โดยละเอียดและรวดเร็วและมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นข้อมูลเดียวกับที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร และได้ประกาศคำบอกร่างไว้ในประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำและส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาอังกฤษเพื่อประยิญของผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเผยแพร่ร่วมเว็บไซต์ของธนาคารพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาไทยด้วย

ในการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม และแบบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้

3. ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 1 ชั่วโมง และได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่ และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม ในปี 2555 ธนาคารได้ใช้บริการระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนเขียนเดียว กับบีที่ผ่านมา เพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแต่ละรายที่เข้าร่วมประชุมเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละ

วาระให้แก่ผู้ถือหุ้น นอกจานี้ ธนาคารได้นำเสนอวิธีทั้งสอง แสดงตัวอย่าง ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนน ในแต่ละวาระ เพื่อความชัดเจนและเข้าใจง่ายยิ่งขึ้น

4. ก่อนเริ่มการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้นำเสนอวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการอ่านคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง เป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด มาใช้ใน การประมวลผลการนับคะแนนเสียงและแสดงผล ซึ่งช่วยให้ ขั้นตอนการทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนน จะนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการได้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม โดยมีประธาน เจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ประธานคณะกรรมการ ชุดปัจจุบัน คณะกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 14 คน คือ

- นายบรรยงค์ ล้ำช้า
ประธานกรรมการ
- พล.ต.อ. ไก่ สารสิน
รองประธานกรรมการ และ
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- นายบันทู ล้ำช้า
กรรมการ และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
- นายศุภริย์ แก้วเจริญ
กรรมการ และ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
- นายสมชาย บุลสุข
กรรมการอิสระ และ
ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำต้นที่ต้องดำเนินการ

- นางสุจิพรวน ล้ำช้า
กรรมการ
- ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีรนันทน์
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
กรรมการอิสระ
- ดร.อภิชัย จันทรเสน
กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
- นางเอกิชาเบธ แซม
กรรมการอิสระ
- ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช อัชยพงษ์
กรรมการอิสระ
- นายธิรชัย โอดะ
กรรมการอิสระ
- นางกอบกาญจน์ วัฒนवรางกูร
กรรมการอิสระ
- นางจันทร์ บูรณฤกษ์
กรรมการอิสระ
- ระหว่างการประชุมประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น และซักถาม โดยจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องซึ่งแจ้งและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น แสดงความที่เกี่ยวกับภาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ มีคำบอกร่างไว้เรียกประชุม และแจ้งวาระการประชุมจนถึง 1 สัปดาห์ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้ง หลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่าน ระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมการแจ้งเรื่องหนังสือเชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น นอกจานี้ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นรายหลัง เริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนใน วาระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- เพื่อตอบสนองความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคาร ได้จัดทำข้อมูลชี้ว่าสารที่เกี่ยวกับภาพรวมเศรษฐกิจ ตลาดหุ้น การลงทุน และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ในรูปจดหมายต่อมาส “สารสารพันธ์” บนเว็บไซต์ของ ธนาคาร ซึ่งเป็นการดำเนินการอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552



A group of students in a hallway, one using a computer terminal.

การลงทะเบียนก่อนเข้าร่วมประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100



A wide-angle photograph of a large conference or seminar. Numerous people are seated in rows of white chairs, facing a stage area. The room has a high ceiling with recessed lighting and large windows on the right side. The audience is diverse in age and attire, suggesting a formal professional event.

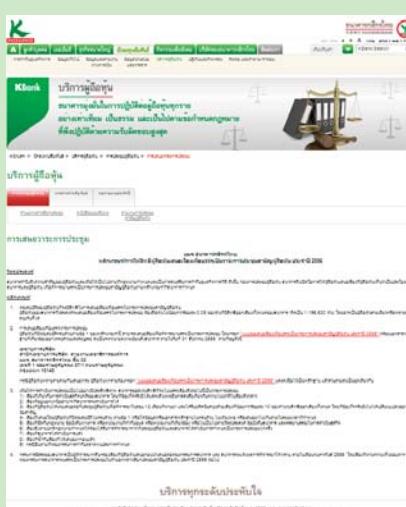
นรรยาการศภาษาญนกห้องประชุม



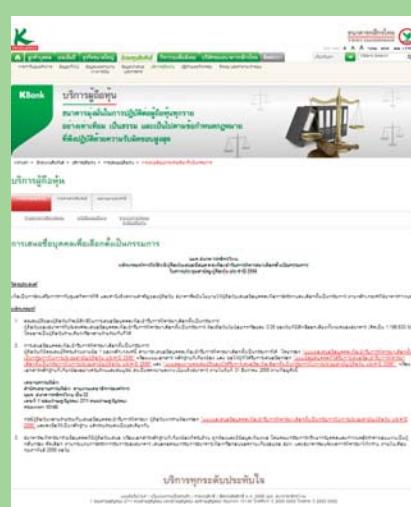
ประยุกต์ภาษาไทยในห้องประชุมฯ



ธนาคารจัดทำรายงานประจำปี 2554
ทั้งหมด 3 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย
ภาษาจีนกลาง และภาษาอังกฤษ



ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอความ ก้าวประชามติ ก่อนนัดประชามติ



ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอรื้อบุคลา
เพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร
ก่อนวันประชุมฯ



จุดสนใจ “สารสัมพันธ์” สำหรับผู้ถือหุ้นของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดตนนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ก่อนการประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่อง เพื่อการพิจารณาบัญชี เป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงการเสนอขออนุมัติคดีที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการใน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคาร กำหนด โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูล ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารตัวய และธนาคารจะแจ้งผล การพิจารณาพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุม ผู้ถือหุ้น ซึ่งในปี 2555 ธนาคารได้ดำเนินการล่วงหน้า ก่อนการประชุม 5 เดือน ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่อง เพื่อประชุมเป็นวาระและเสนอขออนุมัติคดีเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 2. จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใส และมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียง เป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณา และลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งในระหว่างการประชุม นอกเหนือจาก เอกสารประกอบการประชุมที่ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับแล้ว ธนาคารได้จัดให้มีระบบแปลงเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ
 3. ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระคนใดคนหนึ่ง หรือประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลใดๆ เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน

โดยหนังสือมอบชนบทเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถ
กำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

4. การลงทะเบียนโดยใช้บัตรลงทะเบียนทุกรอบเวรี่เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และรวดเร็ว ธนาคารเก็บบัตรลงทะเบียนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือดอกรสเสียง และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เก็บบัตรลงทะเบียนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกราย ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น นอกจากนั้น ธนาคารได้จัดให้มีแผ่นจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน รวมถึงมีการเก็บบัตรลงทะเบียนเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลังด้วย
 5. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว นอกจากการแจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบเผยแพร่เพร้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารได้เปิดเผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระบนเว็บไซต์ของธนาคารภาย ในวันทำการตัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้นด้วย
 6. มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสาระสำคัญ ได้แก่ มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือบัตรเสียในแต่ละวาระ คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ห่วงโซ่งานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวิดีทัศน์ เพื่อให้เป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป
 7. กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดี โดยระเบียบข้างต้นมีหลักการที่สำคัญ ดังนี้
 - ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายใน ไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และ

- การใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำให้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้ หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ไม่จะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอกโดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์
 - กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุมมีหน้าที่ต้องรายงานการถือหุ้นหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้ง เมื่อมีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อธนาคารบริษัท เพื่อทราบและเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบด้วยนอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ตามเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานการถือหุ้นหลักทรัพย์ดังกล่าว ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานด้วย
 - ในการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยัง

ไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้ด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งจะระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยในปีที่ผ่านมา กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติตามระเบียบอย่างเคร่งครัด

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัท 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 ซึ่งรวมถึงการดำเนินธุรกิจและสังคม และการต่อต้านการทุจริต และการกระทำผิดกฎหมายด้วย ธนาคารในฐานะสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจะระหนักดีว่าความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเป็นส่วนหนึ่งของภารพด้านที่ยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางนโยบายการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ดังนี้

- การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม
- บุคลากรทุกระดับมีส่วนร่วมในการปฎิบัติงานอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และดำเนินถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- การดำเนินกิจกรรมเพื่อสาธารณะประโยชน์ สร้างความและสิ่งแวดล้อม ครอบคลุมการดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ
- การจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย อาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อม และการอำนวยความสะดวก ความสะดวกแก่พนักงานและลูกค้า
- การสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและสร้างสรรค์สังคม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติให้เป็นลายลักษณ์อักษร ในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและจรรยาบรรณของพนักงาน โดยได้มีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ ของธนาคารและสื่อภายในของธนาคาร ได้แก่ วารสารกิจการ สมพันธ์ธนาคารสิกรไทย ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร และกิจกรรมที่วี ซึ่งเป็นระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้กรรมการ ตลอดจนผู้บริหาร และพนักงาน ทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน สายงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์กร มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านการกำกับดูแลกิจการของห้องค์กร และรายงานผลให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทราบ

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผล การดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสภาพความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปักป้องทรัพย์สิน และช่วยไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ ถึงอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิ และมีการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคาร อย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ธนาคารพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง และให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสมและ

สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยายกาศในการทำงานที่ดีและปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคารให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ครอบคลุม มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยมีความเข้าใจในความต้องการของลูกค้า ธนาคารได้อธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่างๆ และเปิดโอกาสให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น โดยจัดให้มีผู้รับผิดชอบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

คู่ค้า : ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้า ตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้การที่ไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม

คู่แข่ง : ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้การที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่ลูกค้าเพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการณ์ที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มิใช่การฝากเงิน

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม : ธนาคารทำหน้าที่สนับสนุนและรับผิดชอบในการช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณะประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม เพื่อชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยจัดให้มีโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้พลังงานและการอนุรักษ์

สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเสนอข้อคิดเห็นและเข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เช่น ในปี 2555 ได้จัดทำโครงการ Green at Heart “ภาครกิจพิชิตค่าไฟ” กับความร่วมใจใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า เป็นต้น ข้อมูลสรุปในหัวข้อ การดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และรายละเอียดในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

นอกจ้านั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียง หรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเบี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิค และเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับ : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน เช่น การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยกำหนดนโยบายว่าด้วยเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมายด้านซอฟต์แวร์ ให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น การห้ามรับหรือจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ โดยกำหนดในจรรยาบรรณของพนักงานเป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน

การต่อต้านการทุจริตและการกระทำผิดกฎหมาย

ธนาคารได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนาการมณีแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สถาธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง และธนาคารได้กำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกชูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและลิ้งจูงใจ ไว้ในจรรยาบรรณของพนักงานซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ธนาคารมีการบริหารด้วยที่อยู่บนพื้นฐานของความโปร่งใส มีจริยธรรม โดยกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เสริมสร้างให่องค์กรมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ ตลอดจนก้าวไปหมาย ลักษณะการดำเนินธุรกิจ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน สายการบังคับบัญชาที่ชัดเจนในแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกันอย่างเหมาะสม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารอนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกำหนดหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามวิชาชีพ สำหรับกรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติโดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกชูปแบบ บนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณยึดมืออาชีพ ตลอดจนชาร์จไวซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม รวมถึงกำหนดบทลงโทษกรณีที่ฝ่าฝืน และเพื่อให้นำนโยบายไปสู่การปฏิบัติ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เช่น ระเบียบการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และภาระ รายการที่เกี่ยวโยงกัน ระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใต้ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แนวปฏิบัติในการรับของขวัญหรือผลประโยชน์ของพนักงานฯลฯ

ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต เพื่อบริหาร

จัดการเรื่องทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจเกิดผลให้เกิดการทุจริต โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุมและรับรวม ฐานะความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนดำเนินการตรวจสอบภารณ์ต้องส่งสัญญาและมีความเสี่ยงที่จะกระทำทุจริตผ่านทางระบบ รวมทั้งตรวจสอบและรับรวมข้อมูล หรือหลักฐานเบื้องต้น และประสานงานเพื่อบรรเทาความเสียหาย ปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านทุจริตครบถ้วน ในทุกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และมีการจัดอบรมให้ความรู้ ด้านการป้องกันการทุจริตให้แก่พนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านงานทุจริตกับหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง อาทิ Visa MasterCard สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร และการเงินไทย ชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริต สมาคมธนาคารไทย สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) เป็นต้น

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานหน้าที่เป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคาร รวมถึงหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารสิทธิไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อความให้พนักงานได้ตระหนักรู้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎหมายที่อย่างเคร่งครัด

ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต การคอร์รัปชัน และการให้สินบน โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการเพื่อป้องกันการทุจริต

นอกจากนี้ ส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท ได้อบรมให้ความรู้พนักงานเรื่องการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ

ของพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ี รวมถึงการสื่อสารแก่คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนกำหนดแนวการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ K-Contact Center ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ส่วนบริหารความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น ฯลฯ และได้จัดให้มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน รวมถึงการเปิดให้มีช่องทางการแจ้งข้อมูลโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ เพื่อรับแจ้งข้อมูล หรือข้อร้องเรียน ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องเหมาะสมของพนักงาน และรับแจ้งเบาะแสการกระทำทุจริตที่เกิดขึ้นในธนาคาร เป็นหนังสือ หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล ธนาคารได้กำหนดคดนโยบายการรับแจ้งข้อมูล หรือข้อร้องเรียนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดช่องทางการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน กระบวนการจัดการเกี่ยวกับข้อมูล หรือข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประเด็นที่ร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และกรรมการอิสระจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่�建คณะกรรมการ และในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร จึงมีการกำกับดูแลและกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารสิทธิไทย ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูล ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น

นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึง สถาบันชนท้าไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทั่วถึง เท่าเที่ยม ไปร่วมใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้อง กับกฎหมาย ข้อกำหนดทางการ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

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

สำหรับงานบริการผู้ถือหุ้นจะมีส่วนบูรณาความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น (Shareholder Relationship Management Unit) สังกัดสำนัก เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการ คุ้มครองสิทธิและ ผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งมั่นพัฒนาแผน กลยุทธ์ในการสร้าง รักษา และเพิ่มความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น รายย่อยของธนาคารอันนำไปสู่ภาพลักษณ์ที่ดี และความน่าเชื่อถือ ของธนาคารในฐานะองค์กรต้นแบบในการดูแลและให้บริการ ผู้ถือหุ้น โดยการจัดทำกิจกรรมการตลาดเพื่อสร้างความสัมพันธ์ และให้ความรู้ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัด เสวนาเพื่อให้ข้อมูลเศรษฐกิจ ตลาดหุ้นและการลงทุน การจัดทำ จุลสารผู้ถือหุ้นรายไตรมาส เพื่อให้ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ ด้านเศรษฐกิจและการลงทุนเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารและ ภายในห้องวิชาการ e-Dividend รวมทั้งจัดประชุมด้วยวิธีสัมมนาทางโทรศัพท์ ซึ่งสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง

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

ของข้อมูลที่สำคัญ เพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะมีเจ้าของข้อมูล ด้วยตนเองหรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ที่แจ้งกับผู้บริหาร ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer มีอำนาจในการแต่งตั้ง เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของธนาคาร ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านประชาสัมพันธ์เป็นผู้ดำเนินการ โดยประสานงานกับเจ้าของข้อมูลโดยตรงในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญ ของธนาคารผ่านสื่อมวลชน

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนที่ ธนาคารจะรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะทำการเปิดเผย ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนไม่มีการรับนัดพบ ให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting) หรือจัดประชุมแบบเป็นกลุ่ม หรือตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับ ผลประกอบการของธนาคาร โดยนโยบายนี้ถือเป็นหนึ่งในนโยบาย ที่สำคัญของธนาคาร ที่มุ่งมั่นให้การดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางของธนาคารที่มี การทำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถ เอื้อมั่นได้ว่ามีการเปิดเผยข้อมูลที่ทั่วถึง เท่าเที่ยม และไปร่วม



พิธีมอบรางวัลโครงการ CG Heroes



ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ พนักงานเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน ในงานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่



ผู้บริหารธนาคารเป็นผู้แทนรับมอบรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ ด้านการรายงานบริษัทกิจการที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง 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



การจัดเสวนา
ให้ความรู้
เรื่องเศรษฐกิจ
และการลงทุน
แก่ผู้ถือหุ้น
ของธนาคาร



การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารด้านนักลงทุนสัมพันธ์ บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้บริหารและพนักงานสำนักเลขานุการบริษัท ติดตามดูงานระบบการจัดประชุมของสำนักงานคณะกรรมการเศรษฐกิจและสังคมแห่งเอเชีย และแปซิฟิก (ESCAP)

บทความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
ในวาระภายในของธนาคาร

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่สำคัญ ธนาคารได้ดำเนินการผ่านช่องทางต่างๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

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

7. ช่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
8. เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ซึ่งมีสื่อภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น
9. การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/ One-on-One Meeting)
10. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ (Non-deal Roadshow)
11. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)
12. การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน
13. การจัดสัมมนาสื่อแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ ในรอบปี 2555 ที่ผ่านมา ผู้บิหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบุริษัท	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 บุริษัท หรือ 170 ราย และมีบางบุริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

จากการดำเนินงานในรอบปี 2555 ที่ผ่านมา งานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้รับการยอมรับจากนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนอย่างกว้างขวาง โดยได้รับรางวัล ดังนี้

- 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

จากงาน SET Awards ประจำปี 2555 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

- รางวัล The Asset's Platinum Awards 2012 ซึ่งเป็นรางวัลสูงสุด มอบให้แก่องค์กรที่มีการบริหารจัดการเป็นเลิศครบทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน (Financial Performance) การบริหารจัดการ (Management Acumen) ธรรมาภิบาล (Corporate Governance) ความรับผิดชอบต่อสังคม (Social Responsibility) ความรับผิดชอบด้านสิ่งแวดล้อม (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@kasikornbank.com

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

โทรสาร : 0 2470 2690

ส่วนบริหารความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น (นักลงทุนและผู้ถือหุ้นไทย) :

อีเมล : Shareholder_Relations@kasikornbank.com

โทรศัพท์ : 0 2470 6116

โทรสาร : 0 2470 2747

ที่อยู่:

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ ชั้น 33

สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ
เลขที่ 1 ซอยราชวรวิถ 27/1

ถนนราชวรวิถ แขวงราชวรวิถ ถนน

เขตราชวรวิถ กรุงเทพมหานคร

รหัสไปรษณีย์ 10140

เว็บไซต์ : www.kasikornbankgroup.com

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ซึ่งตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 15 ตุลาคม 2555 ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 16 คน การเลือกตั้งกรรมการ เป็นไปตามติ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับดูแลดุลทุน เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ปัจจุบันประกอบด้วย

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

ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 63 ของกรรมการทั้งคณะ

โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบรรยงค์ ล่าช้า หรือ นายบัณฑูร ล่าช้า หรือ นางสุจิตพรวน ล่าช้า คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ พล.ต.อ. เก้า สารสิน หรือ นายศุภรีย์ แก้วเจริญ หรือ ดร.อภิชัย จันทรเสน รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางธิดา สมະลาภา ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิคุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท และทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการด้วย เนื่องจากเป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจ ธุรกิจ กฎหมาย กฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร มีความเป็นอิสระและตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในด้านการให้ข้อมูลและข้อคิดเห็นต่างๆ รวมทั้งมีประสบการณ์ในงานเลขานุการคณะกรรมการกว่า 37 ปี โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล ยิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

- ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ที่คณะกรรมการต้องทราบ

- และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มี
นัยสำคัญแก่กรรมการ
- จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็น^{ไป}ตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติ
ต่างๆ
 - บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุม^{คณะกรรมการ}
คณะกรรมการธนาคารรวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติ
ที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
 - จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปี
ของธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุม^{คณะกรรมการ} รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงาน
การประชุมคณะกรรมการธนาคาร
 - เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ
หรือผู้บริหาร และนำเสนอรายงานตามที่กฎหมายกำหนด
 - ดูแลให้มีการปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วน^{ที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร} ตามระเบียบและ
ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
 - ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ
ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
 - ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของ
ธนาคารให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่ง^{ประเทศไทย} เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และข้อกำหนด
ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน
และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์
ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง
ทั้งหมดของธนาคาร บริษัทที่อยู่ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้น^{รายใหญ่} หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารทั้งนี้ให้นับรวม
การถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง
พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจ
ควบคุมของธนาคาร บริษัทที่อยู่ บริษัทร่วม บริษัทที่อยู่

- สำหรับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจ
ควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะ
ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดย
การจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา
คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของ
กรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจ
ควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ
ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทที่อยู่
 - ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร
บริษัทที่อยู่ บริษัทที่ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ
ควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวาง
การใช้វิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น^{หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มี}
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทที่อยู่ บริษัทที่ร่วม
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว
ไม่น้อยกว่า 2 ปี

- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำ
รายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ
การเข้าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับ^{สินทรัพย์}หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือ
ทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้^{สินทรัพย์}เป็นหลักประกันนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่น
ที่นำองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระ
หนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ว้อยละ 3 ของสินทรัพย์
ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป^{แล้วแต่จำนวนได้จะต่างกัน ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้}
ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการ
ที่เกี่ยวโยงกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดย
อนุโลม และให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี
ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทที่อยู่
บริษัทที่ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ
ธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม
หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ

ธนาคาร บริษัทที่อยู่ บริษัทที่ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พั่นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึง การให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทที่อยู่ บริษัทที่ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พั่นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทน ของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็น การแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทที่อยู่ หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยให้ห้ามหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการ ที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้น ที่มีสิทธิออกเสียงหั้งหmundของบริษัทนั้น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับ กิจการของธนาคารหรือบริษัทที่อยู่
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่าง เป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วง ระยะเวลาข้อนี้แล้ว ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2555 ซึ่งปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทที่อยู่ บริษัทที่ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ยกเว้น รายสราญดิ อุยวิทยา ซึ่งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่ง ที่ว่างลง แม้ว่ารายสราญดิจะเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ธนาคารในลักษณะที่ธนาคารเคยให้สินเชื่อและภาระผูกพัน แก่บริษัทที่กรรมการอิสระท่านดังกล่าวมีอำนาจควบคุมกิจการ แต่เป็นสินเชื่อและภาระผูกพันที่มีมา ก่อนการเข้ารับตำแหน่ง และเป็นธุรกิจที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการธนาคาร โดยไม่มีการให้สินเชื่อหรือภาระผูกพันเพิ่มเติมแต่อย่างใด

อีกทั้งกรรมการท่านดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร และความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เกิดขึ้นดังกล่าวไม่ได้มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระแต่อย่างใด

การกำหนดภาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดภาระการดำรงตำแหน่ง ของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกร่างกำหนดหนึ่ง จำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออก แบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่ง ในสาม หั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น ออกจากการดำรงตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากร่างไม่ได้ ให้ไว้ไว้จับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับ เลือกตั้งใหม่ได้ สำหรับภาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีภาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงองค์การมีภาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวน บริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทที่ดูจะเป็นอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท และเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนเปิดเผยไว้ในหัวข้อ คณะกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารในบริษัทที่อยู่ บริษัทที่ร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ปัจจุบันไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการในบริษัทที่ดูจะเป็นอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท และไม่มี กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่เป็นประธาน กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ในบริษัทขึ้นกีน 3 กลุ่มธุรกิจ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯด้วยเหตุผลใดๆก็ได้

การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และไม่ได้เป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ การกำกับดูแลกิจการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีความเกี่ยวข้องกันในด้านใดก็ตาม คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการธนาคารที่มีआวุโส คุณหนึ่ง ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ หน้าที่แทนประธานกรรมการ เพื่อรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการโดยประธานกรรมการที่เป็นอิสระ

5.2 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ดังรายชื่อต่อไปนี้

- นายบรรยงค์ ล้ำช้า
ประธานกรรมการ
- พล.ต.อ. นา สารสิน
รองประธานกรรมการ
- นายบัณฑูร ล้ำช้า
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- นายศุภรีย์ แก้วเจริญ
กรรมการ
- นายสมชาย บุลสุข
กรรมการอิสระ
- นางสุจิพรวน ล้ำช้า
กรรมการ
- ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีรนันทน์
กรรมการอิสระ
- ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธช่วงศ์
กรรมการอิสระ
- ดร.อภิชัย จันทรเสน
กรรมการ

- นางเคลิชาเบด แซม
กรรมการอิสระ
- ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ชัยพงษ์
กรรมการอิสระ
- นายอิริชี โอดะ
กรรมการอิสระ
- นางกอบกาญจน์ วัฒนवรางกูร
กรรมการอิสระ
- นางจันทร์ บุรุณฤกษ์
กรรมการอิสระ
- น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
กรรมการอิสระ
- นายสรวุฒิ อุญวิทยา
กรรมการอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมด ของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดโดยผู้จัดตั้งในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

- ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเต็นสำคัญที่เกี่ยวกับพิธิทาง และนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
- ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้น และระยะยาว
6. พิจารณาคอมมานาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้ทั้งบประมาณค่าใช้จ่ายประจำทุน และบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บุริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรุหาระดับกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลงานของผู้บุริหาร ระดับสูง
8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิผล
10. อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
11. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
12. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน นอกเหนือ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน
- เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร
 - เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร
 - เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเอง
 - เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามระเบียบที่ธนาคารวางไว้
5. เรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติเครดิต เป็นต้น
- หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ**
- เรียบประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
 - เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
 - เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
 - เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคาร และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
 - ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
 - ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ
- การสรรหากรรมการ**
- ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำกับตำแหน่งทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยคำนึงถึงสัดส่วนจำนวน ความหลากหลาย และองค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้
- พิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
 - สอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์เบื้องต้นตามที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอขออนุญาตเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนอาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ และในกรณีที่ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสม จะดำเนินกระบวนการสรรหา หรือรับการเสนอขออนุญาตมีคุณสมบัติใหม่ สำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคาร แห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะนำต่อกองคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ จากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นรายบุคคล ในกรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการใหม่

เมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการขอความเห็นชอบต่อกองธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง และในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะดำเนินกระบวนการสรรหากรรมการใหม่

ภายหลังจากที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ แต่งตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง นอกจากถึงความต้องการตามวาระ สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

การแต่งตั้งและถอนคณะกรรมการ

- ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่าเจ็ดคนและไม่เกินสิบแปดคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีคิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า

สามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
- ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
- ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
- บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้น เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากัน สำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงซึ่งข้าม
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคาร คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออก แบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนไก้ดีเดียวที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนำที่สุดนั้นออกจากการตำแหน่งก่อน และถ้าตัดกลงกันในเรื่องของการออกจากการตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้รีจับสลากร โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
- กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออก จากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ออกถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด
- หากตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการรายต่อไปด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้ จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยประธานกรรมการและรองประธานกรรมการได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ประสานงานภูมิ* 2 ใน 4 คน เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคาร เพื่อการดำเนินกิจการได้ ทั้งปวง ของธนาคาร ภายในเงินครั้งละไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยสามารถมอบอำนาจซึ่งให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

อำนาจดำเนินการของธนาคาร

นอกจากอำนาจในการมอบอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานกระทำการแทน หรือในนามธนาคารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์ และตารางการใช้อำนาจดำเนินการภายใต้กฎหมายธนาคาร เพื่อกระจายอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานที่ดำรงตำแหน่งและหน้าที่ต่างๆ สามารถปฏิบัติงาน และตัดสินใจในงานภายใต้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความคล่องตัว ภายใต้ระบบการควบคุมที่เหมาะสม ซึ่งได้แยกอำนาจดำเนินการภายใต้ 3 ประเภท ดัง

1. อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หมายสังกัด
2. อำนาจดำเนินการภายใต้ฝ่าย/สำนัก
3. อำนาจดำเนินการของสาขา

หลักการ

การกำหนดรูปแบบและเงื่อนไขของการจัดทำอำนาจดำเนินการภายใต้กฎหมาย มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. เป็นการกระจายอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ประสานงานภูมิ ในกระบวนการและดำเนินกิจการต่างๆ ภายใต้กฎหมายให้กับผู้บริหารในลำดับถัดไป ตามความเหมาะสม

2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ประสานงานภูมิ 2 ใน 4 คน ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ลงนามในหลักเกณฑ์ และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการภายใต้ธนาคาร
3. อำนาจดำเนินการภายใต้ธนาคารในที่นี้ หมายรวมถึง
 - 1) อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการอนุมัติและสั่งการซึ่งมีทั้งกำหนดเป็นวงเงิน และไม่กำหนดวงเงิน เพื่อการบริหารงานภายใต้ฝ่าย/หน่วยงาน ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย
 - 2) อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการเบิกค่าใช้จ่าย จะต้องเป็นไปภายใต้เงื่อนไขและประมาณของธนาคารที่ผ่านการพิจารณาและได้รับอนุมัติแล้วเท่านั้น
4. เพื่อให้ครอบคลุมและมีความสมบูรณ์ครบถ้วน จึงจำแนกอำนาจดำเนินการภายใต้ธนาคารตามลักษณะงาน ดังนี้
 - 1) อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หมายสังกัด เป็นอำนาจดำเนินการที่ไม่ระบุเฉพาะฝ่ายงานใดฝ่ายงานหนึ่ง แต่จะระบุตามลักษณะของงาน ซึ่งผู้ใช้อำนาจดังกล่าวจะเป็นระดับตั้งแต่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้ประสานงานภูมิ ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารฝ่าย ลงไปถึงผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ที่อยู่ตามฝ่ายงาน/หน่วยงานต่างๆ ประกอบด้วย
 - (1) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล
 - (2) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย
 - (3) อำนาจดำเนินการในการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนลดค่าธรรมเนียม/ลดอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ
 - (4) อำนาจคุณธรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - (5) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการบริการลูกค้า
 - (6) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการหัก/ปิดบัญชีเพื่อชำระหนี้
 - (7) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับราคาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ
 - (8) อำนาจลงนามในหนังสือเพื่อขออนุญาตดำเนินการทุกประเภทต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ
 - (9) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดหา

* คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดโครงสร้างภายใต้ธนาคาร โดยแบ่งเป็น 4 ภูมิ คือ ด้านธุรกิจ ด้านบริหารความเสี่ยง ด้านโครงสร้างพื้นฐาน ด้านทรัพยากร โดยมี รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ทำหน้าที่ผู้ประสานงานภูมิแต่ละด้าน

- (10) อำนวยการเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณ
 - (11) อำนวยการเกี่ยวกับการซัดเชยค่าเสียหาย
ให้กับลูกค้า หรือบุคคลภายนอก
 - (12) อำนวยการเกี่ยวกับการให้พนักงานไปเป็น
วิทยากร
 - (13) อำนวยการด้านเครดิตและอำนวยการ
ในการแก้ไข/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - (14) อำนวยการเกี่ยวกับการอนุมัติอัตรา
ดอกเบี้ยให้กับลูกค้าบุคคล ในอัตราที่ทำให้
ขาดทุน
 - (15) อำนวยการเกี่ยวกับเรื่องอื่นๆ
- 2) อำนวยการภายในฝ่าย เป็นอำนวยการที่
ที่กำหนดให้เฉพาะแต่ละฝ่ายงาน เช่นเรื่องที่เกี่ยวข้อง
กับธุกรรมหรือภารกิจของฝ่ายนั้นๆ โดยกำหนด
อำนวยให้ตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการผู้จัดการ ผู้ประ挲งานภูมิ ผู้บริหารสายงาน
ผู้บริหารฝ่ายลงไปถึงผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ
ภายในฝ่ายนั้น เพื่อพิจารณาใช้อำนาจตามขอบเขต
ความรับผิดชอบ
- 3) อำนวยการของสาขา เป็นอำนวยการ
ที่กำหนดให้เฉพาะสาขาสำนัก/สาขาของธนาคาร
เช่นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุกรรมที่ผู้บริหารเครือข่ายฯ
ผู้จัดการเขต ผู้จัดการสาขา และผู้ปฏิบัติงานในระดับ
ตำแหน่งต่างๆภายในสาขาสำนัก/สาขา ได้รับมอบหมาย
ให้ใช้อำนาจตามขอบเขตความรับผิดชอบ
5. การใช้อำนาจอำนวยการภายในธนาคารดังกล่าว ธนาคาร
ได้กำหนดไว้เป็นหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้อำนาจ
อำนวยการ เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติตาม
ภายใต้กรอบอำนาจและขอบเขตของการบริหารความเสี่ยง
ที่ได้รับอนุมัติ

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดวันประชุมเป็นการล่วงหน้า
ในแต่ละปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพุธสุดท้ายของเดือน
เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย
และแผนงานได้อย่างต่อเนื่อง และแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปี
ให้กรรมการทราบตั้งแต่ต้นปี และอาจมีการประชุมคณะกรรมการ

เพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเฉพาะการบริษัทจะส่งหนังสือ
เชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบ
ที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้า
ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการ
ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็น
เร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม
ได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องข้าสู่
การประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการจะแบ่งเป็น
หมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงาน
เป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธาน
กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลา
ในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดง
ความคิดเห็นอย่างอิสระ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วม
ประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม²
และเพื่อรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมี
ประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางโทรศัพท์
(Teleconference) สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม³
ด้วยตนเองได้ และยังจัดให้มีระบบแปลงสำหรับกรรมการ
ชาวต่างชาติลดอัตราการประชุมด้วย นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจด
บันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญ
อย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงาน
การประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบ
อย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ
และสะท้อนในการสืบค้นข้างต้นได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็น
ผู้บริหาร มีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
เข้าร่วมอยู่ในการประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาส
ให้กับรายบุคคลต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่
ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่
บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการ
ธนาคาร รวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง⁴
ในเดือนสิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ
เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน
ในปี 2555

ที่ปรึกษาคณะกรรมการอ่านค่าครอง

คณะกรรมการอ่านค่าครองได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการอ่านค่าครองโดยปัจจุบัน ประกอบด้วย

- นายไพรожน์ ล้ำช้ำ
- นายวิลลิเม แมร์ค เควานส์
- ดร.เกียน ชูหันง

หน้าที่และความรับผิดชอบของที่ปรึกษาคณะกรรมการอ่านค่าครอง

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการอ่านค่าครองในเรื่องที่เกี่ยวข้องและอยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการอาทิ นโยบายของธนาคาร เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งกิจการสำคัญอื่นๆ ที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงหรือส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการอ่านค่าครองได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการต้วนถ้วนอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการอ่านค่าครอง คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรารายได้ต่อห้ามต่อแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของค์การ ทั้งนี้ คณะกรรมการอ่านค่าครองได้แต่งตั้งคณะกรรมการหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของธนาคารจำนวนหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และได้แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ หนึ่งที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการอ่านค่าครองเห็นสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจำนวน 15 คน เพื่อพิจารณาและกลั่นกรองงานในขอบข่ายที่คณะกรรมการอ่านค่าครองดำเนินการ รับผิดชอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการอ่านค่าครองได้อุปนายกตัวจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน

ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีรนันทน์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความมั่นคงของบการเงินโดยปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อดังไปนี้

- ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีรนันทน์ ประธานกรรมการ
- นายสมชาย บุลสุข กรรมการ
- นางเอลิชาเบธ แซม กรรมการ
- นางจันทร์ บูรณฤทธิ์ กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และบทบาทในการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2555 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อกองบังคับคณะกรรมการอ่านค่าครอง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการอ่านค่าครอง ดังนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาส งวดหากเดือนและประจำปี กับสายงานการเงินและควบคุมของธนาคาร และสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อให้มั่นใจเท่าที่จะทำได้ว่ารายงานทางการเงินแสดงถึงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการธนาคาร
- สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยง กับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
- ดูแลการบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้มีประสิทธิผลและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ

4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
5. ดูแลหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และอนุมัติ ข้อบังคับฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและแผนการปฏิบัติงานประจำปี
6. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายในในร่างได้มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ซึ่งรวมถึงอนุมัติและบททวน ข้อบังคับฝ่ายตรวจสอบและแผนการตรวจสอบประจำปี สอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของทรัพยากร ด้านการตรวจสอบที่จำเป็น และพิจารณาความเป็นอิสระ ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โขกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
7. ทบทวนผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร พิจารณา คัดเลือก เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าธรรมเนียม การสอบบัญชี และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจ ว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส
9. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติตามอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง
10. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบ รายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติกรรม อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บุริหาร ของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
11. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสีย ที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการทำหน้าที่ หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย
13. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้งและ จัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
14. ปรึกษาและหารือกับผู้บุริหารหรือผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในสิ่งหรือกิจกรรมใดๆ ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่า มีความเกี่ยวข้องกับหน้าที่การดูแลตามข้อบังคับ คณะกรรมการตรวจสอบและการดูแลตามนโยบาย การกำกับแบบรวมกลุ่ม
15. ทบทวนข้อบังคับและผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยนำค่าประเมินหรือข้อคิดเห็น ของประธานกรรมการธนาคารมาประกอบการพิจารณา

2. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

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

1. พล.ต.อ. นา สารสิน ประธานกรรมการ
2. นายศุภริย์ แก้วเจริญ กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ กรรมการ

4. นายอิหริ ใจยะ
กรรมการ
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่า ปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2555 ได้ประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสมควรรับธนาคาร
- พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ
- จัดทำจราจรยาระบบที่การดำเนินธุรกิจ และจราจรยาระบบที่ของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วถ้วน
- พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
- ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ได้เพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร
- พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจราจรยาระบบที่การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
- พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร
- ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ
- ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคม

- ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติ และเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
- ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ

3. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำตอแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำตอแทน ตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยในปี 2555 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำตอแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- นายสมชาย บุลสุข ประธานกรรมการ
- ดร.อภิชัย จันทรเสน กรรมการ
- ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ชัยพงษ์ กรรมการ
- นางกอบกาญจน์ วัฒนวนารถ กรรมการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำตอแทน มีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2555 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำตอแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำตอแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำตอแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากร

- บุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร
- สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดต่ำแหน่งผู้บุริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ
 - ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำเนินไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำเสนอแนะถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บุริหารระดับสูงของธนาคาร
 - กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่างๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บุริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรุหาระดับเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดต่ำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บุริหาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อถึงคราวจำเป็น
 - ทบทวนสัดส่วน จำนวน และประสบการณ์ของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน ของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การสรรหาผู้บุริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำลังดูแลรักษาค่าตอบแทน มีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บุริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกว่าขึ้นไป ตามกระบวนการสรรหา และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อบancaรแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บุริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บุริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลุ่มของ ก่อนนำเสนอต่อผู้ประ挲งานภูมิ และอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บุริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนสถานะของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2546 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร และผู้บุริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 7 คน โดยในปี 2555 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีสมาชิกจำนวน 14 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บุริหาร 1 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บุริหาร 2 คน และผู้บุริหาร 11 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- นายศุภรีย์ แก้วเจริญ ประธาน
- นายบันทูร ลำช้ำ สมาชิก
- นางสุจิตพรวน ลำช้ำ สมาชิก
- นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย สมาชิก
- นายปวีดี ดาวฉาย สมาชิก
- นายธีรันนท์ ศรีวงศ์ สมาชิก
- นายกฤษฎา ลำช้ำ สมาชิก
- นายธิติ ตันติกุลานันท์ สมาชิก
- นางสาวชัตติยา อินทริชัย สมาชิก
- นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ สมาชิก
- นายวีรัตน์ ปันพาวงศ์ สมาชิก
- นายจงรัก รัตนเพียร สมาชิก
- นายอาท วิเชียรเจริญ สมาชิก
- นายปานรศร์ เชษฐพงศ์พันธุ์ สมาชิก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2555 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อกองคณะกรรมการตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหารความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจนการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการฯ ดังนี้

- มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ และมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ได้รับมอบหมาย
- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน เสนอต่อกองคณะกรรมการฯ เพื่อพิจารณา ในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุม ความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือ ความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์การและทรัพยากรที่ใช้ใน การบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง ได้อย่างมีประสิทธิผล
- กำหนดวงเงินสูงสุดตามความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่างๆ ที่มีความสำคัญ เสนอต่อกองคณะกรรมการฯ เพื่อพิจารณา
- กำหนดวงเงินสูงสุดตามความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่างๆ ที่มีความสำคัญ เสนอต่อกองคณะกรรมการฯ เพื่อพิจารณา
- กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อกองคณะกรรมการฯ เกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติ ที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

5. กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการฯ

ที่ประชุมคณะกรรมการฯ และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติให้แต่งตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการฯ โดยในปี 2555 ประกอบด้วยกรรมการ 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- นายบรรจุ ล้ำชาม
- พล.ต.อ. ไก่ สารสิน
- นายศุภรัตน์ แก้วเจริญ
- ดร.อภิชัย จันทรเสน

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการฯ

- ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการฯ ตามที่คณะกรรมการฯ อนุมัติให้
- ดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

6. คณะกรรมการฯ

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

- นายบัณฑูร ล้ำชาม
ประธาน
- นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย
สมาชิก
- นายปรีดี ดาวฉาย
สมาชิก
- นายธีรัตน์ ศรีวงศ์
สมาชิก
- นายกฤษฎา ล้ำชาม
สมาชิก
- นายปกรณ์ พรวนนະพेतຍ
สมาชิก
- นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมฆ
สมาชิก

8. นายประพสุข ดำรงชิตานันท์
สมาชิก
9. นางสาวขัดดิยา อินทริวิชัย
สมาชิก
10. ดร.อดิศวร์ หล่ายชัยไทย
สมาชิก
11. นายทรงพล ชีวะปัญญาใจน์
สมาชิก
12. นายศิน วนิชย์วนันต์
สมาชิก
13. นายวีรัตน์ ปั้นทวังภูร
สมาชิก
14. นายสมคิด จิราณัตรัตน์
สมาชิก
15. นายพิพิธ เออกนนทิ
สมาชิก
16. นายพัชร สมະลาภา
สมาชิก

คณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าสัปดาห์ละ 1 ครั้ง เว้นแต่จะเป็น หรือไม่มีกิจกรรมงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2555 ได้ประชุมทั้งสิ้น 49 ครั้ง และรายงานต่อกองคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการฯ ดังนี้

1. จัดการงาน และดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร
4. ประธานคณะกรรมการต้องจัดส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบถึงกิจกรรมที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไร ก็ได้ เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำ

ไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารของหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

5. ดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนด เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จ บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง
 - 1) จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทางการเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอต่อกองคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 2) พิจารณาลั่นกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประจำทุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงสิ่งที่ต้องริเริ่มต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายรวมถึงโครงการที่มีค่าใช้จ่ายประจำทุนที่เกินงบเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และนำเสนอต่อกองคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 3) พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดได้ในอำนาจดำเนินการ หรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการ
 - 4) พิจารณาบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดได้ในตารางการมอบอำนาจดำเนินการและนำเสนอต่อกองคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 5) จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้น และวัตถุประสงค์ในระยะยาว
 - 6) พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคล ที่คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ให้ความเห็นชอบไว้
 - 7) ติดตามและรายงานต่อกองคณะกรรมการธนาคาร เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และความก้าวหน้าในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร
 - 8) ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคาร

กำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภัยใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบาย ที่เกี่ยวข้อง

- 9) สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธุนค้าฯ เพื่อพิจารณา ติดตามและอนุมัติ
- 10) ติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์การ ตามความจำเป็นในแต่ละครั้ง ตามอำนาจที่ได้รับ มอบหมาย

7. คณะกรรมการธุนค้า

คณะกรรมการธุนค้ามีหน้าที่ในการพิจารณาและจัดการ ในเรื่องต่างๆ ภายใต้กฎหมายในอนาคต ให้เป็นไปด้วยความถูกต้อง เหมาะสม สม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดต่อธนาคาร

ธนาคารได้พิจารณาบททวนและได้อุมัติให้มีคณะกรรมการ คณะกรรมการต่างๆ ซึ่งปัจจุบันประกอบไปด้วย 15 คณะ ดังนี้

1. คณะกรรมการธุรกิจศาสตร์เทคโนโลยีสารสนเทศ
2. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

3. คณะกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้บรรจุท แและผู้ประกอบการขนาดกลาง
4. คณะกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้า บุคคลและผู้ประกอบการ
5. คณะกรรมการพิจารณาจำหน่ายทรัพย์สินจากการขาย
6. คณะกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์ ลูกค้าธุรกิจ
7. คณะกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์ ลูกค้า บุคคลและเครือข่ายบริการ
8. คณะกรรมการนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิต
9. คณะกรรมการกำกับการจัดการข้อมูล
10. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ
11. คณะกรรมการจัดซื้อจัดหา
12. คณะกรรมการบริหารเงินกองทุน
13. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
14. คณะกรรมการบริหารบวนการตรวจสอบ
15. คณะกรรมการกลยุทธ์เบรนดิ้งและการสื่อสารธนาคาร กสิกรไทย

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนละ ในปี 2555

(หน่วย : ครั้ง)

รายนามคณะกรรมการอธิการ	คณะกรรมการ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ (ประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง องค์การ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตรากำหนดอัตรากำหนด ค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง)
นายบรรยงค์ ล้ำช้ำ	12	1				
พ.ล.ต.อ. นาา สารสิน	10	1	4			
นายบันทู ล้ำช้ำ	12	1		6		
นายศุภรีย์ แก้วเจริญ	12	1	5	12		
นายสมชาย บุลสุข	12	1			12	11
นางสุจิตพรรณ ล้ำช้ำ	11	1		8		
ศ.กิตติคุณ คุณหนิงสุชาดา กีรัณนันท์	12	1			12	
ศ. ดร.ยงยุทธ ยุทธอรุณ ⁽¹⁾	11	1	5		2	
ดร.อภิชัย จันทร์เสน	12	1				11
นางเอลิชาเบธ แซม	10	1			12	
ศ. ดร.ไพรัช วัชยพงษ์	11	1				10
นายอิหริ โอตะ	12	1	5			
นางกอบกานุจัน วัฒนวรางกูร	11					10
นางจันทร์ บูรณฤกษ์ ⁽²⁾	11	1			9	
น.ต. พญ.นลินี ไฟบูลย์ ⁽³⁾	5	1				
นายสรวุฒิ อุยวิทยา ⁽⁴⁾	3					

หมายเหตุ : (1) ศ. ดร.ยงยุทธ ยุทธอรุณ ออกจากการดำเนินการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555

(2) นางจันทร์ บูรณฤกษ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอธิการ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555

(3) น.ต. พญ.นลินี ไฟบูลย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอธิการ เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2555

(4) นายสรวุฒิ อุยวิทยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอธิการ เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555

• จำนวนคณะกรรมการแต่ละคนละ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555) :

คณะกรรมการอธิการ	จำนวน 16 คน
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ	จำนวน 14 คน (เป็นกรรมการอธิการ 3 คน)
คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำหนดค่าตอบแทน	จำนวน 4 คน

• รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคนละ :

คณะกรรมการอธิการ	นายสุจิตพรรณ ล้ำช้ำ	จำนวน 5 ครั้ง
	นางเอลิชาเบธ แซม	จำนวน 5 ครั้ง
	นายอิหริ โอตะ	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	นายอิหริ โอตะ	จำนวน 2 ครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ	นางสุจิตพรรณ ล้ำช้ำ	จำนวน 8 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	นางเอลิชาเบธ แซม	จำนวน 10 ครั้ง

• กรรมการ 3 คน ได้แก่ นางสุจิตพรรณ ล้ำช้ำ นางเอลิชาเบธ แซม และนายอิหริ โอตะ เป็นกรรมการที่ไม่ได้มีกิจกรรมที่มีผลต่อประเทศไทย

5.4 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

នាគារ

คณะกรรมการธนาคารประกรอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน เป็นผู้ให้ความเห็นชอบ และทบทวนภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ และอนุมัติ ในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับพิธิทางและนโยบายการดำเนินงาน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย รวมถึงแผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี และกำกับดูแลให้การบริหารงานของ ฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบายและแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมี ประสิทธิผล และถูกต้องตามกฎหมายข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงาน ทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีความเป็นอิสระ ในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจานี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการ
ตรวจสอบภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
และวิ่งกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารก้าวไป
สู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึง
สภาพความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับภารกิจ
วิสัยทัศน์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลัก
การกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักรถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อ้อนนุมติประกาศใช้ และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทของธนาคารสิกรไทยมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยืดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- ความซื่อสัตย์
 - ความโปร่งใส

- ความเป็นอิสระ
 - ความรับผิดชอบของ
 - ความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่
 - ความเป็นธรรม
 - ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าว ยังครอบคลุมถึงภารกิจวิสัยทัศน์ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน นอกจากนี้ ยังครอบคลุมถึงการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่สำคัญต่อภารกิจในของธนาคาร ที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2555 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม สมодคล่องกับข้อกำหนดดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือการกำกับดูแลกิจการธนาคารสิกรไทย ซึ่งได้รวบรวมสรุปสาระสำคัญ และหลักปฏิบัติต่างๆ ในการเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการ แก่ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

กรรมการทุกคนตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประชันและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล คณะกรรมการฯได้ดูแลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน การตัดสินใจและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม นอกจากนั้น ธนาคารยังยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลลูกค้าสัมภพ ธนาคารและพนักงานต้องยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงการอนับประชันสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินโครงการเพื่อสาธารณะโดยใช้สังคมและสิ่งแวดล้อมและดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2555 ได้ดำเนินการดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฐมนิเทศผู้บริหารใหม่ ในหัวข้อเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งสิ้น 4 รุ่น สำหรับการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ได้จัดให้มีการเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการในฐานข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่อยู่ในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความจรรยาบรรณของพนักงานให้พนักงานรับทราบผ่านคลังสันช่วงคั่นรายการ (Filler) เพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานเผยแพร่ผ่านระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การสื่อความผ่าน “กิจการสัมพันธ์” ซึ่งเป็นวารสารภายในองค์กร ในรูปบทความเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณของพนักงาน
- การเผยแพร่กิจกรรมผ่านสื่อในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร เพื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับจรรยาบรรณและหลักการกำกับดูแลกิจการในหน้าแรก (Welcome Page) และคามเน็ตเวิร์ก
- การสื่อความให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใต้กฎหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- การจัดทำจุดสารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบความเคลื่อนไหวในเรื่องการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ทั้งธนาคารและบริษัทภายนอก และเผยแพร่

ในฐานข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่อยู่ในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ

- การสื่อความให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติในการรับของขวัญตามจรรยาบรรณของพนักงาน
- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่ลูกค้าและหน่วยงานต่อตัวค่าตอบแทน เพื่อให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ และสอบถามการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการได้อย่างครบถ้วน
- ดำเนินโครงการ CG Index ต่อเนื่องจากปีก่อน เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดในการติดตามและวัดผลด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร บริษัทของธนาคารสิกรไทย และบริษัทให้บริการสนับสนุนงานธนาคารสิกรไทย

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับกรรมการและพนักงาน ยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพ ตลอดจนเข้าใจช่องทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สรุจิต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล และเผยแพร่บนเว็บไซต์และฐานข้อมูลภายใต้ของธนาคาร

ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพ และให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
- มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
- พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ธนาคารสรุหดและว่าจ้างบุคคลการที่มีความสามารถและประสบการณ์ มีการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนที่เทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
- ยึดมั่นและปฏิบัติตามในฐานะพลเมืองที่ดี วางแผนการลงทุน สร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- เชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อกลุ่มผู้ใช้บริการ
- ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สรุจิตอย่างแท้จริงในทุกๆ ด้าน

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

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2555 มีมติอนุมัติปรับปรุงจรรยาบรรณของพนักงานเพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน 适合ลักษณะกิจกรรมทางการ หลักการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติที่ดี รวมทั้ง การดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยจรรยาบรรณของพนักงานมีสาระสำคัญ ประกอบด้วย (1) หลักการและจรรยาบรรณหลักที่ธนาคารมุ่งหวัง (2) การเคารพกฎหมายบ้านเมืองและรักษาภูมิปัญญาของธนาคาร (3) สัมพันธภาพกับลูกค้า (4) สัมพันธภาพกับคู่ค้า (5) สัมพันธภาพกับเจ้าหนี้ (6) สัมพันธภาพกับคู่แข่ง (7) สัมพันธภาพกับสังคม (8) สัมพันธภาพกับพนักงาน (9) นโยบายการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ (10) การรักษาความลับ (11) ความครอบคลุมและความถูกต้องของข้อมูลของธนาคาร (12) การใช้ข้อมูลภัยในและการซื้อขายหลักทรัพย์ (13) ความชัดแจ้งทางผลประโยชน์ (14) ศินบันและสิ่งจูงใจ (15) กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง (16) ของขวัญและผลประโยชน์ และ (17) การรายงานการละเมิดจรรยาบรรณของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดในจรรยาบรรณดังกล่าวถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพ ของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จาก จรรยาบรรณของพนักงานและเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญ适合ลักษณะกิจกรรมทางการ โดยมีรายละเอียด วิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทของธนาคารสิกรไทยจัดทำจรรยาบรรณและกำหนด ระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดย适合ลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีส่วนชุมนุมวิบัลดองค์การดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สำม่ำเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และฝ่ายกำกับการฯปฏิบัติงาน ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน ตามที่กำหนดในจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารดำเนินงานโดยยึดมั่น และให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน อย่างเหมาะสม ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสีย ทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อ้อนนุมตินโดยการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการลั่นกรอง จากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทที่อยู่ของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- กำหนดให้มีการนำเสนอย่างที่เกี่ยวโยงกันต่อคณะกรรมการการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
กำหนด

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวโยงกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคาร หรือบริษัทที่อยู่ของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนที่ทำกับคู่สัญญาทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทที่อยู่ของธนาคาร หรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทที่อยู่ของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริษัทที่อยู่ตามแต่กรณี
- ธนาคารและบริษัทที่อยู่ของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อ ไม่มีนโยบายให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวของธนาคารและบริษัทที่อยู่ของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อดังกล่าว เว้นแต่ เข้าข้อยกเว้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงไม่มีนโยบายให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารและบริษัทที่อยู่ของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อ หรือแกกิกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทที่อยู่ของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ในแต่ละรายเกินกว่าปริมาณที่ธนาคารและที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องล่วงหน้า 7 วัน ก่อนการประชุมคณะกรรมการธนาคารเสนอ

คณะกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่างๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบโดยฝ่ายจัดการข้อมูลสารสนเทศและบริหารงานปฏิบัติการ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิตนำข้อมูลไปใช้สำหรับการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้สำนักเลขานุการบริษัทจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาชูส หรือเทียบเท่าขึ้นไปผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องล่วงหน้า 7 วัน ก่อนการประชุมคณะกรรมการธนาคารเสนอ

- ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความชัดเจ้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นไดตามแต่กรณี และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกับกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน ประกอบตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันธนาคารใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดโดยอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุด

ที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2555 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ธนาคารมีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามแผนงาน และกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันต้องรายงานต่อกomite ตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่กำหนดข้างต้น และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการทำหน้าที่

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผู้ดูแลพนักงานในการดำเนินไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ระหนักรถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นหลักปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการสอบทาน ประดิษฐิผลและความพอดีของกระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านการหารือและประเมินผลการปฏิบัติงานของสายงานกำกับและตรวจสอบ ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วยการพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาระความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการและของธนาคาร และรายงานต่อกomite ตรวจสอบ ให้มีข้อเสนอแนะหรือพบทรัพย์ที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการกำหนดด้วยความของกระบวนการ โดยจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน คันเป็นการสั่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนด

ระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีการกระทำความผิดระเบียบวินัยและความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ ไปร่วมกัน และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแล และเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับ ขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ดูแลตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อให้มีการติดตามประเมินผลของระบบการควบคุมภายใน และดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีอยู่ รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ มีความถูกต้องสมบูรณ์ และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งการจัดซื้อทางการสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารสิ่งที่สำคัญที่สุดคือการดำเนินงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลักการปฏิบัติงานที่เน้นความเสี่ยง ครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายและระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารทั้งหมด รวมทั้งการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารทั้งหมด รวมทั้งการประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล นอกจากนี้ สายงานกำกับและตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษา

เกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบและ การกำกับดูแลตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตาม ความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุง การปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารสิกรไทย ทั้งนี้ การตรวจสอบของธนาคารได้นำหลักการตรวจสอบอย่าง ต่อเนื่อง (Continuous Audit) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้ พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมิน และปรับปรุงคุณภาพของงานที่เกี่ยวกับมาตรฐานสากลของ การปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ และฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับ มอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อร้องเรียนรวมถึง เบache ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่า ธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลที่ได้รับรายงานเข้ามา อย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้รายงาน ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ในปี 2555 ฝ่ายตรวจสอบได้ดำเนินโครงการประเมินและ ปรับปรุงคุณภาพของกิจกรรมการตรวจสอบภายใน (The Quality Assurance and Improvement Program) โดยจัดให้มี การประเมินจากคณะกรรมการตรวจสอบที่มีความเป็น อิสระจากบริษัท ไฟรชัวร์เตอร์เร็กซ์คูเปอร์ส เอ็นบีเอส จำกัด ซึ่งผลการประเมินสนับสนุนว่า กิจกรรมการตรวจสอบภายใน ของฝ่ายตรวจสอบสอดคล้องกับมาตรฐานสากลการปฏิบัติงาน วิชาชีพตรวจสอบภายใน

ธนาคารตระหนักรسمเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้การปฏิบัติงาน มีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้าง ผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงิน และการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดภาระทางด้านอาช ก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัด ให้มีการติดตามประเมินผลของการควบคุมภายในทั้งระหว่าง การปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลเป็นรายครั้ง เพื่อให้ มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังคงมีความสอดคล้องและจัดการ กับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบ่งชี้ของ ของการควบคุมภายในในที่พบรายงานต่อผู้บริหารที่กำกับดูแล ทันที และข้อบ่งชี้ที่มีนัยสำคัญจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของคุณการดำเนินการที่กำหนด นโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทั้งองค์กร ภายใต้แนวทาง ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการ ธนาคารเป็นประจำ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย ขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และการติดตามฐานะและการกระจายตัว ของความเสี่ยงที่สำคัญในภาพรวม รวมถึงมีการพิจารณาบทวน ความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผล ของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายละเอียด การบริหารความเสี่ยงเปิดเผยไว้ในหัวข้อ การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยง

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงาน ของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบ บัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อ ผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของ ธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคาร แห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2555 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทที่อยู่ภายใต้ค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 8,763,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 12,744,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทที่อยู่ภายใต้ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) การให้บริการด้านกฎหมายและภาษี การตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน

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

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 4,500,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันใกล้จากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 710,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,700,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันใกล้จากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 247,000 บาท

5.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเอง ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาบทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงานของคณะกรรมการ โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะกรรมการและกรรมการ ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดจะสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2555 เลขานุการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการเพื่อประเมินผลใน 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและภาพพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งได้สรุปผลและเสนอผลการประเมินต่อกคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองเป็นประจำทุกปีด้วยเห็นแก่ โดยได้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด สำหรับปี 2555 และเสนอผลการประเมินต่อกคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเบริ่บเที่ยบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินตนเองนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ

5.6 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนท่านหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อกคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2555 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จ โดยกรรมการ

ที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น โดยรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- ค่าตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2555 คณะกรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการหัวพยากรณ์บุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริหาร ความเสี่ยงองค์การ ที่ปรึกษาภายนอกของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราข้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวม 16 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 68,433,595 บาท
- ค่าตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร : เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,689,600 บาท

3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร :

- ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า รวมทั้งสิ้น 34 คน ได้รับผลประโยชน์ ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2555 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 238,199,524 บาท
- ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 23 คน ได้รับผลประโยชน์ ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2555 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 289,241,745 บาท โดยสรุป ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 57 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2555 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 527,441,269 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2555

นายบรรยงค์ ล้ำคำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 7,128,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,954,740 บาท
พล.ต.อ. หาด สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 5,322,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 396,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,966,055 บาท
นายบัณฑูร ล้ำคำ ⁽¹⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
นายศุภรรย์ แก้วเจริญ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 2,400,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นจำนวนเงิน 396,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
ม.ร.ว.สุนชาติคุณ กิติยากร ⁽²⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 1,061,520 บาท
นายสมชาย บุลสุข	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท ประธานกรรมการหัวพยากรณ์บุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 396,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท

นางสุจิตพรรณ ล้ำช้า ⁽³⁾	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กำรรัตน์พันธ์	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 792,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽⁴⁾	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 110,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
ดร.อภิชัย จันทรเสน	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษาภูมาย เป็นจำนวนเงิน 5,160,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
นางเอกลิชาเบธ แซม	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช รัชยพงษ์	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
นายอิหริช โอดะ	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,977,370 บาท
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,837,980 บาท
นางจันทร์ บุรณฤกษ์ ⁽⁵⁾	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,100,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 550,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 321,600 บาท
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ⁽⁶⁾	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 500,000 บาท
นายสรวุฒิ อุழวิทยา ⁽⁷⁾	มีผลประยิชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท

- หมายเหตุ : (1) นายบันทูร ล้ำช้า ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งในบิชัฟต์อยู่ 1 แห่งในปี 2555 เป็นเงิน 0.61 ล้านบาท
 (2) ม.ร.ว.สุจิตติคุณ กิตติคุณ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดทั้งของปี 2554 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ
 (3) นางสุจิตพรรณ ล้ำช้า ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งในบิชัฟต์อยู่ 2 แห่งในปี 2555 เป็นเงิน 1.46 ล้านบาท
 (4) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555
 (5) นางจันทร์ บุรณฤกษ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555
 (6) น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2555
 (7) นายสรวุฒิ อุழวิทยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555

2. ค่าตอบแทนอื่น

- 1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ไม่มี
- 2) ค่าตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร : ไม่มี
- 3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2555 ธนาคารได้จ่ายเงินสมบทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมบทให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า รวมทั้งสิ้น 34 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 6,101,754 บาท และผู้บริหารระดับบอร์ดกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า ขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 23 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 7,635,232 บาท รวมเป็นค่าตอบแทนที่ธนาคารได้จ่ายเงินสมบทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมบทให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า ขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 57 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 13,736,986 บาท

5.7 การพัฒนากระบวนการและผู้บริหาร

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

สำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศ หรือให้ข้อมูล เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับของคณะกรรมการชุดต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจ

แก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่องทั้งในรูปเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยในปี 2555 ธนาคารได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ 3 คนเรียบร้อยแล้ว ได้แก่ นางจันทร์ บุรณฤทธิ์ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ และนายสรวุฒิ อุยวิทยา ซึ่งนางจันทร์ บุรณฤทธิ์ ได้เคยรับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำหรับ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ และนายสรวุฒิ อุยวิทยา ได้เข้ารับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) แล้วเช่นกัน และในปี 2555 นายบันทูร ล้ำคำ ได้เข้าร่วมสัมมนาโดยเป็นวิทยากรในการปฐมนิเทศ Director of Supervision Conference and Meeting ครั้งที่ 14 ซึ่งจัดโดยธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรากำกับดำเนินการได้พิจารณาแล้วว่า ผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่งประจำหน้าที่บุริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และบทบาทหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ และรายงานต่อกองคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ การบริหารและการจัดการ ภายใต้ “โปรแกรมการพัฒนาผู้บริหาร” (Management Development Program: MDP) ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทของธนาคารสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผล จะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามจ่ายเงินปันผล จากเงินประจำทุนนอกจากเงินกำไรในกรณีที่ธนาคารมีขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่า ธนาคารมีผลกำไรสมควรพึงที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดตั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า ในระหว่างที่ธนาคารยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหาย และไม่เสียหายไม่ครบถ้วนจำนวน ธนาคารจะจ่ายเงินปันผล หรือเงินตอบแทนอื่น ได้แก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า ธนาคารไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มิได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีกำไรสูงกว่า หรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทอยู่

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทอยู่ให้ธนาคารไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัท

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทอยู่ให้กับธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเป็นการเฉพาะคราวได้ โดยการจ่ายเงินปันผล บริษัทด้วยมีกำไรพอสมควร กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกันเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในสิบ (1/10) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท