

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 4 ท่าน โดยมี พล.ต.อ. เกา สารสิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นประธาน กรรมการกำกับดูแลกิจการ นายสุกรี เก้วเจริญ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ กรรมการอิสระ และนายอิทธิชัย โอตะ กรรมการอิสระ เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับ ข้อกำหนดกฎหมาย รวมถึงดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีผลในทางปฏิบัติ และดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ในปี 2554 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 5 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยเรื่องต่างๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับภาระหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ สรุปได้ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้น เรื่องการรักษามาตรฐานควบคู่กับการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน และการสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมขององค์กร โดยใช้การสื่อสารความไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ รวมถึงการสร้างระบบแจ้งเตือนกรรมการและผู้บริหาร เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติ หรือปฏิบัติไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ โดยในปีนี้ได้เริ่มโครงการ KGroup CG Index เพื่อใช้เป็นดัชนีในการติดตามและวัดผลด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร บริษัทการเงินในเครือธนาคารกสิกรไทย และบริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อเครือธนาคารกสิกรไทย
- ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อแผนการดำเนินงาน และกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของเครือธนาคารกสิกรไทย
- ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศเครือธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร

และสอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติสากล และแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย

- ทบทวนการปฏิบัติของธนาคารตามหลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2554 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมในรายงานประจำปี

ในปี 2554 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านการรายงานบรรษัทภิบาล ที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง ปี 2551 - 2554 และรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ยอดเยี่ยม จากการประกาศผลรางวัลในงาน SET Awards 2011 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร และได้รับผลการประเมินในระดับดีเลิศ จากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2554 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และได้รับการยกย่องเป็นตัวอย่างที่ดี โดยมีผลการประเมินในระดับดีเยี่ยมเป็นปีที่หกต่อเนื่องกัน จากโครงการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้รับรางวัลองค์กรดีเด่นด้านการบริหารจัดการความโปร่งใส เป็นปีที่สองต่อเนื่องกัน จัดโดยคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ธนาคารเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง จะทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

พล.ต.อ.



(เกา สารสิน)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน โดยมีนายสมชาย บูลสุข กรรมการอิสระ เป็นประธาน ดร.อภิชัย จันทรเสน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ กรรมการอิสระ และนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร กรรมการอิสระ เป็นกรรมการ ในปี 2554 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรา ค่าตอบแทน ได้มีการประชุมรวม 6 ครั้ง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากร บุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เกี่ยวกับนโยบายทรัพยากร บุคคล การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง การทบทวน ผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะ ต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับเงินเดือนและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูงตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งสอดคล้องกับ กลยุทธ์การทำธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับ แผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร

สำหรับการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการ ชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา คัดเลือก บุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนด โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบ ของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และให้เป็นไปตาม

ข้อกำหนดกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดี และในกรณีการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ จะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและเหมาะสมจากรายชื่อในแผนสืบทอดตำแหน่ง ทั้งนี้ ได้มีการทบทวนคุณสมบัติของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอยู่เสมอ

ส่วนการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ตามที่เปิดเผยรายละเอียดในรายงาน ประจำปีนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรา ค่าตอบแทนเห็นว่าเหมาะสมสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบ และค่านึงถึงปัจจัยอื่นๆ อาทิเช่น ผลประกอบการ ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจ โดยรวมด้วยแล้ว



(นายสมชาย บูลสุข)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับโดยเท่าเทียมกันตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนด薪金ผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง ซึ่งมีสี่ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้แก่สื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2554 ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เปิดเผยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ในวันที่ 7 เมษายน 2554 ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่มกราคมกำหนดวันประชุม

2. ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างครบถ้วน เพียงพอ ตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ และในแต่ละวาระจะระบุอย่างชัดเจนว่า เป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลได้โดยสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเป็นข้อมูลเดียวกับที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาอังกฤษแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย



บรรยากาศการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 99



การนำเสนอข้อมูลบนเว็บไซต์ของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาก่อนการประชุม

ในการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสีทธิในการเข้าร่วมประชุม และแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้

3. ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 1 ชั่วโมง และได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม ในปี 2554 ธนาคารได้ใช้บริการระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา เพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแต่ละรายที่เข้าร่วมประชุมเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเสนอวีดิทัศน์แสดงตัวอย่าง ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ เพื่อความชัดเจนและเข้าใจง่ายขึ้น
4. ก่อนเริ่มการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้นำเสนอวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับ

คะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด มาใช้ในการประมวลผลการนับและคำนวณคะแนนเสียง ซึ่งช่วยให้ขั้นตอนการรวบรวมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนจะนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 99 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการได้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 13 คน คือ

1. นายบรรยงค์ ลำข้า
ประธานกรรมการ
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน
รองประธานกรรมการ
และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นายบัณฑิต ลำข้า
กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และกรรมการผู้จัดการ



บรรยากาศการลงทะเบียนก่อนเข้าร่วมประชุมฯ



คณะกรรมการธนาคารเข้าร่วมการประชุมฯ อย่างพร้อมเพรียงกัน

4. นายสุกรีย์ แก้วเจริญ
กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
ความเสี่ยงองค์กร
 5. ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิคุณ กิตติยากร
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
 6. นายสมชาย บูลสุข
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล
และกำหนดอัตราค่าตอบแทน
 7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์
กรรมการอิสระ
 8. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
กรรมการอิสระ
 9. ดร.อภิชัย จันทรเสน
กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
 10. นางเอลิซาเบธ แซม
กรรมการอิสระ
 11. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
กรรมการอิสระ
 12. นายอิโรชิ โอตะ
กรรมการอิสระ
 13. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
กรรมการอิสระ
5. ระหว่างการประชุม ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยจัดสรรเวลาการประชุม

อย่างเพียงพอ และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้า ได้ตั้งแต่วันที่สามบอกล่าวเรียกประชุม และแจ้งวาระการประชุมจนถึง 1 สัปดาห์ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณา และยังไม่ได้ลงมติ

6. เพื่อตอบสนองความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับภาพรวมเศรษฐกิจ ตลาดหุ้น การลงทุน และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ในรูปจุลสารรายไตรมาส “สารสัมพันธ์” บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งเป็นการดำเนินการต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น



บรรยากาศภายในห้องประชุมสามัญฯ



จุลสาร “สารสัมพันธ์” สำหรับผู้ถือหุ้นธนาคาร

รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกันตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย และธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในปี 2554 ธนาคารได้ดำเนินการล่วงหน้าก่อนการประชุม 5 เดือน ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่อง เพื่อบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

2. จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งในระหว่างการประชุม นอกเหนือจากเอกสารประกอบการประชุมที่ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับแล้ว ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวิดิทัศน์ และจัดให้มีระบบแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ
3. ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระคนใดคนหนึ่ง หรือประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลใดๆ เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้
4. การลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระ เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกราย ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น นอกจากนั้น ธนาคารได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นเป็น

สักขีพยานในการนับคะแนน รวมถึงมีการเก็บบัตรลงคะแนนเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ภายหลังด้วย

5. มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสาระสำคัญ ได้แก่ มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือบัตรเสียในแต่ละวาระ คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวิดิทัศน์ เพื่อให้เป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป
6. กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยระเบียบข้างต้นมีหลักการที่สำคัญ ดังนี้
 - ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงานและสถานที่ปฏิบัติงาน รวมถึงเก็บรักษาข้อมูลภายในไม่ให้ข้อมูลเหล่านั้นถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายใน ให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้ หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
 - ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำได้กล่าว โดยตนได้รับประโยชน์
 - นอกเหนือจากการให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป ในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังอิง

- หุ้นสามัญของธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารของบุคคลดังกล่าวทุกครั้ง เมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบด้วยแล้ว ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ตามเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานของธนาคารด้วย
- ในการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของกรรมการ และพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงาน รายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการ และพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ โดยในปีที่ผ่านมา กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติตามระเบียบอย่างเคร่งครัด
 - 7. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรายงานเสนอต่อประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ได้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลง

ส่วนได้เสียของปี 2554 ต่อประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร พนักงาน ทั้งของธนาคารและบริษัทย่อย และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม โดยรวม ซึ่งรวมถึงการคำนึงถึงสิทธิมนุษยชนด้วย เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและจรรยาบรรณของพนักงาน โดยได้มีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารและสื่อภายในของธนาคาร ได้แก่ วารสารกิจการสัมพันธ์ เครือธนาคารกสิกรไทย ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร และกสิกรทีวี ซึ่งเป็นระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้กรรมการ ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน สายงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และหน่วยงานธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์กร มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านการกำกับดูแลกิจการของทั้งองค์กร และรายงานผลให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทราบ

นอกจากนี้ ธนาคารมีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้องต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดอยู่บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดช่องทางการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน กระบวนการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลหรือข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประเด็นที่ร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และกรรมการอิสระจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผล การดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถ ในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และธำรงไว้ ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึง อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึง สิทธิ และมีการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคาร อย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า อย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถ และประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโต และความต้องการของธนาคาร ธนาคารพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง ให้มีความสามารถในระดับสูง และให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป นอกจากนี้ ธนาคาร มุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติตามพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพ ในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคาร ให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่ พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้ มีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพและบริการ ที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการ ของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่ ความรับผิดชอบต่อลูกค้า และให้ ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า ธนาคารได้อธิบาย ให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงิน ต่างๆ และเปิดโอกาสให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น โดยจัดให้มี ผู้รับผิดชอบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

คู่ค้า : ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้า ตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติ ตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช่วิธีการที่ไม่สุจริต

คู่แข่ง : ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช่วิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตาม ข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้

และผู้ฝากเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่ลูกค้าให้เข้าใจถึง ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่ไม่ใช่ การฝากเงิน

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม : ธนาคารในฐานะสถาบันการเงิน ที่ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารตระหนักดีว่า ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนา ที่ยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวนโยบาย การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ดังนี้

- การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วม ดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม
- บุคลากรทุกระดับยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด ในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- การดำเนินกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคม และสิ่งแวดล้อม ครอบคลุมการดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ
- การจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึง ความปลอดภัย อาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อม และการอำนวยความสะดวกแก่พนักงานและลูกค้า
- การสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและสร้างสรรค์สังคม ธนาคารทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง โดยไม่

กระทำการฝักใฝ่ในพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด ธนาคาร ตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบต่อ ในการช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม เพื่อชีวิต ความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงการรักษาส สิ่งแวดล้อม โดยจัดให้มีโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้ พลังงานและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ตลอดจน การจัดให้มีการอบรมให้ความรู้และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม ในการเสนอข้อคิดเห็นและเข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนา ชุมชนและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เช่น ในปี 2554 ได้จัดทำ โครงการน้ำใจไทย เกื้อกูลไทย เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมช่วยเหลือ ฟื้นฟูประชาชนในพื้นที่ประสบภัย โครงการ Green at Heart “1 คน 1 ความคิด มีค่า 8 บาท เพื่อสร้างสีเขียวให้สังคม” เพื่อให้พนักงานและชุมชนเรียนรู้การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เป็นต้น รายละเอียดในหัวข้อ การดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อ สิ่งแวดล้อมและสังคม

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรม ต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายาม

อย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียง หรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาकरยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาकरดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาकरพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : ธนาकरยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาकरและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน เช่น การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยกำหนดนโยบายว่าด้วยเรื่อง การปฏิบัติตามกฎหมายด้านซอฟต์แวร์ ให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาकर ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น การห้ามรับหรือจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ โดยกำหนดในจรรยาบรรณของพนักงาน เป็นต้น

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาकरให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาकर จึงมีการกำกับดูแลและกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผย

ข้อมูลสารสนเทศหรือธนาकरการไทย ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาकर โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาकरการไทยต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทัวถึง เท่าเทียม โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดทางการ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาकरจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้นสังกัดสำนักบริหาร สายงานเลขานุการองค์การขึ้นเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2541 ซึ่งต่อมาในปี 2550 ได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างและชื่อหน่วยงานเป็นส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท โดยมีเป้าหมายและภารกิจในการรับผิดชอบต่องานนักลงทุนสัมพันธ์ มีหน้าที่จัดทำแผนงานนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี เผยแพร่ข้อมูลธนาकरให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัท จัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ ได้อย่างถูกต้อง เท่าเทียม และทันเวลา เพื่อเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาकरให้เกิดขึ้นกับนักลงทุน และให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นของธนาकरอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ส่วนบริหารความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น (Shareholder Relationship Management Unit) สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท ซึ่งมีหน้าที่ในการบริหารจัดการ ดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น และเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาकरอย่างต่อเนื่อง ได้มุ่งพัฒนาแผนกลยุทธ์ในการสร้าง รักษา และเพิ่มความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาकरอันนำไปสู่ภาพลักษณ์ที่ดี



การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารด้านนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาकर



รายงานประจำปี 2553

และความน่าเชื่อถือของธนาคารในฐานะองค์กรต้นแบบในการดูแลและให้บริการผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดทำกิจกรรมการตลาดเพื่อสร้างความสัมพันธ์และให้ความรู้ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดเสวนาเพื่อให้ข้อมูลเศรษฐกิจ ตลาดหุ้นและการลงทุน การจัดทำจุลสารผู้ถือหุ้นรายไตรมาส เพื่อให้ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ด้านเศรษฐกิจ การลงทุน โดยเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารทุกไตรมาส การจัดส่งเอกสารชี้แจงที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับการให้บริการด้านต่างๆ เช่น เช็กเงินปันผลตีคืน การเปลี่ยนใบหุ้น การใช้บริการ e-Dividend ซึ่งได้รับการตอบรับจากผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคารนั้น ธนาคารจัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศเครือธนาคารกสิกรไทย และได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว โดยกำหนดให้ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้ประสานงานภูมิ ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบในสายงานการเงินและควบคุม หรือเลขานุการบริษัท สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญเพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะชี้แจงข้อมูลด้วยตนเอง หรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ชี้แจงก็ได้ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer มีอำนาจในการแถลงข่าว เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของเครือธนาคารกสิกรไทย ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านประชาสัมพันธ์เป็นผู้ดำเนินการ โดยประสานงานกับเจ้าของข้อมูลโดยตรงในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญของเครือธนาคารกสิกรไทยผ่านสื่อมวลชน

ในปี 2554 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนที่ธนาคารจะรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนไม่มีการนัดพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting) หรือจัดประชุมแบบเป็นกลุ่ม หรือตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร โดยนโยบายนี้ถือเป็นหนึ่งในนโยบายที่สำคัญของธนาคาร ที่มุ่งมั่นให้การดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางของธนาคารที่มี การดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถเชื่อมั่นได้ว่าการเปิดเผยข้อมูลทั่วถึง เท่าเทียม และโปร่งใส



การให้บริการ e-Dividend และการเปลี่ยนใบหุ้นใหม่ของธนาคาร



การจัดประชุม Luncheon Talk ให้แก่ผู้จัดการกองทุน

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. ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
 8. เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ซึ่งมีสี่ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น
 9. การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting)
 10. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Non-deal Roadshow)
 11. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)
 12. การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน
 13. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์
- ในรอบปี 2554 ที่ผ่านมา ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	150	255	321
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	38	39	54
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	5	232	273
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	4	61	82
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshow)	7	146	277
รวม	204	733	1,007

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ จำนวน 15 ครั้ง รวม 132 บริษัท หรือ 188 ราย และมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ



ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ พบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน ในงานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่



การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

จากการดำเนินงานในรอบปี 2554 ที่ผ่านมา งานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้รับการยอมรับจากนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนอย่างกว้างขวาง โดยได้รับรางวัล ดังนี้

- รางวัล Asia's Best CEO (Investor Relations) และ Best Investor Relations by a Thai Company ในโครงการ 1st Asian Excellence Recognition Awards 2011 ของวารสาร Corporate Governance Asia
 - รางวัล Best for Investor Relations ในโครงการ Corporate Governance Polls in Thailand ของวารสาร Asiamoney
 - รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ยอดเยี่ยม (Best Investor Relations Award) สำหรับบริษัทที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงกว่า 10,000 ล้านบาท จากงาน SET Awards ประจำปี 2554 ได้รับเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน (2553 - 2554) และได้รับรางวัลดังกล่าวเป็นครั้งที่ 4 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร
 - รางวัล IR ยอดเยี่ยมจากงาน SAA Awards for Listed Companies 2011 ได้รับเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
- 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 2663 ถึง 7

โทรสาร : 0 2470 2747

ที่อยู่ :

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 33
สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์การ
เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์ 10140

เว็บไซต์ : www.kasikornbankgroup.com

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ซึ่งตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 3 ตุลาคม 2554 ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 13 คน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสม



ผู้บริหารธนาคารรับรางวัล IR ยอดเยี่ยม ในงาน SAA Awards for Listed Companies 2011 จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน



ผู้บริหารธนาคารเป็นตัวแทนรับมอบรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ ด้านการรายงานบรรษัทภิบาล ที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง และรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ยอดเยี่ยม ในงาน SET Awards ประจำปี 2554

กับธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องการขออนุญาต และการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ปัจจุบันประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน
- กรรมการอิสระ 7 คน

ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 54 ของกรรมการทั้งหมด

โดยมีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบรรยงค์ ลำชา หรือ นายบัณฑิต ลำชา หรือ นางสุจิตพรณ ลำชา คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ พล.ต.อ. เกา สารสิน หรือ นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ หรือ ดร.อภิชาติ จันทรเสน รวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางธิดา สมะลาภา ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท และทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการด้วย โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมาย ที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
5. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหาร และนำเสนอรายงานตามที่กฎหมายกำหนด

6. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
7. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปเพื่อให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
8. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2554 เมื่อวันที่ 29

กันยายน 2554 มีมติอนุมัติปรับปรุงนิยามกรรมการอิสระของธนาคาร ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี ธนาคารจึงกำหนดนิยามกรรมการอิสระที่เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคาร หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม และให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้เห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาอันหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2554 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท และเป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนเปิดเผยไว้ในหัวข้อ คณะกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ปัจจุบันไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

คนใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การแยกตำแหน่งประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และไม่ได้เป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ การกำกับดูแลกิจการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีความเกี่ยวข้องกันในด้านใดก็ตาม คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการธนาคารที่มีอาวุโสคนหนึ่ง ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่แทนประธานกรรมการ เพื่อรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการโดยประธานกรรมการที่เป็นอิสระ

5.2 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบรรยงค์ ลำข้า
ประธานกรรมการ
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน
รองประธานกรรมการ
3. นายบัณฑิต ลำข้า
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ
กรรมการ
5. นายสมชาย บุลสุข
กรรมการอิสระ
6. นางสุจิตพรพรณ ลำข้า
กรรมการ
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
กรรมการอิสระ
8. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
กรรมการอิสระ
9. ดร.อภิชัย จันทระเสน
กรรมการ
10. นางเอลิซาเบธ แซม
กรรมการอิสระ
11. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช รัชพงษ์
กรรมการอิสระ

12. นายอิทธิ โอตะ
กรรมการอิสระ
13. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
กรรมการอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระ และเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทาง และนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว
6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง

8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
10. อนุมัติงบประมาณประจำปีไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
11. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
12. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสีย ของธนาคารและสาธารณชน

การสรรหากรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนด อัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสม และเป็นไปตาม ข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. พิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการ กำกับตลาดทุน และหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง
2. สอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติกรรมการของสถาบัน การเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ เบื้องต้นตามที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคล เพื่อ เข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนอาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้ง คณะกรรมการเฉพาะกิจ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือ บุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ และในกรณีที่ ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสม จะดำเนินการสรรหา หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่ สำหรับการคัดเลือก กรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรา

ค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะ ต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงาน ทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนำชื่อเสนอ ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นรายบุคคล ในกรณีแต่งตั้ง กรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการใหม่

เมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว สำนักเลขานุการบริษัท จะดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็น การแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง และในกรณีที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและ กำหนดอัตราค่าตอบแทนจะดำเนินการสรรหากรรมการใหม่

ภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ กรณี แต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และรายงานต่อหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า เจ็ดคนและไม่เกินสิบแปดคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่าสามในสี่ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือไม่กี่ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้ง กรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้
 - 1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
 - 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
 - 3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตน ที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
 - 4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับ ลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้น เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 - 5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียง เท่ากัน สำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุม ลงคะแนนเสียงชี้ขาด

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคาร
ทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน
หนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการ
ที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวน
ใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการ
ซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน
และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้
ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง
อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลา
ออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก
หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาด
คุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด
4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจาก
ถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่
เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม
ตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม
คณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า
สามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระ
ของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน และบุคคล
ซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้ จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระ
ที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคาร โดยประธานกรรมการและรองประธานกรรมการ
ได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการ
ผู้จัดการ หรือผู้ประสานงานภูมิ* 2 ใน 4 คน เป็นผู้ที่มีอำนาจ
กระทำการแทนหรือในนามธนาคาร เพื่อดำเนินกิจการใดๆ
ทั้งปวงของธนาคาร ภายในวงเงินครั้งละไม่เกิน 3,000 ล้านบาท
โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ
ภายในธนาคาร เป็นผู้ที่มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้
ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้อง
ทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการ
ธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

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

อำนาจดำเนินการของธนาคาร

นอกเหนือจากการมอบอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานกระทำการแทน
หรือในนามธนาคารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์
และตารางการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร เพื่อกระจาย
อำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานที่ดำรงตำแหน่งและหน้าที่ต่างๆ สามารถ
ปฏิบัติงาน และตัดสินใจในงานภายในธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ
มีความคล่องตัว ภายใต้ระบบการควบคุมที่เหมาะสม ซึ่งได้
แยกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารไว้ 3 ประเภท คือ

1. อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด
2. อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย/สำนัก
3. อำนาจดำเนินการของสาขา

หลักการ

การกำหนดรูปแบบและเนื้อหาของการจัดทำอำนาจดำเนินการ
ภายในธนาคาร มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. เป็นการกระจายอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ประสานงานภูมิ ในการบริหาร
และดำเนินกิจการต่างๆ ภายในธนาคารให้กับผู้บริหาร
ในลำดับถัดไป ตามความเหมาะสม
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ
หรือผู้ประสานงานภูมิ 2 ใน 4 คน ได้รับมอบหมาย
จากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ลงนามในหลักเกณฑ์
และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร
3. อำนาจดำเนินการภายในธนาคารในที่นี้ หมายรวมถึง
 - 1) อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการอนุมัติและสั่งการ ซึ่งมีทั้ง
กำหนดเป็นวงเงิน และไม่กำหนดวงเงิน เพื่อการบริหารงาน
ภายในฝ่าย/หน่วยงาน ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย
 - 2) อำนาจดำเนินการที่เกี่ยวกับการเบิกค่าใช้จ่าย จะต้อง
เป็นไปภายในวงเงินงบประมาณของธนาคารที่ผ่าน
การพิจารณาและได้รับอนุมัติแล้วเท่านั้น
4. เพื่อให้ครอบคลุมและมีความสมบูรณ์ครบถ้วน จึงจำแนก
อำนาจดำเนินการภายในธนาคารตามลักษณะงาน ดังนี้
 - 1) อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด เป็นอำนาจ
ดำเนินการที่ไม่ระบุเฉพาะฝ่ายงานใดฝ่ายงานหนึ่ง
แต่จะระบุตามลักษณะของงาน ซึ่งผู้ใช้อำนาจดังกล่าว
จะเป็นระดับตั้งแต่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ
ผู้จัดการ ผู้ประสานงานภูมิ ผู้บริหารสายงาน
ผู้บริหารฝ่าย ลงไปถึงผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ
ที่อยู่ตามฝ่ายงาน/หน่วยงานต่างๆ ประกอบด้วย

- (1) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล
 - (2) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย
 - (3) อำนาจดำเนินการในการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน/ลดค่าธรรมเนียม/ลดอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ
 - (4) อำนาจคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - (5) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการบริการลูกค้า
 - (6) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการหัก/ปิดบัญชีเพื่อชำระหนี้
 - (7) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับราคาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ
 - (8) อำนาจลงนามในหนังสือเพื่อขออนุญาตดำเนินการทุกประเภทต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ
 - (9) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดหา
 - (10) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณ
 - (11) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการชดเชยค่าเสียหายให้กับลูกค้า หรือบุคคลภายนอก
 - (12) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการให้พนักงานไปเป็นวิทยากร
 - (13) อำนาจดำเนินการด้านเครดิตและอำนาจดำเนินการในการแก้ไข/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - (14) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการอนุมัติอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกค้าบุคคล ในอัตราที่ทำให้ขาดทุน
 - (15) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องอื่นๆ
- 2) อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะแต่ละฝ่ายงาน เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือภารกิจของฝ่ายนั้นๆ โดยกำหนดอำนาจให้ตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้ประสานงานภูมิภาค ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารฝ่ายลงไปถึงผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ภายในฝ่ายนั้น เพื่อพิจารณาใช้อำนาจตามขอบเขตความรับผิดชอบ
- 3) อำนาจดำเนินการของสาขา เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะสาขาสำนัก/สาขาของธนาคาร เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผู้บริหารเครือข่ายฯ ผู้จัดการเขต ผู้จัดการสาขา และผู้ปฏิบัติงานในระดับตำแหน่งต่างๆ ภายในสาขาสำนัก/สาขา ได้รับมอบหมายให้ใช้อำนาจตามขอบเขตความรับผิดชอบ
5. การใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคารดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดไว้เป็นหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้อำนาจ

ดำเนินการ เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติตามภายใต้กรอบอำนาจและขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดวันประชุมเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแผนงานได้อย่างต่อเนื่อง และแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบตั้งแต่นั้นปี และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาของประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และเพื่อรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Teleconference) สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ และยังจัดให้มีระบบแปลสำหรับกรรมการชาวต่างชาติตลอดการประชุมด้วย นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่

บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธาน
เจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2554 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
รวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง ในเดือน
สิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผย
ไว้ในหัวข้อ การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2554

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่ง
เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร โดยในปี 2554 ประกอบด้วย

1. นายไพโรจน์ ลำคำ
2. นายเฉลียว อยู่วิทยา
3. นายวิลเลียม มาร์ค เอวานส์
4. ดร.เถียน ชูหนึ่ง

หน้าที่และความรับผิดชอบของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่อง
ที่เกี่ยวข้องและอยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ อาทิ นโยบาย
ของธนาคาร เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่วางไว้
รวมทั้งกิจการสำคัญอื่นๆ ที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลง
หรือส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญ
ที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษา
และกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน
และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย
ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการ
ธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่
บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของธนาคารจำนวนหนึ่ง
เพื่อจัดการงานและดำเนินการของธนาคารตามที่คณะกรรมการ
กำหนด และได้แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นกรรมการที่ปรึกษา
แก่คณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการ
ธนาคารเห็นสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ จำนวน
14 คณะ เพื่อพิจารณาและกลั่นกรองงานในขอบข่ายที่คณะอนุกรรมการ
คณะต่างๆ รับผิดชอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ
ตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วย
กรรมการที่เป็นอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ
ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคาร
แห่งประเทศไทย โดยศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา
กีระนันท์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะ
สามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
โดยปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ
จำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์
ประธานกรรมการ
2. นายสมชาย บุลสุข
กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
กรรมการ
4. นางเอลิซาเบธ แซม
กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง
และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ
อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2554 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง
และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบ
ตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจาก
คณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีไตรมาส งวดหกเดือน
และประจำปี กับรายงานการเงินและควบคุมของธนาคาร
และสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อให้มั่นใจ
เท่าที่จะทำได้ว่ารายงานทางการเงินแสดงถึงฐานะ
ทางการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ และปฏิบัติตาม
มาตรฐานการบัญชี กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
กับการธนาคาร
2. สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการ
บริหารความเสี่ยง กับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
ของธนาคาร และหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน
และผู้สอบบัญชีของธนาคาร

3. ดูแลการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ
4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
5. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายในว่าได้มีการปฏิบัติงานตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ซึ่งรวมถึงอนุมัติและทบทวนแผนการตรวจสอบประจำปี สอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของทรัพยากรด้านการตรวจสอบที่จำเป็น และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
6. ทบทวนผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร พิจารณา คัดเลือก เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
7. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส
8. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง
9. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีผู้สอบบัญชี พบเหตุการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
10. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสีย ที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร

11. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย
12. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
13. ปรีกษาและหารือกับผู้บริหารหรือผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในสิ่งหรือกิจกรรมใดๆ ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความเกี่ยวข้องกับหน้าที่การดูแลตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและการดูแลตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม
14. ทบทวนข้อบังคับและผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยนำค่าประเมิน หรือข้อคิดเห็นของประธานกรรมการธนาคารมาประกอบการพิจารณา

2. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยในปี 2554 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการอิสระ 2 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. พล.ต.อ. เกา สารสิน
ประธานกรรมการ
2. นายศุภรีย์ แก้วเจริญ
กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
กรรมการ
4. นายอิโรชิ โอตะ
กรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2554 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
- พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ
- จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
- พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
- ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร
- พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร
- พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร
- ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ
- ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคม
- ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติ และเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
- ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ

3. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยปัจจุบัน คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- นายสมชาย นุสสุข
ประธานกรรมการ

- ดร.อภิชัย จันทระเสน
กรรมการ
- ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
กรรมการ
- นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
กรรมการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2554 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้ประชุมรวม 6 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร
- สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ
- ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำแนะนำถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
- กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่างๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อถึงคราวจำเป็น
- ทบทวนสัดส่วน จำนวน และประสบการณ์ของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา และเสนอ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน ร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือก กลับกรอง ก่อนนำเสนอต่อผู้ประสานงานภูมิ และอนุมัติโดย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนสถานะของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2547 มีวาระดำรง ตำแหน่งคราวละ 2 ปี ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหาร ที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 7 คน โดยปัจจุบัน คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงองค์กรมีสมาชิกจำนวน 14 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และผู้บริหาร 11 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายศุภชัย แก้วเจริญ
ประธาน
สมาชิก
2. นายบัณฑิต ล่ำขำ
สมาชิก
3. นางสุจิตพรณ ล่ำขำ
สมาชิก
4. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย
สมาชิก
5. นายปรีดี ดาวฉาย
สมาชิก
6. นายธีรนนท์ ศรีหงส์
สมาชิก
7. นายกฤษฎา ล่ำขำ
สมาชิก
8. นายวิดิ ดันติกุลานันท์
สมาชิก

9. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
สมาชิก
10. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์
สมาชิก
11. นายวีรวัฒน์ ปันทวงกูร
สมาชิก
12. นายจรงค์ รัตนเพียร
สมาชิก
13. นายอาจ วิเชียรเจริญ
สมาชิก
14. นายปวเรศร์ เชษฐพงศ์พันธุ์
สมาชิก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีการประชุมไม่น้อยกว่า เดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2554 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ได้ประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตาม ภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหาร ความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกัน และจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจน การจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีหน้าที่และ ความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง องค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ ขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และมีอำนาจ ในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุม ความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ ในการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบาย

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตาม
กระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กำหนดวงเงินสูงสุดตามความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit)
ในมิติต่างๆ ที่มีความสำคัญ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
เพื่อพิจารณา
5. กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการ
ธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติ
ที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม
เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไป
ปฏิบัติอย่างเหมาะสม

5. กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติให้แต่งตั้ง
กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ โดยในปี 2554 ประกอบด้วย
กรรมการ 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบรรยงค์ ลำซำ
2. พล.ต.อ. เภา สารสิน
3. นายศุภริย์ แก้วเจริญ
4. ดร.อภิชัย จันทรเสน

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ

1. ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการ
ธนาคารเห็นสมควร
2. ดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่างๆ
อย่างมีประสิทธิภาพ

6. คณะจัดการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้ง
คณะจัดการ ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ
ผู้จัดการ และพนักงานของธนาคารจำนวนหนึ่ง โดยในปี 2554
ประกอบด้วยสมาชิก 16 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑิต ลำซำ
ประธาน
2. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย
สมาชิก

3. นายปรีดี ดาวฉาย
สมาชิก
4. นายธีรนนท์ ศรีหงส์
สมาชิก
5. นายกฤษฎา ลำซำ
สมาชิก
6. นายปกรณ์ พรประภาแพทย์
สมาชิก
7. นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา
สมาชิก
8. นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์
สมาชิก
9. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
สมาชิก
10. ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย
สมาชิก
11. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์
สมาชิก
12. นายวศิน วนิชย์วรนนต์
สมาชิก
13. นายอำพล โพธิ์โลหะกุล
สมาชิก
14. นายวีรวัฒน์ บัณฑิตวงศ์
สมาชิก
15. นายสมคิด จิรนนตรัตน์
สมาชิก
16. นายพิพิธ เอนกนิธิ
สมาชิก

คณะจัดการมีการประชุมสัปดาห์ละ 1 ครั้ง โดยในปี 2554
คณะจัดการได้ประชุมรวมทั้งสิ้น 44 ครั้ง และรายงานต่อ
คณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะจัดการ

คณะจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับ
คณะจัดการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงาน และดำเนินการของธนาคารตามที่
คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจาก
คณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี

2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร
4. ประธานคณะกรรมการต้องจัดส่งรายงานการประชุม คณะจัดการ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อ รับทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ตาม เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้ว จะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการ ธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็น รายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน
5. ดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนด เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จ บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง
 - 1) จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทาง การเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอ ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 2) พิจารณากลับกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณ ค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึง สิ่งที่ต้องริเริ่มต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงโครงการที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนที่เกินวงเงิน ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และนำเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 3) พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ใน อำนาจดำเนินการ หรือได้รับมอบอำนาจจาก คณะกรรมการธนาคาร
 - 4) พิจารณาทบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในตารางการมอบอำนาจและนำเสนอ ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 5) จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้น และวัตถุประสงค์ในระยะยาว
 - 6) พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ ด้านทรัพยากรบุคคล ที่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ให้ความเห็นชอบไว้
 - 7) ติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับ ผลการดำเนินงานของธนาคาร และความก้าวหน้า ในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร

- 8) ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการ บริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคาร กำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบาย ที่เกี่ยวข้อง
- 9) สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณา ติดตามและอนุมัติ
- 10) ติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ตามความจำเป็นในแต่ละครั้ง ตามอำนาจที่ได้รับ มอบหมาย

7. คณะอนุกรรมการธนาคาร

คณะอนุกรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการพิจารณา และจัดการในเรื่องต่างๆ ภายในธนาคาร ให้เป็นไปด้วย ความถูกต้อง เหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด ต่อธนาคาร

ธนาคารได้พิจารณาทบทวนและได้อนุมัติให้มีคณะอนุกรรมการ คณะต่างๆ ซึ่งปัจจุบันประกอบไปด้วย 14 คณะ ดังนี้

1. คณะอนุกรรมการยุทธศาสตร์เทคโนโลยีสารสนเทศ
2. คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
3. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้บริษัท และผู้ประกอบการขนาดกลาง
4. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกค้าบุคคลและผู้ประกอบการ
5. คณะอนุกรรมการพิจารณาจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
6. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์ ลูกค้าธุรกิจ
7. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์ ลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ
8. คณะอนุกรรมการนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิต
9. คณะอนุกรรมการกำกับจัดการข้อมูล
10. คณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุนด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ
11. คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดหา
12. คณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน
13. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
14. คณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการเครดิต

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2554

(หน่วย : ครั้ง)

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ (ประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง องค์กร (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล และกำหนด อัตราค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 6 ครั้ง)
นายบรรยงค์ ลำซำ	12	1				
พล.ต.อ. เภา สารสิน	11	1	5			
นายบัณฑิต ลำซำ	11			7		
นายศุภรีย์ แก้วเจริญ	11	1	4	11		
ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติยากร ⁽¹⁾	6	-			6	
นายสมชาย บุณสุช	12	1			11	6
นางสุจิตพรพรณ ลำซำ	12	1		7		
ศ.กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ ⁽²⁾	12	1			12	
ศ.ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽³⁾	12	1	5		3	
ดร.อภิชัย จันทระเสน ⁽⁴⁾	12	1				6
นางเอลิซาเบธ แซม	10	1			12	
ศ.ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	11	1				6
นายอิโรชิ โอตะ	12	1	5			
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽⁵⁾	10	1				4

หมายเหตุ : (1) ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติยากร ถึงแก่อนิจกรรมเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2554

(2) ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554

(3) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554

(4) ดร.อภิชัย จันทระเสน ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2554

(5) นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554

• จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) :

คณะกรรมการธนาคาร	จำนวน 13 คน
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	จำนวน 14 คน (เป็นกรรมการธนาคาร 3 คน)
คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	จำนวน 4 คน

• รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นางสุจิตพรพรณ ลำซำ	จำนวน 7 ครั้ง
	นางเอลิซาเบธ แซม	จำนวน 5 ครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	นางสุจิตพรพรณ ลำซำ	จำนวน 5 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	นางเอลิซาเบธ แซม	จำนวน 10 ครั้ง

• กรรมการ 3 คน ได้แก่ นางสุจิตพรพรณ ลำซำ นางเอลิซาเบธ แซม และนายอิโรชิ โอตะ เป็นกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศไทย

5.4 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน เป็นผู้ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี และกำกับดูแล

ให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบายและแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมายข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และร่วมกับฝ่ายจัดการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับภารกิจ วิสัยทัศน์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และมีกรอบทบทวนนโยบาย และการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้เครือธนาคารกสิกรไทยมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

- ความซื่อสัตย์
- ความโปร่งใส
- ความเป็นอิสระ
- ความรับผิดชอบ

- ความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่
- ความเป็นธรรม
- ความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน นโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น ซึ่งรายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikornbankgroup.com) ภายใต้หัวข้อ นักลงทุนสัมพันธ์

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าว ยังครอบคลุมถึงภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน นอกจากนี้ ยังครอบคลุมถึงการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคาร ที่จะทำให้นั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2554 ธนาคารได้มีการประเมินผล การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติปรับปรุง หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารลงวันที่ 4 มกราคม 2554 เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือการกำกับดูแลกิจการเครือธนาคารกสิกรไทย ซึ่งได้รวบรวมสรุปสาระสำคัญ และหลักปฏิบัติต่างๆ ในการเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการ แก่ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

กรรมการทุกคนตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีการดูแลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ในการดำเนินงาน การตัดสินใจ และการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย อย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจ อย่างมีคุณธรรม ควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ธนาคารและพนักงานต้องยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด

ในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึง การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วม ช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินโครงการเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคมและสิ่งแวดล้อม และดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญ ของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรม ส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมุ่งเน้น การรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้าง ให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2554 ได้ดำเนินการดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฐมนิเทศผู้บริหารและพนักงานใหม่ ในหัวข้อเกี่ยวกับ หลักการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งสิ้น 9 รุ่น
- การสื่อให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ของพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการในฐานข้อมูล การกำกับดูแลกิจการที่อยู่ในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อให้พนักงานรับทราบผ่านละครสั้นช่วงคั่นรายการ (Filler) และคำคมหลังข่าว เพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติ ตามจรรยาบรรณของพนักงาน เผยแพร่ผ่านระบบสื่อสาร โทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้มีความเข้าใจ และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การสื่อความผ่านสื่อ “กิจการสัมพันธ์” ซึ่งเป็นวารสารภายใน องค์กร ในรูปบทความเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณของพนักงาน

- การเผยแพร่กิจกรรมผ่านสื่อในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ภายในองค์กร เพื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับจรรยาบรรณ และหลักการกำกับดูแลกิจการในหน้าแรก (Welcome Page) และคำคมเกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน
- การสื่อให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขาย หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- การจัดทำจุลสารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการเพื่อ รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบความเคลื่อนไหว ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อ สังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งธนาคารและบริษัทภายนอก และเผยแพร่ในฐานข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่อยู่ใน ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงาน ได้รับทราบ
- การสื่อความให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติในการรับ ของขวัญตามจรรยาบรรณของพนักงาน
- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่เลขานุการคณะกรรมการ ธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน เพื่อให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ และสอบถามการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ได้อย่างครบถ้วน
- การริเริ่มโครงการ KGroup CG Index เพื่อใช้เป็นดัชนี ในการติดตามและวัดผลด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร บริษัทการเงินในเครือธนาคารกสิกรไทย และบริษัทให้บริการ สนับสนุนงานต่อเครือธนาคารกสิกรไทย



การจัดปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ในหัวข้อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ ของพนักงาน ที่ศูนย์การเรียนรู้ของธนาคาร



บทความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในวารสารภายในของธนาคาร

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับกรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบ ต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารบนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพรอดจนธำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล และเผยแพร่บนเว็บไซต์และฐานข้อมูลภายในของธนาคาร

ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพ และให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสิทธิภาพ มีการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนที่เทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
4. ยึดมั่นและปฏิบัติตนในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
5. เชื่อมมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

7. สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าในการปกป้องรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ
8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและนวัตกรรมทางเทคโนโลยี
9. คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอื่น
10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

จรรยาบรรณของพนักงาน ประกอบด้วยสาระสำคัญ ได้แก่

- (1) หลักการและคุณค่าหลักที่ธนาคารมุ่งหวัง (2) การเคารพกฎหมายบ้านเมืองและรักษากฎระเบียบของธนาคาร (3) สัมพันธภาพกับลูกค้า (4) สัมพันธภาพกับสังคม (5) สัมพันธภาพกับพนักงาน (6) นโยบายการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ (7) การรักษาความลับ (8) ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลของธนาคาร (9) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ (10) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (11) สินบนและสิ่งจูงใจ (12) กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง (13) ของขวัญและผลประโยชน์ (14) การรายงานการละเมิดจรรยาบรรณของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดในจรรยาบรรณดังกล่าวถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จากจรรยาบรรณของพนักงานและเว็บไซต์ของธนาคาร



หนังสือจรรยาบรรณของพนักงานธนาคารกรุงไทย



พิธีมอบรางวัลโครงการ CG Heroes

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้เครือธนาคารกสิกรไทยจัดทำจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดทางการกำกับดูแลบริษัทด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานธรรมาภิบาลองค์กรการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่ำเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน ตามที่กำหนดในจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารดำเนินงานโดยยึดมั่น และให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันเกี่ยวกับการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสม ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป เสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป

- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวข้องกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนที่ทำกับคู่สัญญาทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร หรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริษัทย่อย ตามแต่กรณี
- ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อ ไม่มีนโยบายให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร ที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อดังกล่าว เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงไม่มีนโยบายให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่ออย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ในแต่ละรายเกินกว่าปริมาณที่ธนาคารและที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชี หรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเปิดเผยข้อมูล

- การถือหุ้นในกิจการต่างๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุม คะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมีอำนาจ ในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้น หรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่างๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบ โดยหน่วยงานบริหารงานข้อมูลสารสนเทศ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และหน่วยงานนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิต นำข้อมูลไปใช้สำหรับการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อ และลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงาน ทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้สำนักเลขาธิการบริษัท จัดทำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูล ส่วนได้เสียของกรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่ง ระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส หรือเทียบเท่าขึ้นไป ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไป ในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงาน การเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคาร กับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องล่วงหน้า 7 วัน ก่อนการประชุม คณะกรรมการธนาคารเสมอ
- ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผย ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนรายการ ที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐาน การบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูล รายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบ งบการเงิน เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณา

การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนด อย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนิน กิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึง ถึงผลประโยชน์สูงสุดที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2554 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่าย ต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย

- ธนาคารมีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามแผนงาน และกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกัน ต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการ และพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการ ที่เกี่ยวข้องกันที่กำหนดข้างต้น และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ที่ทางการกำหนด

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญ ต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรม ที่ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอ ของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดี เกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นหลักปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงจัดให้มีหน่วยงาน ที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง และกำหนดนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงที่ชัดเจน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มี การสอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของกระบวนการ บริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการ ตรวจสอบ ผ่านการหารือและประเมินผลการปฏิบัติงานของสายงาน กำกับและตรวจสอบ ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วยการพิจารณา ความเหมาะสมของขอบเขต ภาระความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของกระบวนการ บริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับ ดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ และของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณี ที่มีข้อเสนอแนะหรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้ มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการกำหนดวัฒนธรรมของการควบคุม โดยจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีการกระทำความผิดระเบียบวินัยและความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแล และเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อให้มีการติดตามประเมินผลของระบบการควบคุมภายใน และดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันท่วงที รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ มีความถูกต้อง สมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งการจัดช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยโดยสายงานกำกับและตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลักการปฏิบัติงานที่เน้น

ความเสี่ยง ครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล นอกจากนี้ สายงานกำกับและตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบ และการกำกับดูแลตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ การตรวจสอบของธนาคารได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) มาประยุกต์ใช้ พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการทำงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ และฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อร้องเรียนรวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่า ธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้รายงานตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ธนาคารตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัดให้มีการติดตามประเมินผลของการควบคุมภายในทั้งระหว่างการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลเป็นรายครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังคงมีความสอดคล้องและจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารที่กำกับดูแลทันที และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทั้งองค์กร ภายใต้แนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และการติดตามฐานะและการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่สำคัญในภาพรวม รวมถึงมีการพิจารณาบททวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงเปิดเผยไว้ในหัวข้อการบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2554 คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประกอบด้วย

1. คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 8,534,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 13,771,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายคำตอบแทนของงานบริการอื่นซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special

Purpose Audit Engagement) การให้บริการด้านกฎหมายและภาษี การตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agree-Upon Procedures) และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 760,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 7,480,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 9,030,000 บาท

5.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาบททวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองของกรรมการรายบุคคล ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดจะสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยมีการสรุปผลและนำผลการประเมินมาพิจารณาเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยเลขาธิการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการ เพื่อประเมินผลปี 2554 ใน 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ

(5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหาร

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของ คณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรา ค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคาร จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองเป็นประจำทุกปี ด้วยเช่นกัน โดยได้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเอง ของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดสำหรับปี 2554 และเสนอ ผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผล การปฏิบัติงานโดยตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบ เทียบ กับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน จะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินตนเองนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ที่กำหนด ในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากร บุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมิน และความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการทราบ

5.6 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่าง ชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนด อัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม และสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคาร พาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงาน ของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยคณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา

และนำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อพิจารณา

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จ โดยกรรมการ ที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น โดยรายละเอียด ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- 1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2554 คณะกรรมการ ธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากร บุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการ บริหารความเสี่ยงองค์กร ที่ปรึกษากฎหมาย ของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวม 16 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 67,278,660 บาท
- 2) ค่าตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร : เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,689,600 บาท
- 3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร :
 - ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า รวมทั้งสิ้น 30 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทน จากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จ พิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2554 เป็นจำนวนเงิน รวมทั้งสิ้น 189,698,718 บาท
 - ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า ขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 21 คน ได้รับผลประโยชน์ ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2554 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 262,156,323 บาท

โดยสรุป ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า ขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 51 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2554 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 451,855,041 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2554

นายบรรยงค์ ลำช้า	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 7,128,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,789,030 บาท
พล.ต.อ. เกา สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 5,322,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 396,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,841,775 บาท
นายบัณฑิต ลำช้า	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท
ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล ⁽¹⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 619,460 บาท
นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ และกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ เป็นจำนวนเงิน 2,400,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 396,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท
ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิศกุล กิตติการ ⁽²⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 594,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท
นายสมชาย บุลสุข	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 385,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท
นางสุจิตพรพรณ ลำช้า	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท
ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ ⁽³⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 693,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽⁴⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 165,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท
ดร.อภิชัย จันทรเสน ⁽⁵⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,160,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 242,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท
นางเอลิซาเบธ แซม	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท
ดร.ชินท์ ธีมมณันท์กุล ⁽⁶⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 1,504,070 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท

นายอิโรชิ โอตะ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 264,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,894,515 บาท
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽⁷⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,100,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 242,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 321,660 บาท

หมายเหตุ : (1) ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2553 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ
(2) ม.ร.ว.สุขุมพันธุ์ กิตติยากร ถึงแก่อนิจกรรมเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2554
(3) ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554
(4) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554
(5) ดร.อภิชัย จันทระเสน ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2554
(6) ดร.ชินท์ อัมมพันธ์กุล ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554 และได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงาน
งวดหลังของปี 2553 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ
(7) นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554

2. ค่าตอบแทนอื่น

- 1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ไม่มี
- 2) ค่าตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร : ไม่มี
- 3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2554 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมทบให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า รวมทั้งสิ้น 30 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5,156,727 บาท และผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 21 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 6,803,890 บาท รวมเป็นค่าตอบแทนที่ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมทบให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 51 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 11,960,617 บาท

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารยังคงมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับ การปฏิบัติงาน ตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ ตามแผนที่กำหนดไว้

สำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศ หรือให้ข้อมูล เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับของคณะกรรมการชุดต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทั้งในรูปเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยในปี 2554 ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ กรรมการอิสระ เข้ารับการอบรมหลักสูตร Financial Institutions Governance Program ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนด อัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาถ่วงดุลแผนพัฒนาผู้บริหาร และแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอด ในแต่ละตำแหน่ง เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิด ความเข้าใจ ประสิทธิภาพ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการ ธนาคาร