

รายงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและเชื่อมั่นว่ากระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นแนวให้ธนาคารมีการดำเนินการได้อย่างยั่งยืนและสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง อันจะเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ดีที่สุด ธนาคารมีการดำเนินงานตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มุ่งเน้นความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ อันจะเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้ธนาคารในระยะยาว

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทมาตั้งแต่ปี 2545 เพื่อรับผิดชอบงานด้านบริษัทของธนาคาร โดยในปี 2549 มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (Non-Executive Director) จำนวน 3 คน มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร มีการรณรงค์ให้นำหลักบริษัทไปใช้ในการปฏิบัติงานในทุกหน่วยงานให้เกิดเป็นรูปธรรม ผลจากการกำกับดูแลและรณรงค์ให้มีการนำหลักบริษัทไปใช้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. ได้รับรางวัล คณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2549 จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2. ธนาคารกรุงไทยเป็น 1 ใน 9 บริษัท จากจำนวน 402 บริษัท ที่ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” จากคณะกรรมการบริษัทแห่งชาติ ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association: IOD)
3. ได้รับคะแนนผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นที่ระดับ 98.57 คะแนน จากการประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผลจากการประเมินจากหน่วยงานทางการและสถาบันอิสระเหล่านี้ ล้วนสะท้อนให้เห็นถึงระดับการกำกับดูแลกิจการภายในของธนาคาร และความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัทของธนาคารเป็นอย่างดี



(นายสันติ วิลาสศักดานนท์)
ประธานกรรมการบริษัท

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญกับกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะเชื่อมั่นว่าจะเป็นแนวทางให้ธนาคารสามารถดำเนินกิจการได้อย่างยั่งยืนและเสริมความมั่นคงยิ่งขึ้นให้กับธนาคาร ดังนั้น ในปี 2549 ธนาคารจึงได้ประกาศให้เป็นปีบรรษัทภิบาล โดยได้มีการจัดกิจกรรมอย่างต่อเนื่องตลอดปี เพื่อรณรงค์ให้พนักงาน และผู้บริหารทุกระดับได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น การจัดนิทรรศการเพื่อประชาสัมพันธ์และเผยแพร่โครงการบรรษัทภิบาล การจัดประกวดแต่งคำขวัญ ซึ่งคำขวัญที่ได้รับรางวัลชนะเลิศ คือ “ซื่อสัตย์ โปร่งใส ใส่ใจคุณธรรม” การจัดโครงการ CG Awards เพื่อมอบรางวัลให้กับหน่วยงานดีเด่นที่สามารถปฏิบัติตามนโยบายบรรษัทภิบาลได้อย่างดีเยี่ยม เป็นต้น

ด้วยความมุ่งมั่นและความร่วมมือร่วมใจกันของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ในการผลักดันให้ทุกหน่วยงานของธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี มีคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจ เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ต่อสาธารณชน และมีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างดีตลอดมา ทำให้ในปี 2549 ธนาคารได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) โดยธนาคารเป็น 1 ในจำนวน 9 บริษัท จากทั้งหมด 402 บริษัท ที่ได้รับการประเมินในระดับดีเลิศ ยิ่งกว่านั้น ธนาคารยังได้รับคะแนนสูงสุดในกลุ่มที่ได้คะแนนระดับดีเลิศด้วย

แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ 15 ข้อ ดังนี้

1. นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในการสร้างเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในธนาคาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม ซึ่งจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่าย ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารด้วย

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมและตรวจสอบภายใน ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดบทบาทและภาระหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวทางการปฏิบัติซึ่งครอบคลุมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 15 ข้อ โดยกำหนดหลักบรรษัทภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศใช้ทั้งองค์กร ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2545 รวม 7 ประการ ดังนี้

1.1 Creation of Long Term Value Added: สร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน โดยไม่เสี่ยงต่อการทำลายองค์กรในระยะสั้น

1.2 Accountability: แสดงความรับผิดชอบและรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่

1.3 Responsibility: มีความเข้าใจและมีขีดความสามารถในการประพฤติได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ

1.4 Promotion of Best Practices: มุ่งดำเนินธุรกิจและให้บริการแก่ลูกค้า โดยยึดหลักวัฒนธรรมและจรรยาบรรณที่ดี รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ และมีจิตสำนึกในคุณธรรม จริยธรรม

1.5 Equitable Treatment: ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และยุติธรรม

1.6 Transparency: แสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน สามารถอธิบายและตรวจสอบได้

1.7 Social and Environmental Awareness: สำนึกในการปฏิบัติที่ดีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อันเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อลดหรือขจัดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการทำธุรกิจของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสนับสนุนภูมิปัญญาท้องถิ่นอย่างต่อเนื่องด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่รายละเอียดของการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชน ได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์ www.ktb.co.th ของธนาคาร

2. ผู้ถือหุ้น: สิทธิและความเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้นของธนาคาร และมีนโยบายปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่ทางการกำหนด ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่าง ๆ ของธนาคาร สิทธิในการรับเงินปันผล และสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุตรอบปีบัญชีของธนาคาร ซึ่งธนาคารจะดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด โดยจะประกาศวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่าน www.ktb.co.th ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 14 วันล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีวัตถุประสงค์ เหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุม จะมีการแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นนำเอกสารหลักฐานที่จำเป็นมาแสดงให้ครบถ้วนในวันประชุมผู้ถือหุ้น และแนบหนังสือมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระคนใดคนหนึ่ง เข้าประชุมแทน โดยธนาคารจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งได้ทำประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวัน อย่างละ 1 ฉบับ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และในการจัดการประชุมฯ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยก่อนเริ่มประชุม ประธานกรรมการจะชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน และระหว่างการประชุม จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสม ซึ่งการลงคะแนน

และนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยและรวดเร็ว ซึ่งการออกเสียงลงคะแนน ธนาคารจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติพิเศษที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และในการลงคะแนนเสียงให้ใช้บัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และเก็บบัตรลงคะแนนเหล่านั้นไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ภายหลัง รวมทั้งธนาคารได้บันทึกมติที่ประชุมโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม และมีการบันทึกคำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุมไว้อย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ

3. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการดูแลและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สำหรับในส่วนของคุณลูกค้าภายใน ธนาคารมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้ปรับปรุงให้เหมาะสมและเป็นธรรมอยู่เสมอ ส่วนแนวทางปฏิบัติและสิทธิของคุณลูกค้าและหน่วยงานภายนอกนั้น ธนาคารก็ได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเช่นกันในคู่มือนโยบายบรรษัทภิบาลของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย คู่มือจริยธรรมหรือจรรยาบรรณของคณะกรรมการและผู้บริหาร และคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลทั้งหมดดังกล่าว ผ่านทางสื่อต่าง ๆ อย่างทั่วถึง ได้แก่ ระบบ Internet และ Intranet ของธนาคาร จัดพิมพ์เป็นเอกสารส่งให้ทุกหน่วยงานของธนาคาร และจุลสารภายใน “KTB News คอลัมน์กรุงไทยซอย 3” นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และหน่วยงานบรรษัทภิบาลของธนาคารทำหน้าที่ติดตามความคืบหน้าและรายงานให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลของธนาคารได้ทราบเพื่อพิจารณาปรับปรุง หรือกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อไป

แนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมีมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และพร้อมให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไขปัญหาลูกค้า โดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

ธนาคารได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินที่ตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ในกลุ่มต่างๆ ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหน้าที่เงินกู้ยืมอื่น ๆ เพื่อธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงและเครดิตของธนาคาร

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

ธนาคารกำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้า และบริการทุกชนิดของธนาคาร ต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารโดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้อง อยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้า และบริการ เข้าใจผิดพลาดหรือได้รับข้อมูลที่ไม่น่าเชื่อถือ และที่สำคัญ ควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัลสินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้า และบริการที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหม่อมคณะอย่างเฉพาะเจาะจง ทั้งนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอื้อยซึ่งจะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในโอกาสหลัง

ข้อพึงปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจธนาคาร

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้ออำนวยผลประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่ง

ธนาคารไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็

หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิภาค ประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารพึงปฏิบัติตนเสมือนหนึ่งเป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ นอกจากนี้ ธนาคารพร้อมให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลเพื่อผลประโยชน์ของประเทศชาติ

ข้อพึงปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและหน้าที่ของตนตามกรอบที่ธนาคารกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม

ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารตระหนักดีว่า พนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและมีความสำคัญต่อการเติบโตขององค์กร จึงได้พยายามสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์ที่ตรงกับลักษณะงานของธนาคาร โดยให้เงินเดือนและผลตอบแทนในระดับที่สามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำทั่วไป ขณะเดียวกัน เพื่อให้ศักยภาพของพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และสามารถสนับสนุนการเป็น The Convenience Bank ธนาคารจึงได้พัฒนาแผนการฝึกอบรมในปี 2549 ขึ้น โดยพิจารณาจากปัจจัยสำคัญ 4 ประการ คือ

1) นโยบายของธนาคาร 2) Core value 5 ประการของธนาคาร 3) Competency ของแต่ละกลุ่มงาน และ 4) ดัชนีชี้วัดผลงานของสายงานทรัพยากรบุคคลและองค์กร ที่เน้นการพัฒนาศักยภาพด้านสินเชื่อด้านการตลาดและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และกำหนดเป็นแผนการอบรมของกลุ่มต่างๆ เช่น แผนการพัฒนาผู้บริหาร แผนพัฒนาพนักงานสาขา แผนพัฒนาพนักงานด้าน IT แผนการพัฒนาบุคลากรคนเก่ง และแผนพัฒนาคนรุ่นใหม่ ซึ่งรวมถึงการให้ทุนการศึกษาต่อระดับปริญญาโทในต่างประเทศ เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายด้านสวัสดิการที่ส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น โดยยังคงจัดสวัสดิการประเภทต่างๆ ที่เคยมีให้แก่พนักงาน ลูกจ้าง และบุคคลในครอบครัว ซึ่งได้แก่ เงินช่วยเหลือบุตร รายเดือน เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้านพัก เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล บ้านพักสวัสดิการพนักงาน โครงการฝึกอบรมพัฒนาจิตด้วยการวิปัสสนากรรมฐาน เงินยืมและเงินกู้ และกองทุนอนุเคราะห์พนักงานผู้ทุพพลภาพ สำหรับในปี 2549 ธนาคารได้เพิ่มเติมสวัสดิการบางประการ เช่น ให้พนักงานทุกระดับสามารถเบิกค่าห้องในโรงพยาบาลได้เท่ากัน จากเดิมที่แบ่งสิทธิการเบิกตามระดับตำแหน่งของพนักงาน และการขออนุมัติลดภาระหนี้เงินกู้สวัสดิการให้แก่พนักงานที่เสียชีวิตหรือทุพพลภาพจนต้องออกจากงาน โดยต้องเป็นไปตามคุณสมบัติและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เป็นต้น

สำหรับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญโดยกำหนดเป็นนโยบายเพื่อให้พนักงานทุกคนทำงานด้วยความปลอดภัย ภายใต้สภาพแวดล้อมที่เอื้ออำนวยต่อการปฏิบัติงาน ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมที่ทำให้เกิดความปลอดภัย ลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย ความเสียหาย ความเสี่ยงภัย และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน ทั้งที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย และการกำหนดมาตรการความปลอดภัยโดยธนาคารเอง ดังนี้

มาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย

1) การป้องกันและระงับอัคคีภัยในสถานประกอบการ เพื่อความปลอดภัยในการทำงาน โดยจัดให้มีพนักงานที่ต้องผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร “การป้องกันและระงับอัคคีภัยขั้นต้น” ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนพนักงานในหน่วยงาน และฝึกซ้อมหนีไฟสำหรับอาคารสูงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2) จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อดูแลเกี่ยวกับความปลอดภัยจากการทำงาน สถานที่ อากาศ แสงสว่าง และสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานโดยรวม

มาตรการความปลอดภัยที่ธนาคารกำหนดขึ้น

1) จัดทำคู่มือการรักษาความปลอดภัยและแผนฉุกเฉินแจกจ่ายให้ทุกหน่วยงานใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ เพื่อรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดเหตุวิกฤต

2) กำหนดให้สาขาทุกแห่งของธนาคารจัดทำแผนฉุกเฉิน และเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบ เพื่อป้องกันการก่อการร้ายและวินาศกรรม การโจรภัย การลักพาตัวและการถูกจับเป็นตัวประกัน รวมทั้งเพื่อเป็นแผนในการปฏิบัติตนกรณีเกิดเหตุร้ายต่างๆ เช่น การเกิดอัคคีภัย วินาศภัย อุทกภัยหรือภัยธรรมชาติอื่น ทั้งนี้ เพื่อบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดกับตัวพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรสำคัญ และเพื่อลดความสูญเสียที่จะมีต่อทรัพย์สินของธนาคาร

3) ธนาคารจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยที่เข้มงวดมากขึ้นกว่าปกติ สำหรับสำนักงานหรือสาขาในพื้นที่เสี่ยงทุกแห่ง เช่น จัดให้มีพนักงานรักษาความปลอดภัย ติดตั้งระบบโทรทัศน์วงจรปิด รวมทั้งระบบสัญญาณแจ้งโจรภัยและอัคคีภัยตลอด 24 ชั่วโมง เป็นต้น

4. การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2549 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง คือ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 21 เมษายน 2549 โดยธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม หนังสือมอบฉันทะ และเอกสารประกอบวาระการประชุม ซึ่งมีข้อมูลครบถ้วนเพียงพอให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน และยังได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทย เรื่อง คำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ ในวันประชุมฯ ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยนาระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการได้ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม และมีประธานกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการชุดย่อย กรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เข้าร่วมประชุม โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา มีการพิจารณาและลงคะแนนเสียงเรียงลำดับตามวาระที่กำหนด ซึ่งในระหว่างการประชุม นอกเหนือจากเอกสารประกอบการประชุมแล้ว ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลในระบบวิดิทัศน์ควบคู่ไปด้วย โดยประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน และได้ตอบคำถามและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน การลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยมีตัวแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทำหน้าที่

เป็นศูนย์กลางอิสระตรวจนับคะแนนเสียงในที่ประชุม รวมทั้งมีการจัดบันทึกรายงานการประชุมและบันทึกการออกเสียงในแต่ละวาระอย่างละเอียด และจัดส่งให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยทางเว็บไซต์ของธนาคาร

5. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้มีความรู้ความสามารถ มีทักษะ และประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขา ทำให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการเป็นผู้ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี และกำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย แผนธุรกิจที่กำหนด และถูกต้องตามกฎหมายข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยมีกลไกการกำกับดูแลให้ผู้บริหารมีการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการจะกำหนดตัวชี้วัดและตั้งค่าเป้าหมาย (Key Performance Indicator: KPI) ทางการเงินและแผนงานต่างๆ ไว้ตั้งแต่ต้นปี และติดตามผลการดำเนินงานทั้งรายเดือนและรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานะการดำเนินการ หากมีการดำเนินการต่ำกว่าเป้าหมายก็จะวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไข และเมื่อถึงปลายปี คณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารโดยการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแผนงานที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement: PA)

6. ความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารดำเนินงานโดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดระเบียบและวิธีปฏิบัติเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาดังกล่าวให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด ดังนี้

มาตรการในการขจัดความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จากการทำสัญญาใดๆ หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้ยึดถือปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งยังให้มีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกันต่อสาธารณชนด้วย ทั้งนี้ ข้อมูลรายการระหว่างกัน แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.18 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับการทำรายการระหว่างกันในอนาคต กรรมการตรวจสอบและธนาคารจะร่วมกันดูแลให้เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด ซึ่งมีแนวทางที่สำคัญ ดังนี้ การทำรายการระหว่างกันต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความสมเหตุสมผล และมีนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป พร้อมทั้งผ่านการอนุมัติตามขั้นตอนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง และจะเปิดเผยชนิดและมูลค่าของรายการระหว่างกันของธนาคารกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งภายใต้ประกาศและข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบรรลุผลตามนโยบาย โดยธนาคารกำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์ สรุปลงสาระสำคัญได้ดังนี้

1) ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

2) กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการธนาคาร

3) การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการพนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร

7. จริยธรรมธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความเห็นชอบในการจัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลเพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีความโปร่งใส เป็นธรรม เป็นที่ยอมรับของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนจนกระทำการใด ๆ ที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร รวมถึงการไม่รับอามิสสินจ้างใด ๆ หรือเมื่อมีโอกาสให้กระทำที่เป็นประโยชน์ส่วนตนแม้จะเป็นเพียงสิ่งเล็กน้อยก็ตามแต่ทำให้ธนาคารเสียหายก็หลีกเลี่ยง ไม่นำพาธนาคารไปสู่ในลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการเสียหายของธนาคารไม่ว่ากรณีใดๆ มีความสำนึกในการบริหารธนาคารให้เป็นไปในทางที่ถูกต้อง และระวังไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8. การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

การเลือกตั้งกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และข้อบังคับของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คณะกรรมการธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารเพียง 1 ท่าน คือ กรรมการผู้จัดการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการอิสระ 7 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 58.33 ของกรรมการทั้งหมด เพื่อให้เกิดความสมดุลของการกำกับและการบริหาร โดยธนาคารได้กำหนดนิยามของ “กรรมการอิสระ” ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง โครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ และแนวทางปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดได้ที่หน้า 58-64

9. การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ เป็นคนละบุคคลกัน เพื่อให้เกิดการแสลงบทบาทและถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส และเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ออกจากกันอย่างชัดเจน

10. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็น 4 ส่วน ดังนี้

1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังนี้

(1) ตำแหน่งประธานกรรมการ

(2) ตำแหน่งรองประธานกรรมการธนาคาร

(3) ตำแหน่งประธานคณะอื่นๆ เช่น ประธาน

กรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธาน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- 3) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- 4) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้
 - (1) ธนาคารจะต้องมีผลกำไรจากการประกอบการ และ
 - (2) ธนาคารจะต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารในปี 2549

ในปี 2549 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง และค่าเบี้ยประชุมให้คณะกรรมการ รวมทั้งสิ้น 30,539,065.27 บาท จำแนกเป็น

- 1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งสิ้น 19,559,420.12 บาท
- 2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 7,560,000.00 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,668,096.77 บาท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 854,451.61 บาท คณะกรรมการบริษัทภิบาล รวม 897,096.77 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10,979,645.15 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน				
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริษัทภิบาล
1. นายศุภรัตน์ ควิวัฒน์กุล	2,910,000.00				
2. ดร. ชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์	1,710,000.00	1,890,000.00			
3. ดร. อุตตม สาวนายน	1,260,000.00	1,320,000.00			
4. นายอัครวิณ คงสิริ	1,290,000.00	1,350,000.00			
5. นายสันติ วิลาสศักดิ์ตานนท์	1,320,000.00			120,000.00	477,096.77
6. นายสุริย์ บัวคอม	1,350,000.00			180,000.00	30,000.00
7. นางธัญญา ศิริเวทิน	1,260,000.00		687,096.77		
8. นายพชร ยุติธรรมดำรง	1,200,000.00		420,000.00		
9. นายสีมา สีมานนท์	1,283,548.39			88,000.00	210,000.00
10. ดร. จำลอง อติกุล	1,313,548.39	1,320,000.00			
11. นายวิสุทธิ์ มนตรีวัต	926,666.67		300,000.00		
12. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	1,350,000.00	1,500,000.00			
กรรมการที่ออกระหว่างปี					
1. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	166,785.71	180,000.00			
2. ดร. ชัยอนันต์ สมทวณิช	395,000.00		261,000.00		
3. นายสมชาย วงศ์สวัสดิ์	1,017,419.35			466,451.61	
4. พล.ต.ท. ดร. วิเชียรโชติ สุกโชติรัตน์	806,451.61				180,000.00
รวมค่าตอบแทนตามข้อ 1)	19,559,420.12				
รวมค่าตอบแทนตามข้อ 2)		7,560,000.00	1,668,096.77	854,451.61	897,096.77
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้นตามข้อ 2)					10,979,645.15
รวมทั้งสิ้น (ข้อ 1) และ ข้อ 2))					30,539,065.27

บำเหน็จคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2548

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร		เงินบำเหน็จ
1. พลเอก มงคล	อัมพรพิสิฏฐ์	1,652,010.27
2. นายศุภรัตน์	ควัฒน์กุล	2,225,625.08
3. ดร. ชัยวัฒน์	วิบูลย์สวัสดิ์	2,310,282.56
4. นายชัยณรงค์	อินทรมีทรัพย์	620,295.04
5. ดร. อุตตม	สาวนายน	2,021,497.24
6. นายรัตน์	พานิชพันธ์	1,916,268.62
7. นายอภิศักดิ์	ตันติวรวงศ์	2,021,497.24
8. นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	1,991,431.92
9. ดร. ชัยอนันต์	สมุทวณิช	2,021,497.24
10. นายชาญชัย	มุสิกนิศากร	1,642,515.96
11. นายเรวัต	น้ำเฉลิม	1,443,135.41
12. นายอัศวิน	คงสิริ	1,655,966.23
13. นายสันติ	วิลาสศักดิ์ตานนท์	1,360,060.17
14. นายสุริย์	บัวคอม	1,018,264.95
15. นางธัญญา	ศิริเวทิน	1,018,264.95
16. นายพชร	ยุติธรรมดำรง	191,468.62
17. นายสมชาย	วงศ์สวัสดิ์	537,219.80
รวมทั้งสิ้น		25,647,301.30

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ โดยเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นรายบุคคล ผลการดำเนินงานของธนาคาร และเทียบกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน

ในปี 2549 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทน จำแนกเป็นเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน และเงินตอบแทนพิเศษ ให้ผู้บริหารของธนาคาร ตามความหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน รวม 14 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 152.46 ล้านบาท โดยธนาคารไม่ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้

11. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีกำหนดการประชุมเป็นปกติ ในวันพฤหัสบดีที่หนึ่งและสามของเดือน โดยอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มตามความเหมาะสม ทั้งนี้ มีการจัดแบ่งวาระการประชุมเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ/ขายทรัพย์สินและจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการ

ประชุม เลขานุการจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อพร้อมให้ตรวจสอบได้

ในปี 2549 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารจำนวน 25 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 51 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 15 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 7 ครั้ง และคณะกรรมการบริษัท 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริษัท
1. นายศุภรัตน์ ควัดมณีกุล	25/25				
2. ดร. ชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์	25/25	51/51			
3. ดร. อุตตม สาวนายน	22/25	44/51			
4. นายอัศวิน คงสิริ	23/25	45/51			
5. นายสันติ วิลาสศักดานนท์	24/25			7/7	12/12
6. นายสุริย์ บัวคอม	25/25			7/7	1/2
7. นางธัญญา ศิริเวทิน	22/25		15/15		
8. นายพชร ยุติธรรมดำรง	20/25		14/15		
9. นายสีมา สีมานนท์	23/24			1/1	8/8
10. ดร. จำลอง อติกุล	24/24	44/45			
11. นายวิสุทธิ์ มนตรีวัต	17/17		10/10		
12. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	25/25	50/51			
กรรมการที่ออกระหว่างปี					
1. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	3/3	6/6			
2. ดร. ชัยอนันต์ สมุทวณิช	7/8		5/5		
3. นายสมชาย วงศ์สวัสดิ์	18/18			6/7	
4. พล.ต.ท.ดร. วิเชียรโชติ สุกโชติรัตน์	15/15				6/6

หมายเหตุ ตัวเลขในตาราง หมายถึง จำนวนครั้งที่มาประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมระหว่างที่กรรมการอยู่ในตำแหน่ง

12. คณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เป็นไปตามหลักการถ่วงดุล รวมทั้งเพื่อการตรวจสอบตามหลักบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล นอกจากนี้ยังแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ อีก 15 คณะ เพื่อทำหน้าที่ศึกษาและกลั่นกรองงานเฉพาะเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญดังที่ได้อธิบายไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 64

13. ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในเรื่องระบบการควบคุมภายใน โดยได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและจัดระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อติดตามกำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ยอมรับได้ และเหมาะสมกับสถานะแวดล้อมที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังติดตามประเมินผลเพื่อให้มั่นใจว่าระบบที่กำหนดไว้สามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพตลอดเวลา โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายใน รับผิดชอบการติดตามประเมินผลระบบการควบคุมภายในและพัฒนาปรับปรุงเพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อให้มีการปฏิบัติงานที่รอบคอบ รัดกุม ไม่ก่อให้เกิดความเสียหาย อันเป็นการคุ้มครองเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น โดยรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

14. รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีหน่วยงานฝ่ายการบัญชีและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมาประชุมร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงิน (รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน) ที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตาม

มาตรฐานการบัญชี รับรองและตรวจสอบโดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้การเงิน ดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วนและสม่าเสมอ

15. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทัวถึง เท่าเทียม และทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ หนังสือพิมพ์ โทรทัศน์ ชาวประชาสัมพันธ์ของธนาคาร การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จัดประชุมนักวิเคราะห์ และจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ โดยตลอดทั้งปี 2549 ธนาคารได้เผยแพร่ข่าวสารผ่านสื่อมวลชนแขนงต่างๆ ซึ่งประกอบด้วย การให้สัมภาษณ์ของผู้บริหารระดับสูง (Press Interview) รวม 15 ครั้ง การเปิดแถลงข่าว (Press Conference) รวม 14 ครั้ง และการเผยแพร่ข่าว (Press Release) รวม 181 ครั้ง อีกทั้งได้เสนอข้อมูลของธนาคารทางเว็บไซต์ www.ktb.co.th ซึ่งผู้สนใจสามารถเข้าไปสืบค้นได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Department) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีประสิทธิภาพ อันจะช่วยเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือให้กับธนาคาร

ในปี 2549 ธนาคาร โดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ได้เข้าพบและให้ข้อมูลแก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน และผู้ถือหุ้นในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนราย
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	115	291
การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	4	169
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Road Show) และ การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	4	70
รวม	123	530

ข้อมูลการติดต่อกับฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ที่อยู่

: บมจ. ธนาคารกรุงไทย
อาคารนานาเหนือ ชั้น 7
เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท
แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2208-4790 -6
โทรสาร : 0-2256-8800
เว็บไซต์ : www.ktb.co.th เลือก
“สำหรับนักลงทุน”
e-mail : ir@ktb.co.th

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้มอบหมายให้ นายสมเกียรติ แสงสุเรนทร์ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยงและบรรษัทภิบาล ซึ่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท มีสำนักคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นหน่วยงานสนับสนุน โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

- ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- จัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
- จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุม
- ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร
- ดูแลเรื่องการค้ากับดูแลกิจการ (Corporate Governance)

- เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร

ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

• ข้อพิพาททางกฎหมาย

นอกจากคดีที่กล่าวไว้ข้างล่างนี้ ธนาคารไม่ทราบถึงคดีความหรือการดำเนินกระบวนการทางกฎหมายใดๆ ที่มีอยู่หรืออาจมีขึ้น ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร

- 1) คดีศาลแพ่งกรุงเทพใต้ คดีแพ่งหมายเลขแดงที่ 8406/2546 ระหว่าง นางกลอย คุ่มบาง ในฐานะส่วนตัว และฐานะผู้จัดการมรดกของนายสง่า คุ่มบาง โดยนางहनทนา ภิญญูชีพ ผู้รับมอบอำนาจ โจทก์ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำเลย ทุนทรัพย์ 5,238,784,360.52 บาท ข้อหาหรือฐานความผิด ละเมิดเรียกค่าเสียหาย เรียกทรัพย์คืน ฟ้องคดีเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 โดยพิพากษายกฟ้อง ค่าฤชาธรรมเนียมให้เป็นพับ ต่อมาโจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้น และศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2547 โดยพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น โจทก์ได้ยื่นฎีกาเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2547 ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา คดีดังกล่าวยังไม่ีผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ
- 2) คดีศาลแพ่ง คดีแพ่งหมายเลขดำที่ 470/2549 ระหว่าง บริษัท วิจิตรภักดิ์ก่อสร้าง จำกัด ที่ 1 บริษัท ประยูรวิศว์การช่าง จำกัด ที่ 2 บริษัท สีแสงการโยธา (1979) จำกัด ที่ 3 บริษัท กรุงธนเอ็นยีเนียร์ จำกัด ที่ 4 บริษัท เกตเวย์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ที่ 5 โจทก์ บริษัท ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ที่ 1 บริษัท ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ที่ 2 บริษัท

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ 3 บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ที่ 4 บริษัท ธนาคารยูไนเต็ดโอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) ที่ 5 จำเลย ทุนทรัพย์ 4,415,962,040.10 บาท ข้อหาหรือฐานความผิด ผิดสัญญา เรียกเงินคืน และเรียกค่าเสียหาย ยื่นฟ้องเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2549 ธนาคารยื่นคำให้การ วันที่ 23 มีนาคม 2549 และศาลนัดไกล่เกลี่ย วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2550 คดีดังกล่าวยังไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

3) คดีศาลแพ่งกรุงเทพใต้ คดีแพ่งหมายเลขแดงที่ 4511/2547 ระหว่าง บริษัท มาร์คแลนด์เรียลเอสเตท จำกัด โจทก์ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำเลย ทุนทรัพย์

3,148,430,000.- บาท ข้อหาหรือฐานความผิด ผิดสัญญาต่างตอบแทนสัญญาเงินกู้ เรียกค่าเสียหาย ฟ้องคดีเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2543 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2547 โดยพิพากษายกฟ้องค่าฤชาธรรมเนียมเป็นพับ ต่อมาโจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้นเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2547 คดีอยู่ระหว่างพิจารณาของศาลอุทธรณ์ คดีดังกล่าว ยังไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ