

# รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารกรุงไทยในฐานะสถาบันการเงินขนาดใหญ่ของรัฐที่เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของชาติได้ตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ที่ต้องยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล (Corporate Governance: CG) ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ใส่ใจคุณธรรม มีการดูแลกำกับกิจการที่ดี คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนตลอดมา ธนาคารได้ร่วมดูแลสังคมในรูปแบบต่างๆ อาทิ สนับสนุนด้านการศึกษา การอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรม ประเพณีท้องถิ่น การดูแลผู้พิการ การปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนรักธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม เป็นต้น ปัจจุบันธนาคารมีคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ที่มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมและมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่ริเริ่มหรือผลักดันให้ธนาคารมีความรับผิดชอบต่อชุมชน และสิ่งแวดล้อม จนทุกโครงการเพื่อสังคมของธนาคารประสบความสำเร็จสัมฤทธิ์ผลอย่างเป็นรูปธรรม

เป็นที่ทราบกันดีแล้วว่า ในยุคนี้การดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมหรือ Corporate Governance and Social Responsibility (CG & CSR) เป็นวิถีที่ทุกธุรกิจยอมรับและตระหนักถึงความสำคัญ จากประสบการณ์ที่ผ่านมาธนาคารได้วิเคราะห์แล้วเห็นว่าการช่วยเหลือสังคมโดยการให้ทุนทรัพย์เพียงอย่างเดียวเป็นการช่วยเหลือที่ปลายเหตุ เพราะทุนทรัพย์เป็นทุนที่ใช้แล้วหมดไป หากผู้ใช้ขาดความรู้ที่จะนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์ ก็เป็นการให้ที่ไม่คุ้มค่า ไม่สามารถช่วยให้สังคมพัฒนาและช่วยตัวเองได้อย่างยั่งยืน แน่หนอนที่การให้เช่นนั้นย่อมไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ดังนั้นธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางและรูปแบบกิจกรรมเพื่อสังคม โดยการนำแนวคิดเรื่องการเสริมสร้างทุนทางปัญญามาใช้ เพราะการให้ “ทุนทางปัญญา” เป็นการให้ที่ยั่งยืน เนื่องจากทุนทางปัญญาเป็นทุนที่ไม่มีวันหมด ตรงกันข้ามกลับจะเพิ่มพูนทวีคูณ สามารถขยายผลต่อยอดไปสู่สังคมได้ และที่สำคัญธนาคารมีระบบที่ดีในการพัฒนาบุคลากรเป็นจุดแข็งตลอดมา จนสามารถกล่าวได้ว่าเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีความเชี่ยวชาญพิเศษในการสร้างทุนทางปัญญา ธนาคารจึงได้กำหนดหลักการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างชัดเจน คือ มุ่งเสริมสร้างทุนทางปัญญา โดยดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง มีการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ของโครงการต่างๆ เข้าด้วยกันเพื่อให้เห็นผลเป็นรูปธรรม มีการสร้างเครือข่ายพันธมิตรให้ขยายกว้างขวางขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการที่บุคลากรทุกระดับ ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ซึ่งข้อนี้เองที่เป็นกลไกหลักในการทำให้บรรษัทภิบาล และ CSR ของธนาคารสัมฤทธิ์ผลอย่างเป็นรูปธรรม จนได้รับรางวัลด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมมากมาย มีหน่วยงานสนใจมาขอศึกษาดูงานเป็นประจำ เป็นการตอกย้ำถึงความสำเร็จของการบริหารงานตามหลักการดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

จากความสำเร็จที่ธนาคารได้รับ ธนาคารจึงวางแนวทางที่จะเป็นองค์กรที่มี CG ฝังอยู่ในทุกกระบวนการปฏิบัติงาน และมี CSR อยู่ในจิตวิญญาณของพนักงาน จนเกิดเป็นวัฒนธรรมในองค์กร โดยแนวทางระยะ 3 ปีจากนี้ไปจะเป็นช่วงแสดงบทบาทการเป็นต้นแบบของสถาบันการเงินที่มี CG และ CSR ที่ดี มีการขยายเครือข่าย แลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์สู่บริษัทในเครือ พันธมิตรอื่นทั้งภาครัฐและเอกชน ซึ่งธนาคารขอให้คำมั่นว่าจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างทุนทางปัญญา สร้างคุณค่าให้สังคมไทยอย่างยั่งยืนต่อไป



(นายพยุงศักดิ์ ชาติสุทธิผล)

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

# รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด อาทิ การกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา การกำหนดแนวทางการประเมินผล การกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้สรรหาผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ซึ่งในส่วนของกรรมการธนาคาร จะคำนึงถึงขนาด โครงสร้าง และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และจะสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านต่างๆ เข้าร่วมเป็นกรรมการธนาคาร พร้อมทั้งตรวจสอบคุณสมบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ จะพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นอย่างดีมีประสิทธิภาพ

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน และผลประกอบการโดยรวมของธนาคาร ตลอดจนคำนึงถึงการกำหนดค่าตอบแทนตามอัตราตลาดในธุรกิจการธนาคาร

ในระหว่างปี 2555 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง ทั้งนี้ การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว



(นายหนทกร กาญจนะจิตรา)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยังคงยึดมั่นและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักถึงบทบาทในการเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจและมีความใกล้ชิดกับภาคประชาชนในฐานะตัวกลางในการอำนวยความสะดวกด้านการออมและการลงทุน และโดยเฉพาะธนาคารมีภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ รวมทั้งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จึงยิ่งต้องเป็นตัวอย่างที่ดีในด้านการเป็นองค์กรแห่งบรรษัทภิบาล นอกจากนี้ ในบริบทของการแข่งขันทางธุรกิจที่ทวีความรุนแรงขึ้นตามกระแสการเปิดเสรี ปัจจัยสำคัญที่จะสร้างความแตกต่างและความสามารถในการแข่งขันก็คือ ความสามารถในการบริหารจัดการให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืน นั่นคือ การบริหารจัดการภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารจึงได้ดำเนินการเรื่องนี้อย่างจริงจัง และส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดมั่นและปฏิบัติตามแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล จนเป็นที่ยอมรับจากหลากหลายสถาบัน สะท้อนจากรางวัลด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมที่ธนาคารได้รับมาอย่างต่อเนื่อง และมีหน่วยงานสนใจมาขอศึกษาดูงานเป็นประจำ ซึ่งนับเป็นความภาคภูมิใจและกำลังใจให้ธนาคารมุ่งมั่นที่จะธำรงรักษาวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลนี้ต่อไป

สำหรับในปี 2555 ธนาคารยังคงดำเนินกิจกรรมสำคัญ ๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ

- การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของทุกหน่วยงานในธนาคาร ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์หนึ่งในการมอบรางวัล CG Awards
- การประเมินผลการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้น 100%
- การจัดกิจกรรมวัน CG DAY ในวันครบรอบการก่อตั้งธนาคาร (14 มีนาคม) เพื่อเผยแพร่กิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลและมอบรางวัลโครงการ CG Awards ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต่างให้ความสำคัญในการเข้าร่วมงานนี้
- การบรรยายเรื่องการสร้างวัฒนธรรมด้านบรรษัทภิบาลให้กับพนักงานธนาคารในหลักสูตรต่าง ๆ รวมทั้งการกำหนดให้เรื่องบรรษัทภิบาล เป็น 1 ใน 10 วิชาหลัก (Core Course) ที่พนักงานต้องผ่านการทดสอบตามหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self Learning)
- การเผยแพร่บทความ ข่าวสารด้านบรรษัทภิบาลผ่านทาง website ของธนาคาร และผ่านทาง Intranet รวมถึงการส่งตรงผ่าน E-mail ของพนักงาน
- การจัดประชุมสัมมนาของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อลงพื้นที่ตามภูมิภาคต่าง ๆ เพื่อมอบนโยบายและติดตามการดำเนินงานด้าน CG & CSR
- การประชุมเพื่อแลกเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลกับหน่วยงานภายนอก

## นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนปฏิบัติการและมาตรการการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศ เพื่อมุ่งไปสู่มาตรฐานสากล

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มประเทศ OECD และหน่วยงานที่กำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาตั้งแต่ปี 2545 รวม 7 ประการ ดังนี้

- 1) Creation of Long Term Value: สร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน โดยไม่เสี่ยงต่อการทำลายองค์กรในระยะสั้น
- 2) Accountability: แสดงความรับผิดชอบและรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานหน้าที่

- 3) Responsibility: มีความเข้าใจและมีขีดความสามารถในการประพฤติได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ
  - 4) Promotion of Best Practices: มุ่งดำเนินธุรกิจและให้บริการแก่ลูกค้า โดยยึดหลักวัฒนธรรมและจรรยาบรรณที่ดี รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ และมีจิตสำนึกในคุณธรรม จริยธรรม
  - 5) Equitable Treatment: ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และยุติธรรม
  - 6) Transparency: แสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน สามารถอธิบายและตรวจสอบได้
  - 7) Social and Environmental Awareness: สำนึกในการปฏิบัติที่ดีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อันเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อลดหรือขจัดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการทำธุรกิจของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสนับสนุนภูมิปัญญาท้องถิ่นอย่างต่อเนื่องด้วย
- นอกเหนือจากหลักบรรษัทภิบาล 7 ประการของธนาคารข้างต้นแล้ว ธนาคารยังยึดมั่นค่านิยมหลัก (Core Value) ของธนาคารที่ปรับปรุงใหม่ในปี 2554 หรือ “KTB FIRST” อันประกอบด้วย 5 คุณค่า และ 15 พฤติกรรม ดังนี้
- F – Firm: ความมั่นคง โดยเป็นความมั่นคงจากการบริหารความเสี่ยง มั่นคงจากการมีบรรษัทภิบาล และมั่นคงจากการเติบโตอย่างยั่งยืน
  - I – Innovative: สร้างสรรค์ โดยเป็นการสร้างสรรค์ทางความคิด สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ทันสมัย และสร้างสรรค์กระบวนการอันชาญฉลาด
  - R – Responsible: รับผิดชอบต่อ รับผิดชอบต่อหน้าที่ รับผิดชอบต่อลูกค้า และรับผิดชอบต่อสังคม
  - S – Service: มุ่งมั่นบริการ โดยมุ่งมั่นบริการด้วยใจ บริการรวดเร็วทันใจ และบริการเป็นเลิศ
  - T – Teamwork: ทำงานเป็นทีม โดยรวมพลังคิดบวก รวมพลังเพื่อลูกค้า และรวมพลังเพื่อองค์กร

## แนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดไว้ครบทั้ง 5 หมวด ดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

#### 1.1 นโยบาย และการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย อันประกอบด้วย สิทธิในการซื้อ ขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิรวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น

นอกจากการให้สิทธิที่ครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานแก่ผู้ถือหุ้นในด้านต่างๆ ที่จำเป็นต้องมีแล้ว ธนาคารยังมีแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลผู้ถือหุ้นในด้านอื่นๆ ที่มากกว่าสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายด้วย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับทราบข้อมูลผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน และข้อมูลสำคัญอื่นๆ ผ่านทาง website ของธนาคาร ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก รวมทั้งการจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมกิจการของธนาคารด้วย

#### 1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้กำหนดจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขึ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการประชุมนี้เป็นอย่างมาก โดยให้มีการดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีก่อนการประชุมได้ โดยในปี 2555 ธนาคารได้รวบรวมพร้อมจัดทำข้อมูลประกอบวาระการประชุมเผยแพร่ไว้ที่ [www.ktb.co.th/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลผู้ถือหุ้น/หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น](http://www.ktb.co.th/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลผู้ถือหุ้น/หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น) ตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2555 หรือ



ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นประมาณ 30 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนได้รับเอกสารที่ธนาคารส่งไปให้ และธนาคารจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ นอกจากนี้ หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยในเรื่องใดก็สามารถส่งคำถามถึงกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทาง website ของธนาคาร หรือส่งจดหมายถึงคณะกรรมการได้โดยตรง หรือผู้ถือหุ้นจะแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ หรือตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างอิสระ ก่อนลงมติวาระใดๆ ในวันประชุมก็ได้ โดยประธานในที่ประชุมจะแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม รวมทั้งขั้นตอนการออกเสียงลงมติให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมหรือเกี่ยวข้องกับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการชุดย่อย เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบทันทีในวันประชุม

ในปี 2555 ธนาคารจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2555 โดยมีคณะกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคน พร้อมด้วยผู้บริหารสายงานจำนวน 14 คน ซึ่งรวมถึง นางกิตติยา ไตรชนะเกษม ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ในฐานะ Chief Financial Officer: CFO ด้วย นอกจากนี้ ยังมีผู้แทนจาก สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย และเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 ธนาคารได้จัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เพื่อพิจารณาอนุมัติประเด็นที่สำคัญ ได้แก่ การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร การจัดสรรกำไรสุทธิ และการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เป็นต้น โดยมีคณะกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวน 11 คน และผู้บริหารสายงานจำนวน 14 คน ซึ่งรวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงินด้วย ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ครั้งนั้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งได้บันทึกประเด็นซักถามและข้อเสนอแนะที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้เผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบทาง website ของธนาคารภายใน 30 วันหลังวันประชุม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแบบสอบถามความคิดเห็น/ความพึงพอใจเกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อธนาคารจะได้นำผลสำรวจไปใช้ในการปรับปรุงการดำเนินการจัดประชุมในครั้งต่อไปให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นด้วย

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

### 2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

ธนาคารมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้น และได้รับการดูแลผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม ตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคน ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ธันวาคมของทุกปี อีกทั้งผู้ถือหุ้นยังสามารถใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนได้ สำหรับในปี 2555 มีกรรมการออกตามวาระจำนวน 4 คน ธนาคารจึงกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นกลุ่มอื่นๆ เสนอชื่อผู้ที่เหมาะสม พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติ และการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อมายังธนาคารในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม-31 ธันวาคม 2554 แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสม

### 2.2 การมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะในการลงคะแนนเสียงแทนได้ และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ

### 2.3 มาตรการป้องกันกรรมการและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาประโยชน์ในทางมิชอบ

สำหรับมาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ธนาคารได้กำหนดนโยบายและระเบียบที่ชัดเจน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน

และบุคคลที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งยังกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรให้มีการเก็บรักษาและป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน และแจ้งให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์แต่อย่างใด

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการ ทั้งยังมีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ข้อมูลการถือครองหุ้นในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงินของกรรมการ และข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ดังที่ปรากฏในหน้า 88-89 ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

### 3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

#### 3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในจรรยาบรรณธุรกิจ และเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น website ของธนาคาร และจัดพิมพ์เป็นคู่มือส่งให้ทุกหน่วยงานของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ซึ่งจะสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความมั่นคงและยั่งยืน โดยสรุปได้ดังนี้

**การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น** ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ที่ดีที่สุด สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

**การปฏิบัติต่อลูกค้า** ธนาคารมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาคเป็นธรรม และพร้อมให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาจากที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า รวมถึงการไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

**การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่** ธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหน้าที่อื่น ๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ธนาคารจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาทางแก้ไข ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ จะละเว้น การเรียกรับ หรือจ้างผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า นอกจากนี้ ธนาคารจะรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลา ให้กับเจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

**การปฏิบัติต่อคู่ค้า** ธนาคารกำหนดให้พนักงานต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารโดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้อง โดยให้ข้อมูลที่เป็นจริงอย่างครบถ้วนแก่ผู้ซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้า และบริการ หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์ งานเลี้ยงรับรอง การรับเชิญไปดูลาน ที่จัดขึ้นให้เป็นส่วนตัว หรือหม่อมคณะอย่างเฉพาะเจาะจง ซึ่งคู่ค้าเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายให้ เพื่อป้องกันข้อครหา และการมีใจโน้มเอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในโอกาสหลัง

**การปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจธนาคาร** ธนาคารมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรทางธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้ออำนวยผลประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

**การปฏิบัติต่อคู่แข่ง** ธนาคารไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถึงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

**การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม** ธนาคารเน้นการเสริมสร้างทุนทางปัญญาใน 4 มิติ ได้แก่ มิติด้านการศึกษา มิติด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม มิติด้านศิลปวัฒนธรรม และมิติด้านกีฬา โดยดำเนินการภายใต้หลัก 4 ประการ คือ 1. ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง 2. เชื่อมโยงโครงการต่างๆ เข้าด้วยกัน 3. บุคลากรทุกระดับของธนาคารมีส่วนร่วม และ 4. สร้างเครือข่ายองค์กรที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐและเอกชน

**การปฏิบัติต่อพนักงาน** ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญขององค์กร จึงให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาและพัฒนาขีดความสามารถอย่างเต็มที่ โดยจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพ ภายใต้ระบบการพิจารณาอย่างเป็นธรรม ควบคู่ไปกับการดูแลในเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน สวัสดิการ และผลประโยชน์อื่นๆ ให้อยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำทั่วไป

ด้านนโยบายและแผนในการพัฒนาพนักงานนั้น ธนาคารมีกระบวนการพัฒนาในลักษณะรูปแบบผสมผสาน (Blended Learning Development) ภายใต้ค่านิยมหลักขององค์กร (FIRST) โดยมีการฝึกอบรมทั้งภายในธนาคาร และส่งไปอบรมภายนอก ให้ทุนศึกษาปริญญาโทใหม่มหาวิทยาลัยชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ การพัฒนาตามแนวทางอื่น เช่น Self-Learning/E-Learning Knowledge Sharing VDO Conference และ Community of Network เป็นต้น ซึ่งในปี 2555 ธนาคารได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานรวมทั้งสิ้น 178 หลักสูตร มีพนักงานที่ได้รับการอบรมรวมกว่า 88,000 คน (นับรายหัว) และได้มอบทุนการศึกษา รวม 15 ทุน ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ทักษะที่ดี และพร้อมสำหรับการแข่งขันทางธุรกิจ

ด้านบรรยากาศการทำงาน ธนาคารได้ดูแลสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการทำงานและมีความปลอดภัย โดยกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำหนดให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือแผนฉุกเฉินเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติต่อกันด้วยการให้เกียรติซึ่งกันและกันตามแนวทางที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน

**การปฏิบัติต่อภาครัฐ** ธนาคารสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือ ในกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตให้กับประเทศไทย

### 3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสีย เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารในหลายวาระและโอกาส ทั้งการเข้าร่วมโดยสิทธิ เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระหรือเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมจะมาเป็นกรรมการของธนาคาร เป็นต้น และการร่วมกิจกรรมอื่นๆ ของธนาคาร ที่จัดขึ้นเป็นประจำทุกปี เช่น การจัดกิจกรรมเฉลิมพระเกียรติเนื่องในวันเฉลิมพระชนมพรรษา การทำบุญเลี้ยงพระในโอกาสครบรอบวันก่อตั้งธนาคาร และกิจกรรมสงฆ์เนื่องในวันสงกรานต์ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนอย่างเต็มที่ที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งผู้บริหาร พนักงาน บริษัทในเครือ ลูกค้า นักเรียน นักศึกษา ครู อาจารย์ และประชาชนที่สนใจ ได้เข้ามามีส่วนร่วมในโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม หรือกิจกรรม CSR (Corporate Social Responsibility) ของธนาคาร เช่น โครงการ “กรุงเทพฯสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน” โครงการ “กรุงเทพฯ ยุวฉนิช” และโครงการ “กรุงเทพฯ ดันกล้าสีขาว” เป็นต้น นอกเหนือจากนั้น ธนาคารยังสนับสนุนกิจกรรมของชมรมต่างๆ ที่จัดตั้งขึ้นในธนาคาร ซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมด้วย อาทิ ชมรมกรุงเทพฯอาสา ซึ่งจัดกิจกรรมด้านสาธารณประโยชน์ และการช่วยเหลือชุมชนอย่างต่อเนื่อง ชมรมกรุงเทพฯคนรักศิลป์ ซึ่งจัดหลักสูตรอบรมการวาดภาพสีน้ำโดยคิดค่าใช้จ่ายต่ำกว่าปกติ

### 3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ลูกค้าและประชาชนทั่วไป สามารถแจ้งเบาะแส หรือแสดงความคิดเห็นต่อธนาคารได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารกรุงไทย 1551
- <http://www.ktb.co.th> หรือ <http://www.contactcenter.ktb.co.th>
- E-mail: [call@contactcenter.ktb.co.th](mailto:call@contactcenter.ktb.co.th)
- โทรสาร: 0-2255-9391 -3
- การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า
- งานรับเรื่องร้องเรียนลูกค้า ฝ่ายบริหารลูกค้าสัมพันธ์ โทรศัพท์ 0-2208-8989
- เลขานุการบริษัท บมจ. ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาชาติ ชั้น 8 สำนักคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

สำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารได้โดยตรงทาง KTB-mail

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

### 4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

ธนาคารได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึง และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูล ประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทาง website ของธนาคาร ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยตลอดเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน และเชื่อถือได้

ข้อมูลสำคัญที่ธนาคารเปิดเผย เช่น การทำหน้าที่ของกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และ ความเห็นจากการทำหน้าที่ ประวัติการอบรมของกรรมการ นโยบายและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ ข้อมูลทางการเงิน นโยบาย การกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสังคม และสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

### 4.2 การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในฐานะที่เป็นรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง และเป็นหน่วยงานของรัฐ ตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 จึงได้ดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร สู่สาธารณชนตาม พ.ร.บ. ดังกล่าวอย่างครบถ้วนและต่อเนื่อง โดยสรุปได้ดังนี้

#### 4.2.1 การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ

ธนาคารจัดให้มี website ย่อย คือ e-Procurement (ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง) ที่เชื่อมโยงโดยตรง (Quick Link) กับ website: [www.ktb.co.th](http://www.ktb.co.th) ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนทั่วไปในการเข้าดูข้อมูลข่าวสาร การจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร โดยในปี 2555 ธนาคารยังคงเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารไว้ใน website ดังกล่าว ซึ่งประกอบด้วย ประกาศการจัดซื้อจัดจ้างด้วยวิธีสอบราคาและประกวดราคา ประกาศเปลี่ยนแปลง/ยกเลิกการ สอบราคาและประกวดราคา ประกาศผลจัดซื้อจัดจ้าง และสรุปผลการจัดซื้อจัดจ้าง โดยมีการรวบรวมข้อมูลไว้ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2546 จนถึงปัจจุบัน รวมทั้งมีแบบฟอร์มสัญญาและข้อตกลงต่างๆ ให้ดาวน์โหลดได้

นอกจากการสืบค้นข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารตามที่ได้เผยแพร่ไว้แล้ว หากผู้ใดสนใจที่จะใช้บริการ จัดซื้อจัดจ้างกับธนาคาร สามารถเข้าสู่ระบบดังกล่าวได้ด้วยตนเอง เพียงแต่แจ้งข้อมูลส่วนบุคคลและปฏิบัติตามเงื่อนไขและ ข้อตกลงตามที่ธนาคารกำหนด



#### 4.2.2 การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐและเอกชน สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากธนาคารและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าได้ ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีหลักการพิจารณา ดังนี้

1) หน่วยงานและบุคคลที่มีอำนาจเฉพาะตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล หรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล เช่น ศาล กรมบังคับคดี กรมสรรพากร กรมสอบสวนคดีพิเศษ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานประกันสังคม สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นต้น โดยหน่วยงานดังกล่าวสามารถขอข้อมูลและเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชี รายการทางบัญชีของบัญชีเงินฝาก ขอตรวจสอบข้อมูลการฝาก-ถอนเงิน ขอทราบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก เป็นต้น

2) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจเฉพาะตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล จะมีทั้งหน่วยงานราชการ และหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป เช่น เทศบาล องค์การบริหารส่วนตำบล สำนักงานทนายความ เป็นต้น ส่วนใหญ่เป็นการร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ซึ่งธนาคารไม่สามารถเปิดเผยได้ เนื่องจากตาม พ.ร.บ.ข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 มาตรา 24 บัญญัติว่า หน่วยงานของรัฐจะเปิดเผยข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคลที่อยู่ในความควบคุมดูแลของตนต่อหน่วยงานของรัฐแห่งอื่น หรือผู้อื่น โดยปราศจากความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลที่ได้ไว้ล่วงหน้า หรือในขณะนั้นไม่ได้

### 4.3 การทำหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

#### 4.3.1 รายชื่อ ประวัติ บทบาทหน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

ข้อมูลในส่วนนี้ได้แสดงรายละเอียดไว้ในเรื่อง ประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 24-28 และเรื่อง โครงสร้างการถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หัวข้อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และรายชื่อของคณะกรรมการชุดต่างๆ หน้า 67-80

#### 4.3.2 ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรม และสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ที่ทบทวน โดยพิจารณาถึง ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ขอบเขต บทบาท และความรับผิดชอบ ความสมเหตุสมผลกับประโยชน์ที่ได้รับจากกรรมการ รวมถึงความเหมาะสมกับประเภทธุรกิจ อัตราการขยายตัวทางธุรกิจ ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 19 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2555 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2555 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2554 ซึ่งแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ จ่ายให้กรรมการในอัตรา 70,000 บาทต่อเดือน

2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้

2.1) ประธานกรรมการธนาคาร จ่ายให้ในอัตรา 130,000 บาทต่อเดือน

2.2) รองประธานกรรมการธนาคาร จ่ายให้ในอัตรา 30,000 บาทต่อเดือน

2.3) ประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เช่น ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง จ่ายให้ในอัตรา 30,000 บาทต่อเดือน

3) ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้ในอัตรา 30,000 บาทต่อครั้ง ที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการของคณะนั้นๆ

4) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้

4.1) ธนาคารจะต้องมีผลกำไรจากการประกอบกิจการ และ

4.2) ธนาคารจะต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น

### ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555

ในปี 2555 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง และค่าเบี้ยประชุมให้คณะกรรมการ รวม 32,476,129.11 บาท จำแนกเป็น

- 1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งสิ้น 19,726,129.11 บาท
- 2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 6,810,000.00 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,590,000.00 บาท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 1,470,000.00 บาท คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม รวม 1,560,000.00 บาท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวม 1,320,000.00 บาท
- 3) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 32,476,129.11 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน						
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	
1) ดร. สติชัย ลิ้มพงศ์พันธุ์	3,053,333.34	-	-	-	-	-	-
2) นางเบญจา หลุยเจริญ	1,913,333.34	1,580,000.00	-	-	-	-	190,000.00
3) นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์	1,493,333.34	-	750,000.00	360,000.00	-	-	-
4) นายพนนิกกร กาญจนะจิตรา	1,553,333.34	-	420,000.00	750,000.00	-	-	-
5) นายพยุงค์ศักดิ์ ขาติสุทธิผล	1,493,333.34	520,000.00	-	-	590,000.00	-	-
6) นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	1,553,333.34	-	420,000.00	-	190,000.00	-	530,000.00
7) นายกฤษฎา จีนะวิจารณ์	1,553,333.34	-	-	360,000.00	90,000.00	-	240,000.00
8) นายวีรภัทร ศรีไชยา	1,553,333.34	-	-	-	330,000.00	-	360,000.00
9) นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	1,523,333.34	1,380,000.00	-	-	330,000.00	-	-
10) นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์	1,463,333.34	1,380,000.00	-	-	-	-	-
11) นายวรงค์ รัตนาวงษ์ <sup>(1)</sup>	243,666.67	210,000.00	-	-	-	-	-
<b>กรรมการที่ออกระหว่างปี</b>							
1) นายจเรรัฐ ปิงคลาศัย <sup>(2)</sup>	190,000.00	-	-	-	30,000.00	-	-
2) นายปสันน์ เทพวัชร <sup>(3)</sup>	859,462.37	600,000.00	-	-	-	-	-
3) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ <sup>(4)</sup>	1,279,666.67	1,140,000.00	-	-	-	-	-
รวมค่าตอบแทนตามข้อ 1.	19,726,129.11						
รวมค่าตอบแทนตามข้อ 2.		6,810,000.00	1,590,000.00	1,470,000.00	1,560,000.00	1,320,000.00	
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้นตามข้อ 2.							12,750,000.00
รวมทั้งสิ้น ข้อ 1. และ ข้อ 2.							32,476,129.11

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> รับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ 8 พฤศจิกายน 2555

<sup>(2)</sup> ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2555

<sup>(3)</sup> รับตำแหน่งวันที่ 22 มีนาคม 2555 ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2555 และลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555

<sup>(4)</sup> ครบวาระการดำรงตำแหน่ง วันที่ 8 พฤศจิกายน 2555

## เงินบำเหน็จคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2554

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2554 จำนวน 33,980,000 บาท ดังนี้

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร		เงินบำเหน็จ
1)	ดร. สติติย์ ลี้มพงศ์พันธุ์	3,685,551.56
2)	นางเบญจจา หลุยเจริญ	2,891,222.64
3)	นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์	2,786,882.82
4)	นายนนทิกร กาญจนะจิตรา	2,866,540.10
5)	นายพยุงศักดิ์ชาติสุทธิผล	709,061.97
6)	นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	620,429.23
7)	นายกฤษฏา จินะวิจารณ์	1,934,213.36
8)	นายวีรภัทร ศรีไชยา	531,796.48
9)	นางอรุณภรณ์ ลี้มสกุล	620,429.23
10)	นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	2,866,540.10
11)	นายวิสุทธิ มนตรีวัต	557,600.95
12)	นายศุภชัย จงศิริ	753,939.31
13)	นายดุสิต นนทะนาคร	2,234,891.54
14)	นายสันติ วิลาสศักดิ์ตานนท์	2,144,014.92
15)	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	2,144,014.92
16)	นายณนุช รัตนะกนก	2,144,014.92
17)	นายญาณศักดิ์ มโนมัยพิบูลย์	1,090,519.37
18)	ดร. จำลอง อติกุล	2,866,540.10
19)	นายจเรรัฐ ปิงคลาศัย	531,796.48
<b>รวมทั้งสิ้น</b>		<b>33,980,000.00</b>

### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

นอกจากนั้น ในปี 2555 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทน จำแนกเป็นเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน และเงินตอบแทนพิเศษ ให้กับผู้บริหารของธนาคาร (ตามนิยามของ ก.ล.ต.) ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รวม 23 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 150,878,707 บาท โดยธนาคารไม่ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ และสำหรับผู้บริหารกลุ่ม รวม 53 คน (ผู้มีอำนาจจัดการตามนิยามของ ธปท.) เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 158,145,300 บาท แบ่งเป็น ผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 49 คน เป็นจำนวนเงินรวม 143,906,600 บาท และผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน แต่ไม่ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ จำนวน 4 คน เป็นจำนวนเงินรวม 14,238,700 บาท

### 4.3.3 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา

จากการที่คณะกรรมการของธนาคารต่างเอาใจใส่ทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ พร้อมด้วยความร่วมมือร่วมใจกันของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ทำให้ธนาคารดำเนินงานได้บรรลุตามพันธกิจที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ ผลการปฏิบัติงานยังเป็นที่น่าพอใจต่อสาธารณชน ทำให้ธนาคารยังคงได้รับรางวัลเกียรติยศจากหลากหลายสถาบัน โดยเฉพาะรางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประเภทเกียรติยศ จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

สำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละชุด ได้แสดงรายละเอียดไว้ในรายงานของคณะกรรมการ  
บริษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม หน้า 109 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน หน้า 110  
และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ หน้า 126

#### 4.4 คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและรับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศ  
ทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี บการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดย  
ใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง และครบถ้วน เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของ  
ธนาคารตามที่เป็นจริง จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอ  
โดยรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และเป็นไปตามกำหนดเวลา เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป  
นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีกรรมการอิสระที่มีความเชี่ยวชาญ  
และประสบการณ์ในการตรวจสอบงบการเงินอยู่ด้วย เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้อง  
ของรายงานทางการเงิน รวมทั้งระบบควบคุมภายในให้เป็นไปอย่างเพียงพอและเหมาะสม ทำให้มั่นใจได้ว่างบการเงิน  
ของธนาคารสามารถเชื่อถือได้

#### 4.5 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารจัดให้มีฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ (Financial Institutions & Investor Relations  
Department) ทำหน้าที่ให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม  
ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจน  
หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมการสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2555  
ธนาคารโดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์  
และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	88
การประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนกลุ่ม (Analyst Meeting & Fund Meeting)	7
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน (Road Show)	3
รวม	98

#### ข้อมูลการติดต่อกับฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 0-2208-3668 -9

โทรสาร: 0-2256-8800

E-mail: ir@ktb.co.th

ที่อยู่: บมจ. ธนาคารกรุงไทย

เลขที่ 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 6 ถนนสุขุมวิท

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

website: <http://www.ktb.co.th> เลือกเมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”



นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำห้องสำหรับสื่อมวลชน พร้อมเครื่องคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ต่างๆ ไว้ที่อาคาร นานาเหนือ ชั้น 2 เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สื่อมวลชนในการจัดทำข่าวสารของธนาคารออกเผยแพร่แก่สาธารณชน อีกทั้งได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์ รับผิดชอบในการประสานงานกับสื่อมวลชนในการให้สัมภาษณ์ ของผู้บริหาร โดยในรอบปี 2555 ธนาคารได้เผยแพร่ข่าวสารผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเผยแพร่	จำนวนครั้ง
ข่าวเผยแพร่ (Press Release)	108
การแถลงข่าว (Press Conference)	45
การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง (Press Interview)	38
<b>รวม</b>	<b>191</b>

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 5.1 ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดทิศทาง นโยบาย กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ควบคุมและตรวจสอบการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม ดูแลการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ได้มีการแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด

### 5.2 ความเหมาะสมของคณะกรรมการ

จำนวนกรรมการของธนาคารในปัจจุบันเป็นไปตามข้อบังคับ ข้อ 19 ที่กำหนดว่า “ให้มีกรรมการไม่น้อยกว่า 7 คน และไม่มากกว่า 15 คน สุดแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นครั้งคราว และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร” โดยวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการจะเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะ และตามข้อบังคับที่ 22 ซึ่งกำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกได้เป็นสามส่วนพอดี ก็ให้กรรมการออกเป็นจำนวนที่ใกล้เคียงหนึ่งในสามมากที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่ 2 ถ้ามิได้ทำความตกลงกันว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้ว ก็ให้ใช้วิธีจับฉลาก และในคราวต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระ อาจได้รับเลือกให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการไว้ว่าไม่ควรเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น สำหรับในปี 2555 มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 คน ธนาคารจึงกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2555 และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เชิญกรรมการที่ออกตามวาระออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวระหว่างที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงมติ ซึ่งที่ประชุมมีมติเสียงข้างมากเลือกกรรมการเดิมทั้ง 4 คน ให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร (ดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ ประวัติคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 24-28) อีกทั้งกรรมการทุกคนยังได้ใช้เวลาและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซึ่งทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการที่เข้มแข็ง สะท้อนจากรางวัลต่างๆ ที่ธนาคารได้รับ นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555) ยังประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน จากคณะกรรมการ 11 คน ซึ่งเป็นสัดส่วนที่มากกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน (เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2556 ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการอิสระเพิ่มขึ้นอีก 1 คน รวมมีกรรมการอิสระ 5 คน จากคณะกรรมการทั้งหมด 12 คน)

### 5.3 ความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ

ในการคัดเลือกและสรรหากรรมการนั้น ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ซึ่งเปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ การสรรหากรรมการและผู้บริหาร หน้า 80-81

### 5.4 ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

#### 5.4.1 การกำหนดนโยบาย และการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งในไตรมาสสุดท้ายของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดประชุมทบทวนนโยบายและเป้าหมายของธนาคาร และส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงาน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของธนาคารต่อไป

นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังได้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย โดยกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ไว้ตั้งแต่ต้นปี และติดตามผลการดำเนินงานทั้งเป็นรายเดือนและรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานะการดำเนินการทุกระยะ หากพบว่าผลประกอบการต่ำกว่าเป้าหมายก็จะวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางแก้ไข และเมื่อถึงปลายปี คณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยการเปรียบเทียบกับ KPI ที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement: PA) นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส เป็นไปตามจรรยาบรรณและประมวลจริยธรรมของธนาคาร

สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญและกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติไว้อย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ อีกทั้งยังต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางปฏิบัติในเรื่องการดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นตาม พ.ร.บ.คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง อาทิ การกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจได้ไม่เกิน 3 แห่ง การกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่น ได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นทราบในหัวข้อ การดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจจัดการของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง หน้า 88-89

#### 5.4.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย ซึ่งช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ดังที่ได้อธิบายรายละเอียดไว้ในหัวข้อ โครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 69-80

### 5.4.3 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าและสม่ำเสมอทั้งปี โดยเผยแพร่กำหนดการประชุมล่วงหน้าผ่านทางระบบ Intranet ของธนาคาร และแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบถึงกำหนดการประชุมดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ตามรายละเอียดที่แสดงไว้ในหัวข้อ การประชุมคณะกรรมการ หน้า 84-85 ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระนั้นๆ จะทำหน้าที่พิจารณาถ่วงน้ำหนักข้อมูล ให้ความเห็น และเสนอแนะก่อนนำเสนอประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติการบรรจุเป็นวาระการประชุม เพื่อให้เกิดความรอบคอบ และเป็นการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจมีขึ้นด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็น โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย เพื่ออภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และแจ้งผลการประชุมให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ โดยในปี 2555 มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ รวม 4 ครั้ง

### 5.4.4 การประเมินผลงานตนเอง

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการปีละ 2 ครั้ง โดยมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ได้อธิบายไว้ในหัวข้อ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร หน้า 82-83

### 5.4.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของกรรมการและผู้บริหาร โดยจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ดังรายละเอียดในหัวข้อ ประวัติคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง โดยสังเขป หน้า 24-32 นอกจากนี้ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ ธนาคารยังจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร รวมถึงการจัดให้กรรมการใหม่เข้าเยี่ยมชมการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2555 ธนาคารได้จัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่ จำนวน 3 คน ได้แก่ นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ นายปสันน์ เทพรักษ์ และนายวรภัค ธีรนาวงษ์ ตามรายละเอียดในหัวข้อ การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ หน้า 81-82

นอกจากนั้นในเดือนธันวาคม ธนาคารยังจัดให้กรรมการ และผู้บริหารจากทั่วประเทศรวมทั้งสาขาต่างประเทศ มาร่วมสัมมนาเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ธุรกิจของธนาคาร เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้

## 5.5 เลขานุการบริษัท

ธนาคารมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งเลขานุการบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลักตามรายละเอียดในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 86

นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนให้เลขานุการบริษัท เข้าร่วมการอบรมในหลักสูตรที่เหมาะสม ได้แก่ Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

## 5.6 การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารมีระบบการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารแต่ละระดับและแต่ละกลุ่มงาน (Job Family) ที่สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ในตำแหน่งที่สำคัญ และมีการจัดเตรียมความพร้อมของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารหรือผู้จัดการ ซึ่งธนาคารจะจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) เพื่อให้สามารถบริหารและสานต่องานได้อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ สามารถสรุปแผนงานและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือก Successor ที่ครอบคลุมผู้บริหารในระดับต่างๆ ดังนี้

**1. ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่** ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครจากผู้บริหารภายใน และเปิดโอกาสให้บุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สนใจสมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม

**2. ระดับสายงาน กลุ่มงาน และฝ่ายงาน** ธนาคารจะประเมินโดยขอความคิดเห็นไปยังผู้บริหารสายงานที่ดำรงตำแหน่งอยู่ ณ ขณะนั้น ให้พิจารณาและนำเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ของแต่ละสายงาน

**3. ระดับสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ** ธนาคารจะใช้กระบวนการประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) และประเมินความเหมาะสมโดยผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ ในการพิจารณาคัดเลือกผู้บริหารภายในธนาคารที่มีศักยภาพเพื่อขึ้นบัญชีสำรองไว้ สำหรับเตรียมพร้อมการทดแทนและรองรับการขยายธุรกิจ

**4. ระดับสาขา** ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบข้อเขียน และประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) โดยจะพิจารณาคัดเลือกจากผู้บริหารภายในธนาคารที่มีศักยภาพ

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้คัดสรรและสร้างกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ คือ กลุ่มนักเรียนทุน และ Talent ของธนาคาร เพื่อพัฒนาให้เป็นผู้บริหารรุ่นใหม่ และเป็นรากฐานในการขยายธุรกิจ รวมทั้งป้องกันปัญหาการขาดแคลนบุคลากรที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารองค์กรในอนาคต

## การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน โดยได้ติดตามกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามแผนงานและเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเหมาะสมกับสถานะแวดล้อมที่เกิดขึ้น โดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแลสายงานตรวจสอบภายใน จะรับผิดชอบในการติดตามประเมินระบบควบคุมภายในให้มีการปรับปรุงและพัฒนา เพื่อให้สามารถป้องกันความเสี่ยง และมีการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ รัดกุม ไม่ก่อให้เกิดความเสียหาย และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

ในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินว่าการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน โดยแสดงรายละเอียดไว้ในหัวข้อ รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ หน้า 126

## รายการระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นธุรกรรมใดที่มีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ธนาคารก็จะยึดถือให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

### • ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในปี 2555 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยการทำการรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้ การทำการรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นเพื่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว และเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว



### • มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต เป็นเหตุเป็นผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มอบหมายให้ “ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด นอกเหนือจากขั้นตอนที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคารอยู่แล้ว

สำหรับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนด หรือที่ธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่า การทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ดังนี้

- 1) กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2) ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ตามการค้ำปกคิตของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

### • นโยบายหรือแนวโหม้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตของธนาคารหรือบริษัทย่อย มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป หากธนาคารเล็งเห็นว่ารายการที่จะกระทำนั้นก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยการทำการรายการเหล่านั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการที่ธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการไว้ชัดเจนอยู่แล้ว

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำการรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไป หรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำการรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสถาบันกำกับ

สำหรับข้อมูลการทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทร่วม บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ในปี 2555 ได้แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) ส่วนที่ 1 ข้อ 10 รายการระหว่างกัน และในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.24 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

# รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2555

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

- |                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| 1. นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์  | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายนนทิกร กาญจนะจิตรา   | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ | กรรมการตรวจสอบ       |

โดยมีนางสาวพรณีภา อภิชาติบุตร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ในระหว่างปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

## การสอบทานงบการเงิน

สอบทานผลประกอบการของธนาคารเป็นรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดบัญชี และประจำปีร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารฝ่ายการบัญชี มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบบัญชี และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้

## การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้เกิดความโปร่งใส และไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

## การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยประชุมร่วมกับผู้บริหาร สายงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่างๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

## การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายใน และการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

## การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแล และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร

## การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความ เป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 3 ปี และแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการบริหารบุคลากร การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร การปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการติดตามความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ

## การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินตนเองเป็นรายบุคคลตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

## ผู้สอบบัญชี

พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานธุรกิจปัจจุบัน

  
(นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

14 มกราคม 2556

# รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี จึงกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐาน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง อีกทั้งได้ให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันการกระทำทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งระบบควบคุมภายในให้เป็นไปอย่างเพียงพอและเหมาะสม จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าวเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงิน และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(ดร. สติชัย ลิ้มพงษ์พันธุ์)  
ประธานกรรมการ



(นายวรภัค รัตนวงษ์)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

# รายงานของผู้สอบบัญชี

## เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงการวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ตรวจสอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

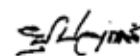
### ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินรวมและแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นางสิรินทร์ พันธุ์เกษม)

ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน 1



(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2



# KTB

## *First*

กรุงไทยที่หนึ่ง

# F

Firm  
มั่นคง

# I

Innovative  
สร้างสรรค์

# R

Responsible  
รับผิดชอบต่อ

# S

Service  
มุ่งมั่นบริการ

# T

Teamwork  
ทำงานเป็นทีม

ผู้จัดทำ : ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงธุรกิจ กลุ่มบริหารความเสี่ยง  
สายงานบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงไทย  
ออกแบบ : บจ. เปรี้ยววิชญ์ โทร : 0-2511-5159  
พิมพ์ที่ : บจ. 21 เซ็นจูรี โทร : 0-2241-7101-4