นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ประกาศใช้ตามคำสั่งที่ ธ 238/2565

ตาม น.(ว)(กทอ.) 252/2565

สารบัญ

หน้า

บทนำ

ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ 5

ส่วนที่ 2 แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น 7

1.1 นโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น 7

1.2 หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น 7

1.2.1 การประชุมผู้ถือหุ้น 7

1.2.2 การแจ้งเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารการประชุม 8

1.2.3 การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น 9

1.2.4 การเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น 10

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน 11

2.1 นโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม 11

2.2 หลักปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม 12

2.2.1 การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น 12

2.2.2 การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย 12

2.2.3 การป้องกันเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 13

2.2.3.1 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน 13

2.2.3.2 การมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการ 14

2.2.3.3 การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน 15

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย 16

3.1 นโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย 16

3.2 หลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย 16

3.2.1 การเคารพสิทธิมนุษยชน 16

3.2.2 การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา 16

3.2.3 การจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ 16

3.2.4 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน 17

3.2.5 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย 17

3.3 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีส่วนร่วม 21

3.4 การแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน 21
3.4.1 ช่องทางในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด 21
3.4.2 ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน 22
3.4.3 ช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นนำเสนอประเด็นที่มีประโยชน์ต่อธนาคารหรือร้องเรียนเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นผ่านคณะกรรมการอิสระ 23
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส 24
4.1 นโยบายการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส 24
4.2 คุณภาพของรายงานทางการเงิน 24
4.3 หลักปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส 24
4.3.1 การเปิดเผยข้อมูลตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 24
4.3.1.1 การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ 24
4.3.1.2 การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ 25
4.3.2 การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการของการเป็นบริษัทจดทะเบียนและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 25
4.3.2.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวกับการเงิน 26
4.3.2.2 การเปิดเผยข้อมูลที่ไม่เกี่ยวกับการเงิน 26
4.3.2.3 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวกับการเงินและไม่เกี่ยวกับการเงิน 26
4.3.3 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์ 27
4.3.4 การสื่อสารเพื่อภาพลักษณ์ของธนาคาร 27
5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 27
5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ 27
5.2 คุณสมบัติของคณะกรรมการ 28
5.3 วาระการดำรงตำแหน่ง 28
5.4 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ 29
5.4.1 กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ 29
5.4.2 กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ 31
5.5 อำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 34
5.5.1 อำนาจของคณะกรรมการ 34
5.5.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร 35
5.5.3 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร 37

5.6 การประชุมคณะกรรมการธนาคารและองค์ประชุม 39
5.7 ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ 40
5.8 คณะกรรมการชุดย่อย 41
5.8.1 คณะกรรมการบริหาร 42
5.8.2 คณะกรรมการตรวจสอบ 42
5.8.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 46
5.8.4 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม 47
5.8.5 คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง 47
5.8.6 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 48
5.8.7 คณะกรรมการอิสระ 49
5.9 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 50
5.9.1 นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 50
5.9.2 การดำเนินการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 50
5.10 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร 51
5.11 การเสริมสร้างและพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการ 53
5.11.1 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ 53
5.11.2 การอบรม เสริมสร้างและพัฒนาความรู้ 53
5.12 ค่าตอบแทนกรรมการ 54
5.12.1 นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย 54
5.12.2 กระบวนการในการกำหนดค่าตอบแทน 54
5.13 เลขานุการบริษัท 54
5.14 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร 55
5.14.1 การกำหนดนโยบายและการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ 55
5.14.2 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น 55
5.14.3 การสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง 56
5.14.4 แผนสืบทอดตำแหน่ง 56
5.14.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ 57
5.14.6 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง 57
5.14.7 นโยบายค่าตอบแทนผู้บริหารและพนักงาน 57
5.14.8 การเสริมสร้างและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน 58

บทนำ

ธนาคารกรุงไทย ดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงความโปร่งใส เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ยึดมั่นในจรรยาบรรณและจริยธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อเป็นรากฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคง คณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นหลักให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดถือและปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร และให้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกรุงไทย จัดทำขึ้นและประกาศใช้ครั้งแรกตั้งแต่ พ.ศ. 2546 และได้มีการปรับปรุงเพื่อยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยยึดแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลทั้งในและต่างประเทศ อาทิ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจ และการพัฒนา (Organisation for Economic and Co-operation Development - OECD) หลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (The Principles of Good Corporate Governance for Listed Companies) คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (Corporate Governance Code: CG Code) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น บนหลัก Apply or Explain ปรับใช้ตามที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการ กฎหมายและกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของธนาคารได้รับทราบและยึดถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นหลักในการปฏิบัติงาน อันนำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

ส่วนที่ 1

วิสัยทัศน์ พันธกิจ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

วิสัยทัศน์ (Vision)

"กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน" มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อมและสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

พันธกิจ (Mission)

- ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกรุงไทย มีความมุ่งมั่น และตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรมตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบอย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งถือเป็นส่วนสำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดระยะเวลา หลายปีที่ผ่านมาธนาคารได้ดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง โดยมีการส่งเสริม ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล ยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนปฏิบัติการและมาตรการการติดตาม เพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และมีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายพร้อมทั้งปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศเพื่อมุ่งไปสู่มาตรฐานสากล

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวม 7 ประการ ดังนี้

1) Creation of Long-Term Value	สร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน
2) Accountability	แสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่
3) Responsibility	รู้สำนึกในหน้าที่
4) Promotion of Best Practices	ส่งเสริมการปฏิบัติที่เป็นเลิศ
5) Equitable Treatment	ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน
6) Transparency	แสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน
7) Social and Environmental Awareness	สำนึกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการของธนาคาร เป็นนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้สื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับผ่านสื่อต่างๆ ของธนาคาร และยังได้ผสมผสานกำหนดเป็นภารกิจที่ทุกหน่วยงานจะต้องมีการดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการธนาคารทุกคนได้ตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมถึงการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

คุณธรรมอัตลักษณ์

ธนาคารกำหนดคุณธรรมอัตลักษณ์ “สร้างสรรค์ สัตย์ซื่อ สำเร็จ สามัคคี สังคม’ และกำหนดพฤติกรรมที่พึงประสงค์ของผู้บริหารและพนักงานให้สอดคล้องตามคุณธรรมอัตลักษณ์ และรณรงค์ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกรคนร่วมกันประกาศเจตนารมณ์ ยึดมั่นที่จะประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม ประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบ กฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ

ส่วนที่ 2

แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

1.1 นโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ให้ได้ใช้สิทธิของตนในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งในกำไรตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารตามที่ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้ง และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารผ่านการพิจารณาในวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารมีการดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายในด้านอื่นๆ รวมถึงไม่กระทำการใดๆ ที่อาจเป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร ทั้งทางด้านการเงินและไม่ใช่การเงิน เช่น ผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันต่างๆ ข้อมูลงานวิจัยและกิจกรรมเพื่อสังคม รวมถึงข้อมูลที่สำคัญที่ธนาคารเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก

1.2 หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.2.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยให้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ซึ่งคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นสำคัญ

คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมได้ใช้หนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ พร้อมทั้งเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยให้มีการบริหารจัดการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย

และควรเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการจัดทำรายงานการประชุมต้องมีการบันทึกข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน รวมถึงให้มีการเปิดเผยรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและไม่ได้เข้าร่วมประชุมพร้อมทั้งร้อยละของทั้ง 2 กรณีด้วย

1.2.2 การแจ้งเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารการประชุม

เมื่อคณะกรรมการธนาคารมีมติกำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้นรวมถึงวันกำหนดสิทธิใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น เช่น วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าประชุมผู้ถือหุ้น /ได้รับเงินปันผล เป็นต้น ให้ธนาคารเผยแพร่สารสนเทศในเรื่องดังกล่าวทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมกันผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดและเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติหรืออย่างช้าภายใน 9.00 น. ของวันทำการถัดไป โดยมีสาระสำคัญถูกต้องและครบถ้วนตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับกำหนด เช่น วัน เวลา และสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุม ความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) เป็นต้น

กำหนดให้ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นรวมถึงเอกสารประกอบการประชุมและรายงานประจำปี ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีสาระสำคัญถูกต้องและครบถ้วนตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับกำหนด รวมถึงคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น วัน เวลา และสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น วาระการประชุมที่ระบุว่าเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งแบ่งเป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระที่เกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเป็นแต่ละวาระ เป็นต้น ในแต่ละวาระการประชุมมีการระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผลความเห็นคณะกรรมการ ตลอดจนรายละเอียดข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ อาทิ วาระอนุมัติการจ่ายเงินปันผล มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบ เป็นต้น วาระเลือกตั้งกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนและองค์กรอื่นๆ ซึ่งระบุชื่อและจำนวนของแต่ละกรณีด้วย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ และในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งให้มีข้อมูลการเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เป็นต้น วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละตำแหน่ง โดยควรเสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ในกรณีที่ไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นแก่กรรมการ ควรระบุว่า “ไม่มี” ในหนังสือเชิญประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อและรายละเอียดของผู้สอบบัญชี ข้อมูลที่แสดงถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนค่าสอบบัญชีที่เสนอ เป็นต้น นอกจากนี้ ให้ธนาคารแจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยหรือประสงค์

จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมรวมถึงเรื่องๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร ได้ทราบช่องทางที่สามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ทั้งโดยทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งระบุ Email Address หรือโดยทางไปรษณีย์โดยระบุชื่อหน่วยงาน สถานที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้

ทั้งนี้ ให้ธนาคารเผยแพร่ข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้บนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร สำหรับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งธนาคารได้มอบหมายให้นายทะเบียนหุ้นของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการ โดยให้ส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน แยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างด้าว โดยทางไปรษณีย์ เป็นเวลาล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อยตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ ให้ธนาคารลงประกาศหนังสือพิมพ์รายวันจำนวน 1 ฉบับ ติดต่อกันอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน ล่วงหน้า 3 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.3 การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เว้นแต่จะติดภารกิจ ที่สำคัญและจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงที่เป็นอิสระ และทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ดูแลการนับคะแนนเสียงให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และควรเชิญผู้ถือหุ้นรายย่อยอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุม ในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง นอกจากนี้ ให้เชิญผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปีนั้นๆ เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงตอบคำถามที่เกี่ยวกับงบการเงินต่อที่ประชุมด้วย ทั้งนี้ ให้ประธานในที่ประชุมแจ้งรายชื่อกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร ที่เข้าร่วมประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบก่อนการเข้าสู่วาระการประชุม

ธนาคารควรจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระเพื่อพิจารณา โดยนำระบบคอมพิวเตอร์ Bar Code/QR Code มาใช้ในการรับลงทะเบียน และการนับคะแนนเสียง รวมถึงให้มีการแสดงผลการลงคะแนนเสียงในทุกวาระ ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว นอกจากนี้ ให้มีการแจ้งที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ได้ทราบถึงข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมและสิทธิของผู้ถือหุ้น กฎเกณฑ์และกติกาที่ใช้ในการประชุม การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ธนาคารดำเนินการประชุม

ตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนดไว้ ไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่จะเป็นการดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ประธานในที่ประชุมควรเปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในทุกวาระการประชุม เพื่อสามารถสอบถาม แสดงความคิดเห็นตลอดจนข้อเสนอแนะในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระหรือเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้โดยอิสระ ในเวลาที่เพียงพอ และเป็นไปตามวิธีการที่เหมาะสมกับสถานการณ์ โดยมีการบริหารเวลาในการประชุมให้เป็นไปอย่างกระชับ และมี ประสิทธิภาพ โดยแจ้งหลักการดำเนินการต่อที่ประชุมก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุมเพื่อให้ได้รับทราบ เช่น ธนาคารจะตอบคำถามผู้ถือหุ้นภายหลังจากการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้และคำถามที่เกี่ยวข้องก่อน สำหรับคำถามอื่น ธนาคารจะนำคำถามคำตอบเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะบันทึกประเด็นต่างๆ เหล่านั้นที่สำคัญรวมถึงคำชี้แจงของธนาคารไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นต้น

ธนาคารควรเสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยไม่มีการให้ค่าตอบแทนอื่นแก่กรรมการนอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ให้ธนาคารระบุในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงนโยบายและหลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงการคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่ความรับผิดชอบในการให้นโยบาย แก้ปัญหาและตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยในวาระพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการให้เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทน รวมถึงข้อมูลค่าตอบแทนในปีที่ผ่านมาด้วย สำหรับวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งมีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระจำนวนหลายคน ให้ธนาคารเสนอ รายชื่อบุคคลทีละคนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามกระบวนการสรรหาและนโยบายการสรรหากรรมการเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ให้กรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติเรียบร้อยแล้ว จึงกลับเข้าห้องประชุมได้

1.2.4 **การเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น**

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ให้ธนาคารเผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกสียง ในแต่ละวาระ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างช้าก่อนเวลา 9.00 น. ของวันทำการถัดไป

ในการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ให้บันทึกรายละเอียดในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้ไว้ด้วย

- รายชื่อและตำแหน่งของกรรมการซึ่งได้เข้าร่วมประชุม รวมถึงสัดส่วนร้อยละของจำนวนกรรมการที่เข้าประชุมจากจำนวนกรรมการทั้งหมด เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร / ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งทำหน้าที่เลขานุการของที่ประชุม ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ผู้สอบบัญชี ผู้ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) และผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง

- วิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และมติของที่ประชุม วิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งเลขานุการของที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม

- สรุปสาระสำคัญของข้อซักถาม ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ได้ตอบในแต่ละวาระ

- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมรายละเอียดจำนวนและสัดส่วนของคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ ที่ระบุอย่างชัดเจนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย ทั้งนี้ ให้ธนาคารเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายในกำหนดเวลา 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และควรแจ้งสารสนเทศผ่านทางระบบข่าวบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบข่าวการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยหรือมีความเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นมายังธนาคารได้ภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

2. **การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน** (Equitable Treatment of Shareholders)

2.1 **นโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม**

ธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ และส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และได้ใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้น โดยได้รับการดูแลผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวก โดยเลือกสถานที่จัดการประชุมที่ง่ายต่อการเดินทาง และเพียงพอกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม รวมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่ต้อนรับดูแลอำนวยความสะดวกอย่างเพียงพอตลอดการประชุม เตรียมการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินให้กับผู้เข้าร่วมประชุม รวมทั้งมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการประชุม

2.2 หลักปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

หุ้นของธนาคารประกอบด้วยหุ้น 2 ประเภท คือ หุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ ซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ให้ธนาคารกำหนดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะที่สนับสนุนการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมอย่างน้อยในเรื่องต่อไปนี้

2.2.1 การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับกำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ให้มีข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนซึ่งกำหนดไว้ไม่ยุ่งยากไม่สลับซับซ้อน รวมถึงสิทธิการออกเสียง ลงคะแนนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็น ประการอื่น นอกจากนี้ ในการดำเนินการประชุม ให้เลขานุการของที่ประชุมแจ้งต่อที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเรื่องดังกล่าวก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

- ให้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันบนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ ให้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน แยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและฉบับภาษาอังกฤษ ให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างด้าว ทางไปรษณีย์เป็นเวลาล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด

2.2.2 การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลธนาคาร และการคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงกำหนดให้ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอชื่อบุคคลพร้อมข้อมูลด้านคุณสมบัติ และการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อเข้ารับการคัดสรร

ผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 3 เดือนสุดท้าย ก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารแจ้งการให้สิทธิผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางระบบข่าวบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ ผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยนำส่งแบบหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดครบทั้ง 3 แบบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้นด้วย ดังนี้

แบบ ก - แบบทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่าย ไม่ซับซ้อน

แบบ ข - แบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว ซึ่งธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นใช้

แบบ ค – แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทย เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น พร้อมทั้งเสนอชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ท่านไว้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึงเอกสารหรือหลักฐาน คำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใด ซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น ธนาคารดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่ให้มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ รวมถึงไม่ให้มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระการประชุม เว้นแต่จะได้มีการดำเนินการถูกต้องตามกระบวนการขั้นตอนตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ ในวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการให้ธนาคารเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคน

2.2.3 การป้องกันเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2.2.3.1 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

- ธนาคารมีนโยบายห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งกำหนดให้มีการเก็บรักษาป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญคือ ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคาร

และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

- กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายการบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาที่ ก.ล.ต. กำหนด

- ธนาคารมีการรายงานการถือหุ้นธนาคารของกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และเปิดเผยการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารในรอบปีที่ผ่านมาในรายงานประจำปีของธนาคาร

- กำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานได้ทราบผ่านช่องทางสื่อสารต่างๆ ของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการธนาคารแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่าย Retail Banking Regulations and Market เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นธนาคาร อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

2.2.3.2 **การมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการ**

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้ส่วนเสียของตน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของธนาคารและบริษัทย่อย ตามแบบฟอร์มที่ธนาคารกำหนด โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียดังกล่าว และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียนั้นให้ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารได้รับรายงาน ทั้งนี้ ข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้กรรมการคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น โดยประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวก็ได้ โดยในทางปฏิบัติเกี่ยวกับการประชุมของกรรมการธนาคาร กรรมการท่านนั้นจะไม่ได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่อยู่ร่วมในการประชุมและไม่ออกเสียงในการพิจารณาวาระดังกล่าว

2.2.3.3 การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน

ธนาคารมีระบบภายในเรียกว่า White List โดยเป็นระบบที่เก็บรวบรวมรายชื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องและนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน เพื่อให้หน่วยงานภายในได้ใช้เป็นฐานข้อมูลเบื้องต้นในการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งจะทำให้เกิดเป็นรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน ซึ่งมีนโยบายและหลักปฏิบัติดังนี้

นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารกำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นมีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ก็จะถือให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สมเหตุสมผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณของการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มีการมอบหมายให้ “กลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด ทั้งนี้ หากรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนดหรือธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันเอาไว้ ดังนี้

1) กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติและกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณา

อนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการค้าปกติของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Role of Stakeholders)

3.1 นโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ธนาคารปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียด้วยความเคารพในสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และจัดให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการสานประโยชน์อย่างเป็นธรรมและร่วมเสริมสร้างความมั่งคั่งและยั่งยืนให้กับกิจการ

3.2 หลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยคำนึงถึงและยึดหลักการปฏิบัติดังนี้

3.2.1 การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยยึดถือกฎหมายทั้งภายในประเทศและกฎหมายระหว่างประเทศ รวมถึงหลักสิทธิมนุษยชนสากล Universal Declaration of Human Rights หรือ UDHR โดยธนาคารสนับสนุนหลักการพื้นฐานของสิทธิมนุษยชนในทุกๆ สายธุรกิจ และในทุกๆ พื้นที่ที่ธนาคารดำเนินกิจการธนาคารเคารพในการปกป้องรักษารวมถึงไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้อง กับการละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักการที่กำหนดไว้ในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ

3.2.2 การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยไม่ละเมิดต่อทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหลายไม่ว่าจะเป็นเครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ความลับทางการค้า และผลงานอันมีลิขสิทธิ์อื่นๆ โดยในการใช้เผยแพร่หรือดัดแปลงทรัพย์สินทางปัญญาใดๆ จะต้องได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นก่อน ขณะเดียวกันพนักงานทุกคน จะต้องปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร ได้แก่ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นของธนาคารด้วย

3.2.3 การจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ

ธนาคารจะแข่งขันทางการค้าหรือทางธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริต ด้วยวิธีการที่โปร่งใส โดยการดำเนินงานใดๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างจะต้องเป็นไปอย่างถูกต้องตามกระบวนการที่กฎหมายและกฎระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างกำหนดไว้ รวมทั้งธนาคารจะไม่แทรกแซง หรือใช้ความสัมพันธ์ ส่วนบุคคลเพื่อกระทำการใดๆ ที่ไม่เหมาะสมต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อให้ได้มาซึ่งสัญญาหรือข้อตกลงใดๆ จากหน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งจะต้องถือปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน

3.2.4 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย จริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้มี “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน” และประกาศนโยบายดังกล่าวต่อสาธารณะ และมีนโยบายในการจัดให้มีช่องทางรับแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistle Blowing) ที่เปิดโอกาสให้ทุกคนแจ้งเบาะแสการกระทำผิด รวมทั้งป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสนับสนุนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย ได้รับใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย รอบที่สอง (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption) จากโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)

3.2.5 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ธนาคารจัดกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเคร่งครัด อย่างน้อยในเรื่องต่อไปนี้

<u>ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น</u>

ธนาคารดำเนินการตามนโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อ ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นธรรม มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคงด้วยความรอบคอบและโปร่งใส ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของผู้ถือหุ้น มุ่งมั่นพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

<u>ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า</u>

ธนาคารมีนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความมุ่งมั่นในการให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและมีความหลากหลายโดยมีการพัฒนากระบวนการทำงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้อย่างเหมาะสม รวมถึงพัฒนาช่องทางการให้บริการผ่านเทคโนโลยีต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและลดต้นทุนของลูกค้าในการเข้าถึงบริการของธนาคาร เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าให้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด มีมาตรการในการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้าที่รัดกุมเพื่อความปลอดภัยของข้อมูล ไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้

ต้องเปิดเผยหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า รวมทั้งจัดให้มีช่องทางเพื่อรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า และมีหน่วยงานดูแลรับผิดชอบในการดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความใส่ใจตลอดจนการติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ในด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (Sales Conduct) ธนาคารได้กระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์ จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหนี้อื่นๆ บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทุกฝ่ายตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าทุกรายอย่างเสมอภาค มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง และเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดความโปร่งใส โดยยึดผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง มีการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และอยู่บนพื้นฐานของความจริงแก่คู่ค้า หลีกเลี่ยง การรับของกำนัล สินน้ำใจ การเลี้ยงรับรอง หรือบริการ ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัวหรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดความโน้มเอียงที่อาจจะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษ โดยยึดถือการปฏิบัติตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด รวมทั้งกำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อคู่ค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อาทิ นโยบายการจัดหาพัสดุ เกณฑ์การคัดเลือกผู้ค้า แนวทางปฏิบัติงานร่วมกับธนาคาร และประกาศจัดซื้อจัดจ้างต่างๆ เป็นต้น รวมถึงส่งเสริมการพัฒนาการประกอบธุรกิจกับคู่ค้าอย่างยั่งยืน เช่น การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการที่ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานของตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า เป็นต้น

ข้อพึงปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจของธนาคารโดยมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร ให้ความช่วยเหลือธุรกิจรวมถึงประสานประโยชน์

ซึ่งกันและกันทั้งในด้านองค์ความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการให้บริการที่ได้มาตรฐาน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่ง

ธนาคารมีนโยบายในการประกอบธุรกิจด้วยการแข่งขันที่เป็นธรรม เปิดเผย โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม และไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กล่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นลายลักษณ์อักษรและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยให้ความสำคัญและมุ่งปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับผ่านนโยบายและโครงการด้าน CSR ต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้นด้วยความมุ่งมั่นในการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม มีส่วนร่วมในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ชุมชนและสังคมโดยรวม ทั้งนี้ ในด้านสิ่งแวดล้อม แม้ธุรกิจของธนาคารจะเกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและการเงินเป็นหลัก ซึ่งไม่ได้สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติโดยตรง แต่ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสิ่งแวดล้อม โดย “จรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร” ได้มีการกำหนดหัวข้อ จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมหลักการปฏิบัติในการตอบแทนและความรับผิดชอบต่อสังคมที่มุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงการดูแลสิ่งแวดล้อม ให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินงาน และสนับสนุนให้พนักงานทุกคนให้ความสำคัญในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม มีการจัดหลักสูตรฝึกอบรมด้านสิ่งแวดล้อมรวมถึงส่งเสริมการเรียนรู้นอกห้องเรียนผ่านกิจกรรมการศึกษาและอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม พร้อมลงมือปฏิบัติ ณ สถานที่จริง สถานที่ในทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้จัดทำและเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งสรุปสาระสำคัญการดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา ในรายงานประจำปีหรือรายงานความยั่งยืนของธนาคารด้วย

ข้อพึงปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารรับรู้ถึงสิทธิและหน้าที่ของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่ธนาคารกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติต่อพนักงานโดยให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร จัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน มีการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม และเคารพสิทธิมนุษยชน ควบคู่ไปกับการดูแลในเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งเทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินชั้นนำ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard สำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงาน ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย Performance Driven Organization (PDO) คือ “องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ” โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการจัดสวัสดิการที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม เช่น จัดให้มีสถานพยาบาลธนาคารเพื่อให้บริการตรวจรักษาพยาบาลแก่พนักงาน ครอบครัว และพนักงานที่เกษียณอายุ การให้เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาลพนักงาน เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตรของพนักงาน การให้เงินกู้สวัสดิการ รวมถึงการจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

ธนาคารปรับปรุงวิธีการเรียนรู้ จัดโครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ และกระบวนการพัฒนาบุคลากรเพื่อการส่งเสริมเพิ่มศักยภาพ ทักษะความรู้ความสามารถของพนักงานให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจอยู่ตลอดเวลาและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร ตลอดจนโครงการฝึกอบรมด้านการพัฒนาจิตด้วยการวิปัสสนากรรมฐาน นอกจากนี้ ให้มีการส่งเสริมความรู้และให้ความสำคัญในความปลอดภัยของพนักงาน โดยการจัดบรรยากาศและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงาน มีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำหนดให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือแผนฉุกเฉิน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในสถานการณ์ปกติหรือเมื่อเกิดวิกฤต เป็นต้น นอกจากนี้ ยังส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติต่อกันด้วยการให้เกียรติซึ่งกันและกัน ตามแนวทางที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน

ข้อพึงปฏิบัติต่อภาครัฐ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องควบคู่กับการมีจริยธรรมที่ดีเป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนอกจากการมุ่งสร้างผลกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้น สร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า และสนับสนุนให้สังคมโดยรวมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นแล้ว ธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศข้อกำหนด

และกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานกำกับอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.3 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีส่วนร่วม

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักบรรษัทภิบาล มุ่งเน้นการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและคำนึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และหน่วยงานกำกับ ธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างความมุ่งมั่นพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน สร้างการเติบโตและเสริมความมั่งคั่งให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร “GROWING TOGETHER FOR SUSTAINABILITY: กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน” โดยมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร ข้อพึงปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ใช้เกณฑ์ของผลกระทบ (Impact) ที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมถึงการคำนึงเรื่องสิทธิในการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย เช่น ให้มีการทบทวนปรับปรุงนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ให้มีความทันสมัย มีความเป็นมาตรฐานสากลภายใต้หลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การจัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานเพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงประสิทธิภาพและรูปแบบวิธีการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวัง ของพนักงาน การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกเข้าร่วมกิจกรรมตามวาระต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น การเสนอวาระ การเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อการคัดสรรเป็นกรรมการของธนาคาร การจัดกระบวนการให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงเพื่อการเสนอแนะและให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือร้องเรียนแจ้งเบาะแสในกรณีที่เป็นการกระทำทุจริต ไม่ถูกต้อง ไม่โปร่งใส

3.4 การแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน

คณะกรรมการมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายให้ได้รับการปฏิบัติที่ถูกต้องเป็นธรรม ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

3.4.1 ช่องทางในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำความผิดได้หลายช่องทาง ซึ่งหากผู้ใดพบเห็นการกระทำความผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร

หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางตามที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ รายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครอง ทั้งในระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีช่องทางในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ดังนี้

- ประธานกรรมการธนาคาร Email: whistletruth@krungthai.com
- Whistle Blowing Team Email: whistle@krungthai.com
- จดหมาย: Whistle Blowing Team สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
- โทรศัพท์ 0-2208-4120
- โทรสาร 0-2256-8778

3.4.2 ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน

- Krungthai Contact Center 02-111-1111 ตลอด 24 ชั่วโมง
- เว็บไซต์ธนาคาร
- E-mail: compliant.center@krungthai.com
- http://www.contactcenter.ktb.co.th หรือ E-mail: call.callcenter@krungthai.com
- โทรสาร: 0-2256-8170
- จดหมาย: บมจ.ธนาคารกรุงไทย เลขที่ 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 13 สำนักกรรมการธนาคาร ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 หรือ ตู้ ปณ. 44 ศฝ. หัวลำโพง กรุงเทพฯ 10331
- แบบสอบถามการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยทีม Business Risk and Macro Research จะรวบรวมส่งให้ผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขและ ปรับปรุงต่อไป
- สำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารโดยตรงทางอีเมลของคณะกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะมี E-mail Address ในระบบ Intranet ของธนาคาร และมีช่องทางร้องเรียนอื่นอีก ดังนี้
    1. E-mail: hr.care@krungthai.com ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล ผู้บริหารกลุ่มสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์ และผู้บริหารฝ่ายบริหารงานวินัยและพนักงานสัมพันธ์
    2. งานวินัยและพนักงานสัมพันธ์ สายด่วน (Hotline) หมายเลขโทรศัพท์ 0-2208-8887 E-mail: Hr_hotline@krungthai.com

3.4.3 ช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเสนอแนะประเด็นที่มีประโยชน์ต่อธนาคาร หรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้นสามารถแจ้ง ได้ที่ E-mail Address: share.holder@krungthai.com

<u>กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน</u>

ก. ผู้ร้องเรียนดำเนินการผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ รายชื่อของผู้ร้องเรียนจะถูกเก็บไว้เป็นความลับและได้รับการคุ้มครองทั้งในระหว่างการดำเนินการและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ

ข. หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จัดลำดับความรุนแรง

- ขอความช่วยเหลือ
- เสนอแนะ
- ร้องเรียน
- ร้องเรียนเร่งด่วนรุนแรง

ค. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ความช่วยเหลือทันที/ให้คำปรึกษา/ติดตามเรื่อง แล้วแต่กรณี

ง. 1) กรณีเป็นเรื่อง Crisis Communication ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้ สามารถรายงานผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทันที เพื่อพิจารณาเข้าสู่กระบวนการบริหารการสื่อสารในภาวะวิกฤติทันที

2) กรณีซับซ้อน/ทุจริต ต้องปฏิบัติตามระเบียบ/นำส่งเรื่องให้สายงานตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบทันที

จ. หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รายงานสรุปรายเดือน/งวด/ปี

ฉ. ทบทวนกระบวนการเป็นประจำทุกปี

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้า ครอบคลุม 3 หลักการใหญ่ คือ ความซื่อสัตย์ส่วนตน (Integrity) ความยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ (Fairness) และการรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Responsible of Stakeholders) ซึ่งแบ่งการดำเนินงานเป็น 3 ส่วนดังนี้

1) ยึดถือหลักการดูแลผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และให้บริการด้วยความยุติธรรม โดยธนาคารจะไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า ยกเว้นกฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผยหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

2) ให้ความสำคัญถึงการดำเนินการต่อข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างทันท่วงที มีการสำรวจพฤติการณ์แวดล้อม ทำความเข้าใจและจัดการต่อข้อร้องเรียนของลูกค้าด้วยวิธีการเหมาะสม ยุติธรรม และโปร่งใส

3) ดำเนินการโฆษณา จัดกิจกรรมทางการตลาด นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยการให้ข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วนที่เป็นประโยชน์ก่อนตัดสินใจใช้บริการ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

4.1 นโยบายการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อสังคม และทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยมีการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเป็นธรรม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนประพฤติ ปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและใส่ใจคุณธรรม จนเกิดเป็นวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลขึ้นในองค์กร ให้เป็นที่ยอมรับของหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน มีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติและถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

4.2 คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและรับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารตามที่เป็นจริง จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอ โดยรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ให้ทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงาน ทางการเงิน รวมทั้งระบบควบคุมภายในให้เป็นไปอย่างเพียงพอและเหมาะสม ทำให้มั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารสามารถเชื่อถือได้

4.3 หลักปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.3.1 การเปิดเผยข้อมูลตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ธนาคารมีการดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณชนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 เพื่อประโยชน์ของประชาชนในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร โดยสาระสำคัญของการดำเนินการดังนี้

4.3.1.1 การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ

ธนาคารจัดให้มี Website ย่อย คือ e-Procurement (ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง) ที่เชื่อมโยงโดยตรง (Quick Link) กับ Website: www.krungthai.com ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวก

ให้แก่ประชาชนทั่วไป ในการเข้าดูข้อมูลข่าวสารการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ภายในเว็บไซต์นี้ ให้มีข้อมูลสรุปผลการพิจารณาการจัดซื้อจัดจ้างที่ธนาคารจัดซื้อกับบุคคลและหน่วยงานภายนอกที่เป็นปัจจุบันไว้ มีการเผยแพร่ประกาศเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยประกาศการจัดซื้อจัดจ้างด้วยวิธีสอบราคาและประกวดราคา ประกาศยกเลิกการสอบราคาและประกวดราคา ประกาศผลรายชื่อผู้ชนะการสอบราคา ประกวดราคาและการประมูล นอกจากการสืบค้นข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารตามที่ได้เผยแพร่ไว้แล้ว ในกรณีผู้สนใจที่จะเสนองานในการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร สามารถเข้าสู่ระบบดังกล่าวได้ด้วยตนเอง เพียงแต่แจ้งข้อมูลส่วนบุคคลและปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามที่ธนาคารกำหนด

4.3.1.2 การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย หน่วยงานภาครัฐและเอกชนสามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากธนาคารได้ ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายและหลักการพิจารณาของธนาคาร ดังนี้

ก) หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

ในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล สามารถขอข้อมูลและเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชี รายการทางบัญชีของบัญชีเงินฝาก ขอตรวจสอบข้อมูลการฝาก-ถอนเงิน ขอทราบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก เป็นต้น

ข) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมาย

ในการขอตรวจสอบข้อมูล จะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่เป็นการร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารไม่สามารถเปิดเผยได้ เนื่องจากตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 มาตรา 24 บัญญัติว่า หน่วยงานของรัฐจะเปิดเผยข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคลที่อยู่ในความควบคุมดูแลของตนต่อหน่วยงานของรัฐ แห่งอื่น หรือผู้อื่นโดยปราศจากความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลที่ให้ไว้ล่วงหน้าหรือในขณะนั้นไม่ได้

4.3.2 การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการของการเป็นบริษัทจดทะเบียนและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่การเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทั่วถึง เชื่อถือได้ และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษด้วย ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน และเชื่อถือได้ โดยมีการดำเนินการต่างๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

4.3.2.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวกับการเงิน

- การนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินภายในเวลาตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

- การจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ เพื่อสรุปอธิบายในเชิงวิเคราะห์ และใช้เป็นข้อมูลประกอบการเปิดเผยงบการเงินเป็นรายไตรมาส

- การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป การเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม

- การเปิดเผยค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ทั้งค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) และค่าบริการอื่น ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

- คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยธนาคารเปิดเผยรายงานดังกล่าวแสดงไว้ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4.3.2.2 การเปิดเผยข้อมูลที่ไม่เกี่ยวกับการเงิน

- การเปิดเผยการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร เช่น การให้ความเห็นชอบและสนับสนุนให้ธนาคารจัดทำนโยบายด้านบรรษัทภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร อาทินโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และนโยบายการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน เป็นต้น

- การจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานความยั่งยืนเป็นประจำทุกปี โดยได้เผยแพร่นโยบายและรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

- การเปิดเผยรายชื่อ ประวัติ บทบาท หน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ ประวัติการฝึกอบรมของกรรมการในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี และบนเว็บไซต์ของธนาคาร

- การเปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นธนาคาร ข้อมูลการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม

4.3.2.3 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวกับการเงินและไม่เกี่ยวกับการเงิน

การเปิดเผยนโยบายและจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนโดยพิจารณาถึง

ความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคารเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.3.3 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารกำหนดหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่งานผู้ลงทุนสัมพันธ์ โดยรับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุน รายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย อาทิ ผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารพบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ เช่น การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call) การประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนกลุ่ม (Analyst Meeting & Fund Meeting) และการเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน (Road Show) เป็นต้น

4.3.4 การสื่อสารเพื่อภาพลักษณ์ของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบการเผยแพร่ข่าวสารของธนาคารผ่านสื่อสารมวลชนในโอกาสต่างๆ เช่น ข่าวเผยแพร่ (Press Release) การแถลงข่าว (Press Conference) และการสัมภาษณ์ผู้บริหารรดับสูง (Press Interview) เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

5.1.1 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน แต่ไม่เกิน 15 คน ตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด และควรเป็นกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

5.1.2 คณะกรรมการธนาคารเลือกกรรมการธนาคาร 1 คน เพื่อแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยมีกำหนดเวลาอยู่ในตำแหน่งได้คราวละ 1 ปี เว้นแต่จะต้องพ้นจากตำแหน่งโดยเหตุอื่นตามข้อบังคับของธนาคาร และอาจถูกเลือกต่อไปอีกก็ได้

ประธานกรรมการธนาคารควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคาร และฝ่ายจัดการ โดยพิจารณา

(1) องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด หรือ

(2) แต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 คนร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร จะเลือกกรรมการธนาคาร 1 คนหรือหลายคนเพื่อแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการธนาคารก็ได้

5.2 คุณสมบัติของคณะกรรมการ

5.2.1 มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการดังที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5.2.2 มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร

5.2.3 สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

5.2.4 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

(1) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร* อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

(2) ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวม บมจ.ธนาคารกรุงไทย แต่ไม่นับรวมบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้)

*นิยามคำว่า “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” ให้เป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.3 วาระการดำรงตำแหน่ง

เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการธนาคารจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมดต้องออกตามวาระ ถ้าจำนวนกรรมการธนาคารไม่สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ส่วนพอดี ก็ให้กรรมการธนาคารออกเป็นจำนวนที่ใกล้ 1 ใน 3 มากที่สุด กรรมการธนาคารที่จะต้องออกจากตำแหน่งพิจารณาจากกรรมการธนาคารที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตามกรรมการธนาคารที่ออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งให้เข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ทั้งนี้ ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารที่เหมาะสมไม่ควรเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการธนาคารคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการธนาคาร

จะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารรายดังกล่าวและชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามข้อบังคับของธนาคารข้างต้นแล้ว กรรมการธนาคารพ้นจากตำแหน่งในกรณีดังต่อไปนี้

(1) ตาย

(2) ลาออก โดยยื่นใบลาออกต่อธนาคาร ซึ่งจะมีผลนับตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงธนาคาร

(3) ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร หรือตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทนในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการธนาคารนั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการธนาคารแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ ของกรรมการธนาคารซึ่งตนแทน

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการธนาคารว่าง กรรมการธนาคารที่เหลืออยู่ทำกิจการต่อไปได้ แต่ถ้าจำนวนกรรมการธนาคารลดน้อยลงจนเหลือไม่ถึงที่จะเป็นองค์ประชุม กรรมการธนาคารที่เหลืออยู่ทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

5.4 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

5.4.1 กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม จากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงสัดส่วนและความเหมาะสมในด้านต่างๆ และนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งในด้านเพศ ความรู้ (Knowledge) ความเป็นอิสระ ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) ประสบการณ์ (Experience)

ที่สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามข้อกำหนดกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรณีการสรรหาบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ (ถ้ามี) จากการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีหรือพิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาประกอบการพิจารณากลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

นโยบายการสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการต้องคำนึงถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย

- บุคคลผู้มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการดังที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- บุคคลผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร ซึ่งทำให้คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะที่เป็นประโยชน์ ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 1 คน ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

- บุคคลผู้สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

• ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

• ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวม บมจ.ธนาคารกรุงไทย แต่ไม่นับรวมบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้)

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอชื่อบุคคลและความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้นำเสนอรายชื่อ เพื่อขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

4. คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามแต่ละกรณี ดังนี้

4.1 กรณีการแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

- ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.2 กรณีการแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง ในกรณีอื่นที่มิใช่กรณีตามข้อ 4.1

คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อย กว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ แต่งตั้งบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการและให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของ กรรมการที่ตนแทน

5. หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการต่อกระทรวงพาณิชย์ รวมถึงรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

5.4.2 กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

มีกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งเช่นเดียวกับกรรมการ โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการแล้ว จะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ดังนี้

นิยามกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมซึ่งเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในเรื่องการถือหุ้น (ก) และความสัมพันธ์ทางการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน (ข) ดังนี้

(ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้น ของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณ อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำ เป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วย การรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์ เป็นหลักประกัน หนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีก ฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการ คำนวณมูลค่าของรายการที่ เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้น ในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

(ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

(ญ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ญ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

นอกจากนี้ กรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน/คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้มีประกาศปรับปรุง/ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ภายหลังต่อไป

ในกรณีที่บุคคลที่จะเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร เป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดไว้ในนิยามกรรมการอิสระ ธนาคารจะจัดให้มีความเห็นคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้มีการพิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ

- ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติยังไม่เป็นไปตามที่กำหนด

- เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

- ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

5.5 อำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงานเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

5.5.1 อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

(1) กิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคารกระทำการใดๆ แทนธนาคารได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลง ชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารกระทำการใดๆ แทนธนาคารได้

(2) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่และพนักงานต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสุดแต่คณะกรรมการ ธนาคารจะเห็นสมควร รวมทั้งสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ และถอดถอนจากตำแหน่งได้

(3) คณะกรรมการธนาคารจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานต่างๆ ของธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ ถ้าผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารด้วย ก็ให้เรียกว่ากรรมการผู้จัดการใหญ่

(4) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควรกับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

(5) คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

แม้ว่ากิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ แต่มีกิจการบางประการที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(ก) การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน

(ข) การอนุมัติจัดสรรกำไร

(ค) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน

(ง) การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

(จ) การเพิ่มทุน ลดทุน การโอนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม การจ่ายเงินปันผล การเสนอขายหรือจัดสรรหุ้น และการออกหุ้นกู้

(ฉ) การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การซื้อหรือรับโอนกิจการอื่น การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ

5.5.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

(1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน

(2) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี

(3) กำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายการดำเนินงาน นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีการทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

(4) ดูแลให้มีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล

(5) การพิจารณาแผนงานหลัก งบประมาณ ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติ รวมถึงการประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

(6) ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส มีการทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร กำกับดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ

(7) ดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-End Process) จัดให้มีช่องทางในการรับและบริหารจัดการข้อร้องเรียนต่างๆ ของผู้แจ้งหรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งการให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรของธนาคาร

(8) กำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประกอบการของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

(9) คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ นอกจากที่กล่าว เรียกว่า การประชุมวิสามัญ ซึ่งกรรมการธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือคณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมวิสามัญภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้น

(10) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น รวมทั้งมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ ทั้งนี้ กรรมการคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

(11) คณะกรรมการธนาคารอาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมอบหมายให้กรรมการ

ธนาคารคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเข้าเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งพิจารณาอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่าเหมาะสม

(12) คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินกรรมการท่านอื่น และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เห็นสมควร เช่น ทุกๆ 3 ปี เป็นต้น โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลไว้ในรายงานประจำปี

(13) ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practice of Directors of Listed Companies) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Code: CG Code)

5.5.3 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการผนึกศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้น และระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินกิจการของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยมีบทบาทหน้าที่สรุปได้ดังนี้

<u>การบริหาร</u>

(1) ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์และแนวนโยบายของธนาคารให้เกิดความยุติธรรม รวมถึงการดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยความเท่าเทียมกัน

(2) ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปโดยถูกต้อง ตามกฎหมายทั้งในด้านการกำกับของทางการและของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(3) กำกับ ติดตาม ดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคาร

(4) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการธนาคารทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรม

องค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

<u>การประชุมคณะกรรมการธนาคาร</u>

(1) ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้การดำเนินการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพ

(2) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

(3) กระตุ้นให้กรรมการธนาคารทุกท่านแสดงความคิดเห็น โดยมีการมอบหมายอำนาจ หน้าที่ด้านการบริหารจัดการองค์กรให้แก่ฝ่ายจัดการด้วยความเหมาะสม ดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่าน ได้รับข้อมูลของธนาคารที่ถูกต้อง ตรงเวลา และชัดเจน เพื่อใช้ในการตัดสินใจซึ่งจะนำไป สู่ความสำเร็จ ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารจัดการด้านเวลาที่เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่อง และเพียงพอสำหรับคณะกรรมการธนาคารในการอภิปรายประเด็นที่สำคัญและปรึกษาหารือกัน ส่งเสริมให้ กรรมการธนาคารมีการใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระในประเด็นที่ เกี่ยวข้องได้โดยทั่วกันในวาระประชุมที่สำคัญ ทั้งนี้ เป็นผู้นำแนวนโยบายเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดี ระหว่างกรรมการบริหารและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยได้มีการปรึกษาหารือกันเป็นประจำ

<u>การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงาน</u>

(1) ดูแลให้มีการจัดการปฐมนิเทศและการเข้าเยี่ยมชมการปฏิบัติงาน ให้กับกรรมการ ธนาคารใหม่ทุกท่าน ซึ่งจะช่วยให้กรรมการธนาคารใหม่เข้าใจและสามารถปรับตัวเข้ากับองค์กรได้รวดเร็ว

(2) สนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกท่านเข้าร่วมอบรมพัฒนาทักษะความรู้ ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่การปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารที่จัดโดยสถาบันที่มีชื่อเสียงและเป็นที่ ยอมรับ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

(3) สนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกท่านทำงานร่วมกันอย่างเป็นทีม อันจะก่อ ให้เกิดความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ นำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร

(4) กำหนดให้มีระบบการติดตามดูแลและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารเพื่อ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง

<u>ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น</u>

ดูแลให้มีการสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยความมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาส ให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง และมีการมอบหมายให้มีผู้ดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ อย่างถูกต้อง พร้อมทั้งดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียงกัน โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ ในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การซักถามหรือขอคำชี้แจงเพิ่มเติม การรับทราบรายงานประจำปี การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การอนุมัติจัดสรรกำไรและเงินปันผล การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การอนุมัติเรื่องการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร เป็นต้น

บทบาทในด้านอื่นๆ

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดูแลโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้มีความเหมาะสม ดูแลให้มีการนำนโยบายและการตัดสินใจของคณะกรรมการธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิผล สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงพนักงาน

5.6 การประชุมคณะกรรมการธนาคารและองค์ประชุม

5.6.1 ประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือในกรณีที่กรรมการธนาคารตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการธนาคารกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

5.6.2 คณะกรรมการธนาคารมีกำหนดการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะจัดให้ประชุม ณ สถานที่อื่นใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร

5.6.3 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการธนาคารหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

5.6.4 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด กรรมการธนาคารคนหนึ่งมี 1 เสียงในการลงคะแนนและการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด เว้นแต่การเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นที่ไม่ใช่ถึงคราวออกตามวาระ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่เป็นมติของที่ประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง

การกำกับดูแลกิจการที่ดี ณ ขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

5.6.5 ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการธนาคาร ให้รองประธานกรรมการธนาคารเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการธนาคารหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการธนาคารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการธนาคารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

5.6.6 กรรมการธนาคารคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ ประธานในที่ประชุมอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

5.6.7 จำนวนกรรมการธนาคาร แม้ตำแหน่งจะว่างไปบ้าง แต่กรรมการธนาคารที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ อย่างไรก็ดี ถ้าจำนวนกรรมการธนาคารลดน้อยลงจนเหลือไม่พอที่จะเป็นองค์ประชุม กรรมการธนาคารที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายดูแลการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการอิสระมีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะ จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารรวมถึงข้อเสนอแนะตามความเหมาะสม

5.7 ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายเพื่อให้การบริหาร ระบบงาน รวมถึงกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม นอกจากนี้เพื่อให้มีบทบาทและถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส ประธานกรรมการประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ จึงเป็นคนละบุคคลกัน และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด จึงได้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่แยกจากกันอย่างชัดเจน

บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ มีอำนาจหน้าที่การกำกับดูแล บริหารจัดการ และดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ ตลอดจนบริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ดังนี้

1) กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

2) บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น

3) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และอำนาจหน้าที่ของธนาคาร

4) ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคารกับหน่วยงานและองค์กรต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

5) เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับ หรือกระทำนิติกรรมใดๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายใต้กรอบวัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร

6) ร่วมประชุมและเป็นคณะกรรมการตามที่ได้รับแต่งตั้งจากธนาคาร

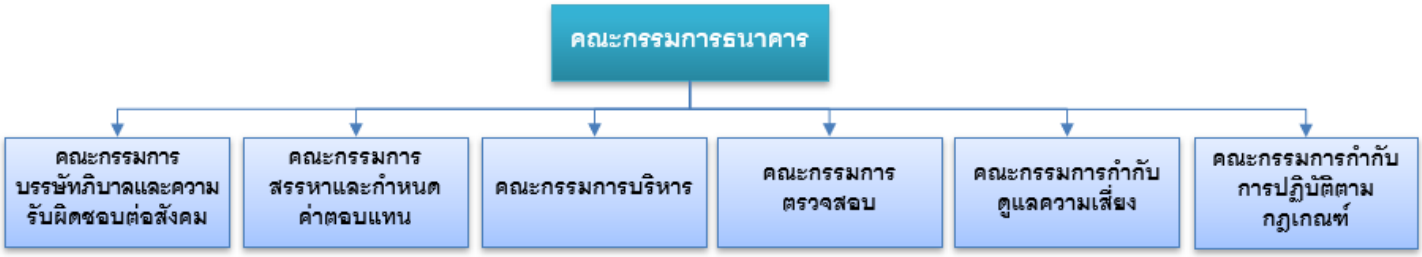
7) พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

5.8 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างทั่วถึง คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารตามความจำเป็นและความเหมาะสมโดยคำนึงถึงขนาดความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ และความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีจำนวน 7 คณะ ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
5. คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
6. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
7. คณะกรรมการอิสระ

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย



5.8.1 <u>คณะกรรมการบริหาร</u>

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบ</u>

(1) การพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญ ตามอำนาจที่กำหนด

(2) การพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติการลงทุนหรือขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน การซื้อขายหรือให้เช่าทรัพย์ของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนด

(3) การพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบการพัสดุ

(4) การพิจารณากลั่นกรองแผนธุรกิจ งานนโยบาย และงบประมาณประจำปี

(5) การติดตามงานที่มีความสำคัญที่คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมาย

(6) การพิจารณาอนุมัติหรือรับทราบกิจการอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารงานที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรเป็นการเร่งด่วนเพื่อแก้ปัญหา ซึ่งหากไม่ดำเนินการแล้วจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร และให้รายงานคณะกรรมการธนาคารให้ทราบโดยเร็ว

(7) ดำเนินงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.8.2 <u>คณะกรรมการตรวจสอบ</u>

ในคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน และควรมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่จบการศึกษาด้านบัญชี

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบ</u>

(1) รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

(1.1) สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(1.2) สอบทานกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นสำคัญๆ อันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน เช่น

(1.2.1) ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญ ที่ผู้สอบบัญชีประสบในระหว่างปฏิบัติงาน

(1.2.2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายจัดการ

(1.2.3) ระดับประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

(1.2.4) ข้อบกพร่องหรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้และที่อาจจะเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป

(1.2.5) ร่างงบการเงินประจำปีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

(1.2.6) รายงานของผู้สอบบัญชี

(1.3) พิจารณารายการที่เกี่ยวโยง หรือรายการที่อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

(1.4) สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ หรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร

(1.5) สอบทานถึงข้อมูลที่นำส่งหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน

(2) การควบคุมภายใน

(2.1) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) โดยให้ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีการประเมินระบบควบคุมภายในทั้งระบบอย่างน้อยปีละครั้ง นอกเหนือจากการประเมินการควบคุมภายในด้านการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชี

(2.2) สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในระบบสารสนเทศของธนาคาร รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน

(3) ผู้สอบบัญชี

(3.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชี

(3.2) สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในเพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจจะมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงินโดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ

(3.3) พิจารณา คัดเลือก แต่งตั้งและเลิกจ้าง รวมถึงอัตราผลตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(3.4) สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญ พร้อมทั้งนำข้อเสนอแนะที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร

(4) ผู้ตรวจสอบภายใน

(4.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้ตรวจสอบภายใน

(4.2) บังคับบัญชาสายตรงกับสายงานตรวจสอบภายใน แต่งานด้านการจัดการของสายงานตรวจสอบภายใน ให้ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

(4.3) กำกับดูแลสายงานตรวจสอบภายใน ให้มีจริยธรรม และบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้มีมาตรฐานการตรวจสอบอันเป็นที่ยอมรับ รวมถึงสอบทานและทบทวนจรรยาบรรณพนักงานตรวจสอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

(4.4) สอบทานและทบทวนกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

(4.5) พิจารณาและอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของการตรวจสอบภายในโครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ในกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่าง ๆ และจัดลำดับความสำคัญโดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง

(4.6) สอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน และประชุมลับกับผู้บริหารสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอันอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของ ผู้ตรวจสอบภายใน

(4.7) กำกับดูแลเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่ส่งมายังสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

(4.8) สอบทานกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายในถึงสมรรถนะในการใช้ทรัพย์สินของธนาคาร ให้เป็นไปตามนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติงาน

(4.9) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการในเรื่องข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบและการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ

(4.10) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายในพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน

(4.11) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน

(4.12) จัดให้มีการสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกองค์กร (Independent Quality Assessment Review) อย่างน้อยในทุก 5 ปี

(5) การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติงาน

(5.1) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดจากทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสียหายทั้งที่เป็นเบี้ยปรับ การตักเตือน ตลอดจนชื่อเสียงของธนาคารและของผู้บริหารธนาคาร

(5.2) การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(5.2.1) กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(5.2.2) สอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

(5.3) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร ตามแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

(6) การบริหารความเสี่ยง

(6.1) สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายในกับของผู้สอบบัญชีว่ามีวิธีการที่เพียงพอและมีมาตรฐานที่เชื่อถือได้

(6.2) สอบทานว่าคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญและที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

(7) การประเมินการทำงาน

จัดให้มีการประเมินตนเอง และคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ

(8) การจัดทำและสอบทานกฎบัตร

จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

(9) ความรับผิดชอบอื่น ๆ

(9.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้

(9.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

5.8.3 <u>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</u>

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบ</u>

(1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร

(2) พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของธนาคาร

(3) สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด แล้วนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้

(3.1) กรรมการ

(3.2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ

(3.3) ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการ

(4) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ

(5) เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับ

(6) ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

(7) กำหนดแนวทางและประเมินผลงานของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

(8) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมายการดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

(9) ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.8.4 <u>คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม</u>

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบ</u>

(1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการธนาคาร

(2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

(3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด

(5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (Code of Conduct) และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร

(6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ

(7) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ได้ตามความเหมาะสม

(8) การอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.8.5 <u>คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง</u>

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบ</u>

(1) ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการดูแลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2) ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการดูแลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(3) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ร่วมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(4) ดูแลให้การบริหารเงินกองทุน สภาพคล่อง เทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

(5) ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการดูแลความเสี่ยง พึงประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

(6) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาสถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้ต้องสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(7) มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

(8) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมาย

5.8.6 <u>คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์</u>

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบ</u>

(1) ดูแลให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

(2) ทบทวนกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

(3) ประเมินการปฏิบัติงานประจำปี ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีความเหมาะสม

(4) ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)

(5) สอบทานรายงานการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอาจมีการเสนอแนะให้สอบทานหรือติดตามธุรกรรมใดที่เห็นว่าอาจมีการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงต่อธนาคาร

(6) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์

5.8.7 <u>คณะกรรมการอิสระ</u>

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) กันอย่างเพียงพอ โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารควรมีกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามความเหมาะสมของแต่ละสถานการณ์แต่ต้องไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง กรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลสิทธิและประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระ โดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบ</u>

(1) เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคารกรณีที่เห็นว่ามีเรื่องสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณา และยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม

(2) เสนอความคิดเห็นแก่ประธานกรรมการธนาคารเกี่ยวกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

(3) สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(4) กรณีที่มีการพิจารณาวาระสำคัญๆ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เช่น รายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือการซื้อขายทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดควรเข้าร่วมพิจารณาวาระสำคัญดังกล่าว

(5) กรณีที่มีการพิจารณาวาระในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระอาจมีความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดก็ตาม ความเห็นหรือข้อสังเกตดังกล่าวควรได้รับการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง

(6) ติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยเฉพาะเรื่องการกำกับการปฏิบัติงานระบบบัญชีระหว่างประเทศ และการบริหารความเสี่ยง

(7) ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

<u>วาระการดำรงตำแหน่ง</u>

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน โดยเมื่อครบ 9 ปีแล้ว หากคณะกรรมการธนาคาร/ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งกรรมการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

5.9 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

5.9.1 นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงาน และประสานประโยชน์ร่วมกับธนาคารและบริษัทอื่นๆ โดยกำหนดให้บริษัทย่อย จัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีนำเสนอต่อธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบรวมถึงมีการกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้นโยบายการดำเนินกิจการมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร โดยให้มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ และสำหรับกรณีที่บริษัทในกลุ่มธุริกจทางการเงินจะมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในที่เป็นนัยสำคัญ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารก่อนดำเนินการ

5.9.2 การดำเนินการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติสำหรับการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ธนาคารกำหนดให้บริษัทย่อย จัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีนำเสนอต่อธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบ พร้อมกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้นโยบายการดำเนินกิจการมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร นอกจากนั้น ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้ไปของเงินทุนและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดทำข้อมูลพร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาสเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงรายครึ่งปีเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำผลการดำเนินงานรายปีเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร พร้อมจัดส่งให้แก่หน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำส่งข้อมูลทางการเงินและรายการระหว่างกันรายไตรมาสมายังธนาคาร เพื่อจัดทำงบการเงินรวม รวมถึงกำหนดให้รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มมายังธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ธนาคารสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเสนอขอความเห็นชอบสำหรับกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่

ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวมปัจจุบัน โดยบริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และบริษัทร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

5.10 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการก็ได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่เป็นมาตรฐาน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วย

<u>การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร</u>

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปีละ 2 ครั้ง คือ ช่วงเดือนมกราคม-มิถุนายน และช่วงเดือนกรกฎาคม-ธันวาคมของแต่ละปี

กระบวนการในการประเมินผล

1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทบทวนแบบประเมินผล ให้มีความถูกต้องครบถ้วน และครอบคลุมประเด็นตามหลักเกฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

2) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการประเมิน

3) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

4) คณะกรรมการธนาคารนำผลการประเมินมาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5) ธนาคารเปิดเผยเกี่ยวกับการประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี

โดยวัตถุประสงค์การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร มุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยนำผลการประเมินและ Skill Matrix ของคณะกรรมการธนาคาร จัดทำแผนเพิ่มประสิทธภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาว

การประเมินผลแบ่งเป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะการประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหัวข้อการประเมิน ดังนี้

การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ (4) การสื่อสารของคณะกรรมการ (5) ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และ (6) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุม

การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ (1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ (2) ความเป็นอิสระ (3) ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ (4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ (5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และ (6) การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ (1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ (2) ความเป็นอิสระ (3) ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ (4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ (5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และ (6) การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

<u>การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย</u>

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระ ปีละ 1 ครั้ง และแบ่งการประเมินออกเป็น 2 รูปแบบ ประกอบด้วย การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

กระบวนการในการประเมินผล

1) คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำและทบทวนปรับปรุงแบบประเมินผลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย

2) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการประเมิน

3) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยรวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการชุดย่อย

4) คณะกรรมการชุดย่อยนำผลประเมินมาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และนำส่งผลประเมินให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

5) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารใช้ผลการประเมินประกอบการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ ปัญหา อุปสรรคต่างๆ และวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารเพื่อพัฒนาการดำเนินงาน รวมถึงความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

`5.11 การเสริมสร้างและพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการ

คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร

5.11.1 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ธนาคารจะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อนำเสนอให้กรรมการใหม่ได้รับทราบข้อมูลสำคัญของธนาคาร อาทิ แผนธุรกิจของธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร ตลอดจนประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและในฐานะของกรรมการบริษัทจดทะเบียน

5.11.2 การอบรม เสริมสร้างและพัฒนาความรู้

คณะกรรมการธนาคารนำผลการวิเคราะห์ผลการประเมินคณะกรรมการ รวมถึงแนวทางตามยุทธศาสตร์ธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางในการเสริมสร้างทักษะความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) ความรู้และการพัฒนากรรมการเพื่อเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล โดยให้มีแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยแผนการดำเนินงาน 4 ประเภท ได้แก่ (1) การอบรม (2) กรสัมมนา (3) การศึกษาดูงาน และ (4) การประชุมสัญจรและการเยี่ยมชมการปฏิบัติงานรวมถึงกิจการ/ธุรกิจของลูกค้าธนาคาร โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และจัดหลักสูตรตลอดจนกิจกรรมต่างๆ ให้คณะกรรมการได้มีการศึกษาดูงาน แลกเปลี่ยนองค์ความรู้และประสบการณ์ด้านยุทธศาสตร์ธนาคาร และด้านเทคโนโลยีที่สำคัญ เพื่อนำเอาองค์ความรู้และเทคโนโลยีทางการเงินและการค้าใหม่ๆ ที่มีความโดดเด่น มาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในเชิงรุก สามารถแข่งขันกับคู่แข่งในอนาคตได้

5.12 ค่าตอบแทนกรรมการ

5.12.1 นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย

ธนาคารกำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด

5.12.2 กระบวนการในการกำหนดค่าตอบแทน

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาทบทวนความเหมาะสมตามนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยของธนาคาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคาร นำเสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยมีข้อมูลประกอบการพิจารณาได้แก่ นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง จำนวนเงินค่าตอบแทน

- เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงินในรายงานประจำปี

5.13 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1) ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

2) จัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคารและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ

3) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังนี้

- ทะเบียนกรรมการ
- หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท
- หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

4) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

5) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร

7) ดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)

8) เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่างๆ

9) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร

10) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

5.14 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

5.14.1 การกำหนดนโยบายและการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผลและมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของธนาคาร และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจธนาคารของปีถัดไป เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงานและทุกสาขาทั่วประเทศในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะต้องมีการบริหารจัดการเชิงบูรณาการ (GRC: Governance Risk & Compliance) ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล โดยต้องมีการวางกระบวนการบริหารและปฏิบัติงานที่เชื่อมโยงกันและมีผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนที่ชัดเจน ตั้งแต่ระดับการวางแผนยุทธศาสตร์ / แผนกลยุทธ์/แผนธุรกิจของธนาคารการกำหนดนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและระเบียบปฏิบัติงานต่าง ๆ รองรับการปฏิบัติตามแผนและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการติดตามรายงานผล นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

5.14.2 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

1) กรณีกรรมการผู้จัดการใหญ่

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารนั้นสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้อีกไม่เกิน 3 บริษัท โดยไม่ทำให้เสียการงานของธนาคารและต้องไม่นำเอาธนาคารหรือตำแหน่งของตนในธนาคารไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น โดยให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

2) กรณีพนักงานตำแหน่งอื่น ๆ

ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของธนาคาร

5.14.3 การสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการกำหนดความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และคุณลักษณะบุคคล ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายของธนาคาร

<u>การสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่และการกำหนดค่าตอบแทน</u>

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่และมีวิสัยทัศน์ สมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยธนาคารจะแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ขึ้นเป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา แล้วมอบหมายให้คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนดำเนินการกำหนดผลตอบแทน และแต่งตั้งตามขั้นตอนต่อไป

<u>การสรรหาผู้บริหารระดับสูง</u>

ธนาคารมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่และสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาสรรหาบุคคลภายในธนาคารที่มี ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบของสายงานนั้นๆ จาก Successor Pool ก่อน หากพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่สามารถสรรหาบุคคลภายในที่มีความเหมาะสมขึ้นมาทดแทนได้ทันจึงจะพิจารณารับบุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กรเข้ามาปฏิบัติงานกับธนาคาร โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

5.14.4 แผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารและพัฒนาแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของผู้บริหารแต่ละระดับซึ่งเป็นตำแหน่งงานที่สำคัญ (Critical Position) มีการเตรียมความพร้อมรวมถึงการฝึกอบรมพัฒนาศักยภาพที่เหมาะสมของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหาร หรือผู้จัดการ เพื่อใช้ในการกำหนดเว้นทางความก้าวหน้า (Career Path Roadmap) และเพื่อให้ Succession Pool สามารถสืบทอดตำหน่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีแผนงานและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือก Successor อย่างชัดเจน ครอบคลุมผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างไรก็ตาม สำหรับแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครจากผู้บริหารภายใน และเปิดโอกาสให้บุคคลภายนอก

ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สนใจสมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

5.14.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการประเมิน 2 ครั้ง คือ พิจารณาผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนมกราคม-มิถุนายน และผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนมกราคม-ธันวาคม

กระบวนการประเมินผล

1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทบทวนและกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2) คณะกรรมการบริหาร พิจารณาตัวชี้วัดและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถในการบริหารจัดการ

3) สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล นำเสนอผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ

4) คณะกรรมการธนาคารแจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

5.14.6 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย โดยกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ไว้ตั้งแต่ต้นปี และติดตามผลการดำเนินงานทั้งรายเดือนและรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานการณ์ดำเนินการทุกระยะ หากผลประกอบการต่ำกว่าเป้าหมายก็จะวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไข และเมื่อถึงปลายปีคณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยการเปรียบเทียบกับ KPI ที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement: PA)

5.14.7 นโยบายค่าตอบแทนผู้บริหารและพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประกอบการของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว มีการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) โดยใช้ระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในลักษณะ Performance Driven Organization (PDO) การบริหารผลการปฏิบัติงานผ่านการวางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ตอบสนองกับแนวทาง

การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเชื่อมโยงไปสู่การจ่ายผลตอบแทนทั้งระยะสั้น และระยะยาวที่สอดคล้องกับลักษณะงานและความสามารถของฝ่ายจัดการรวมถึงพนักงานทั้งองค์กร

5.14.8 การเสริมสร้างและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงรวมถึงพนักงานได้รับการการฝึกอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน มีการกำหนดหน่วยงานหลักที่ดูแลรับผิดชอบด้านการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรและผู้นำ ทำการรวบรวมข้อมูลความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูลแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร เพื่อนำมากำหนดแผนการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างครอบคลุมครบทุกมิติอันจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงาน การให้ความรู้ใหม่กับพนักงาน ทั้ง Upskill และ Reskill เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน