

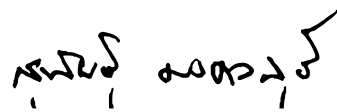
รายงานคณะกรรมการบริษัท และความรับผิดชอบต่อสังคม

การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม มีความสำคัญอย่างมากต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารกรุงไทย ซึ่งจะนำไปสู่ความยั่งยืนของการดำเนินงาน และความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีบทบาทในการพิจารณา ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล สอดคล้องกับข้อกำหนดเผยแพร่แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติ รวมถึงการขยายผลไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม ได้จัดให้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร จากผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง มุ่งมั่น และจริงจัง ทั้งในด้านการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม อย่างต่อเนื่องของธนาคารเป็นผลให้ในปี 2558 ธนาคารได้รับรางวัลด้านบริษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

- รางวัล Asean Corporate Governance Awards 2015 โดยธนาคารได้รับการประเมินในระดับ TOP 50 ASEAN Publicity Listed Companies
- การประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2558 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2015) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” อันเป็นระดับสูงสุดในการประเมิน ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2558 ในระดับ 100 คะแนนเต็ม โดยสมาคมส่งเสริม ผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ESG 100 Certificate 2015 (ESG: Environment, Social and Governance) จากสถาบันไทยพัฒน์ เป็นสิ่งสะท้อนความมุ่งมั่นในการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของธนาคาร
- รางวัลดีเด่นด้านรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2558 โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสถาบันไทยพัฒน์
- รางวัลเชิดชูเกียรติองค์กรสมาชิก (Honorary Member Awards) จากองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD) ในฐานะที่ธนาคารดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารกรุงไทยมุ่งมั่นที่จะให้บริการทางการเงินที่เป็นเลิศ ทันสมัย มีความเหมาะสม เป็นมืออาชีพตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมาตรฐานจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักในสำคัญดังกล่าวเพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม ประเทศชาติ และดูแลรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างดีที่สุด



(นายสุพันธุ์ มงคลสุธี)

ประธานกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ของธนาคารประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 4 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด อาทิ การกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหา การกำหนดแนวทางการประเมินผล การกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน ให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 20 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินงานที่ผ่านการพิจารณาและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ดังนี้

1. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยจะคำนึงถึงขนาด โครงสร้าง และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และในการสรรหากรรมการธนาคาร จะสรรหาผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญหรือประสบการณ์ในงานด้านต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร พร้อมทั้งตรวจสอบคุณสมบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อยก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงหลักเกณฑ์ ผลประกอบการ ของธนาคาร การจ่ายผลตอบแทนของธนาคารคู่แข่ง ความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลมาดำรงตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง โดยจะพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร รวมทั้งดำเนินการให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหาร สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
4. พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อย เพื่อให้เป็นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อนำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยจะพิจารณาให้เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน และผลประกอบการโดยรวมของธนาคาร ตลอดจนคำนึงถึง การกำหนดค่าตอบแทนตามอัตราตลาดในธุรกิจธนาคาร
6. พิจารณาและให้ความเห็นภาพรวมของโครงสร้างอัตราเงินเดือนของธนาคารเพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างเงินเดือน ที่สะท้อนค่างาน และอัตราค่าจ้างในตลาดได้อย่างเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

7. พิจารณา Succession Plan และกระบวนการบริหารจัดการของผู้บริหารในระดับผู้บริหารสายงาน (N-1), ผู้บริหารกลุ่ม (N-2) และผู้บริหารฝ่าย (N-3) ของธนาคาร เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการบริหารจัดการอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และการบริหารจัดการของธนาคาร ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
8. เสนอแนะแนวทางและข้อแนะนำเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ในประเด็นต่างๆ เช่น
 - 8.1 แนวทางและกลยุทธ์ในการพัฒนาและเสริมศักยภาพบุคลากร
 - 8.2 Talent Management พิจารณาแนวทางการบริหารจัดการพนักงานที่มีศักยภาพสูงของธนาคารตามนโยบายของธนาคาร ที่มุ่งไปสู่การเป็นองค์กรที่มุ่งผลสำเร็จของงาน (Performance Driven Organization)
 - 8.3 กระบวนการทางวินัย พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงกระบวนการทางวินัยของธนาคาร

Luak Manavit

(นายณนทิกร กาญจนะจิตรา)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การกำกับดูแลกิจการ



1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกรุงไทย มีความมุ่งมั่น และตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่ออย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา โดยธนาคารได้

ดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง มีการส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ในปี 2558 ธนาคารยังคงดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของทุกหน่วยงานในธนาคาร ซึ่งเป็นเกณฑ์หนึ่งในการมอบรางวัล KTB FIRST Firm : Corporate Governance Awards
- การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้น 100%

- การจัดกิจกรรมวัน CG DAY ในวันครบรอบการก่อตั้งธนาคาร (14 มีนาคม) เพื่อเป็นการเผยแพร่กิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล และมอบรางวัลโครงการ KTB FIRST Firm : Corporate Governance Awards ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต่างให้ความสำคัญในการเข้าร่วมงานนี้

- การเผยแพร่บทความ ข่าวสารด้านบรรษัทภิบาลผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และผ่านทางอินทราเน็ตรวมถึงส่งตรงผ่านอีเมลล์ของพนักงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนปฏิบัติการและมาตรการการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศเพื่อมุ่งไปสู่มาตรฐานสากล

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:

ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน

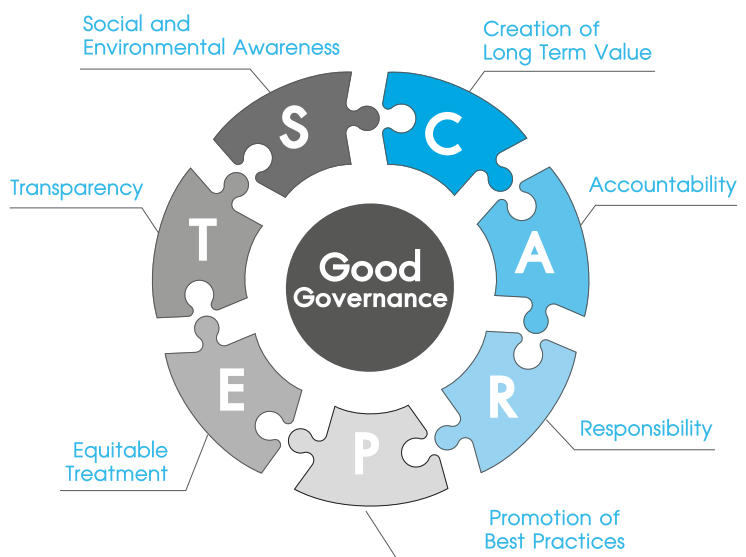
6) Transparency:

แสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน

7) Social and Environmental Awareness:

สำนึกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการของธนาคาร เป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้สื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับผ่านสื่อต่างๆ ของธนาคาร และยังได้ผสมผสานกำหนดเป็นภารกิจที่ทุกหน่วยงานจะต้องมีการดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการธนาคารทุกคนก็ได้ตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมถึงการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง ซึ่งธนาคารได้พัฒนาโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการเชื่อมโยงกิจกรรมในโครงการต่างๆ และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิดการสร้างทุนทางปัญญา และที่สำคัญ ธนาคารยังเชิญชวนให้สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารด้วย เพื่อให้เกิดกระแสและเป็นพลังผลักดันให้สังคมมีการตื่นตัวที่จะใส่ใจซึ่งกันและกัน และพร้อมจะแบ่งปันให้กับผู้ด้อยโอกาส ตลอดจนให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น



2. แนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ครบทั้ง 5 หมวด ดังนี้

2.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญถึงเรื่องการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย อันประกอบด้วยสิทธิในการซื้อ ขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิรวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น

นอกจากธนาคารจะให้สิทธิที่ครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานแก่ผู้ถือหุ้นในด้านต่างๆ ที่จำเป็นต้องมีแล้ว ธนาคารยังมีแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายด้านอื่น ๆ อีก เพื่อเป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการรับทราบข้อมูลผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน และข้อมูลที่สำคัญผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก การจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมกิจการ การเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ประมาณ 30 วัน ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร และยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีก่อนการประชุมได้ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ หรือตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างอิสระ ก่อนลงมติวาระใดๆ ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ให้ข้อมูลรายละเอียดในเรื่องดังกล่าวอย่างเพียงพอแก่ผู้ถือหุ้น โดยในวาระที่ผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัย ก็สามารถ



ส่งคำถามถึงกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร หรือผ่านทางจดหมายถึงคณะกรรมการได้โดยตรง

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมหรือเกี่ยวข้องกับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการชุดย่อยเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบในวันประชุมได้ทันที

ในปี 2558 ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยคณะกรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมครบทุกคน และผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ในฐานะ Chief Financial Officer: CFO ได้เข้าร่วมประชุมด้วย ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอนะต่างๆ ได้ อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นซักถามและข้อเสนอแนะที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้นำมาเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันหลังวันประชุม

2.2 การปฏิบัติที่เท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้น และได้รับการดูแลผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม ตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนสุดท้ายก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ธันวาคมของทุกปี พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ อีกทั้งผู้ถือหุ้นยังสามารถใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนได้

ธนาคารห้ามเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ และในกรณี

ที่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะในการลงคะแนนเสียงแทนได้ และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ

สำหรับมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว ธนาคารได้กำหนดนโยบายและระเบียบที่ชัดเจน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ในประโยชน์ส่วนตัวหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งยังกำหนดให้มีการเก็บรักษาป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์แต่อย่างใด

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

2.3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

2.3.1 การปฏิบัติต่อกลุ่มได้กลุ่มเสียต่างๆ

ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น เว็บไซต์ธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้และยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว



การปฏิบัติต่อลูกค้า มุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาคเป็นธรรม และพร้อมให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยา วาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายาม ค้นหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไขปัญหาลูกค้า รวมถึงการไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหน้าที่อื่นๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้างผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้กับเจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

การปฏิบัติต่อคู่ค้า ยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารโดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง โดยให้ข้อมูลที่เป็นจริงอย่างครบถ้วนแก่ผู้ซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้า และบริการ หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์ งานเลี้ยงรับรอง การรับเชิญไปดูงาน ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง ซึ่งลูกค้าเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องให้ เพื่อป้องกันข้อครหา และการมีใจโน้มเอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในโอกาสหลัง

การปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจธนาคาร มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้ออำนวยผลประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

การปฏิบัติต่อคู่แข่ง ธนาคารไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับ

ตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารพึงปฏิบัติตนเสมือนหนึ่งเป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ นอกจากนี้ ธนาคารพร้อมให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลเพื่อผลประโยชน์ของประเทศชาติ

การปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่ธนาคารกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม





การปฏิบัติต่อพนักงาน ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน ควบคู่ไปกับการดูแลในเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ รวมถึงสวัสดิการพนักงานให้อยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำทั่วไป มีการปรับปรุงวิธีการเรียนรู้ โครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ และกระบวนการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจอยู่ตลอดเวลา พร้อมทั้งให้ความสำคัญในความปลอดภัยของพนักงาน โดยการจัดบรรยากาศและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงาน มีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำหนดให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือแผนฉุกเฉินเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ ในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดวิกฤต เป็นต้น นอกจากนี้ ยังส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติต่อกันด้วยการให้เกียรติ

ซึ่งกันและกันตามแนวทางที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับสวัสดิการพนักงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการจัดสวัสดิการประเภทต่างๆ เช่น จัดให้มีสถานพยาบาลธนาคารเพื่อให้บริการตรวจรักษาพยาบาลแก่พนักงาน ครอบครัว และผู้เกษียณอายุ ให้เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล โครงการฝึกอบรมพัฒนาจิตด้วยการวิปัสสนากรรมฐาน และให้เงินกู้สวัสดิการ เป็นต้น

การปฏิบัติต่อภาครัฐ สนับสนุนการดำเนินงานภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศไทย

2.3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักบรรษัทภิบาล มุ่งเน้นการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสเป็นธรรมต่อ

ผู้มีส่วนได้เสียและคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และหน่วยงานกำกับ อีกทั้งธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างความมุ่งมั่นพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน สร้างการเติบโตเสริมความมั่นคงให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร “Growing Together : กรุงเทพฯก้าวไกล ไปกับคุณ” โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม โดยใช้เกณฑ์ของผลกระทบ (Impact) ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการคำนึงเรื่องสิทธิในการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย อาทิ ในปี 2558 ธนาคารได้ดำเนินการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงสภาพการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของพนักงาน โดยมีการสำรวจความมุ่งมั่นจากการปฏิบัติงาน ปีละ 2 ครั้ง อีกทั้ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เข้าร่วมกิจกรรมตามวาระต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นทางการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอแนะ เสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการของธนาคาร และมีกระบวนการให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงในการเสนอแนะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR : Corporate Social and Responsibility) เพื่อตอบแทนสังคมชุมชนครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม ซึ่งกำหนดกิจกรรมเป็น 4 ด้าน คือ ด้านการศึกษา ด้านศิลปวัฒนธรรม ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม และด้านกีฬา เช่น โครงการ “กรุงเทพฯสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน” ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคารให้การสนับสนุน โรงเรียนทั่วประเทศ เพื่อพัฒนาศักยภาพการศึกษาในทุกด้าน โครงการ “กรุงเทพฯ ยุวฉานิช” สำหรับนักเรียนระดับมัธยมศึกษา ในการแข่งขันประกวดแผนธุรกิจ โครงการ

“กรุงเทพฯ ดันกล้าสีขาว” เป็นโครงการสำหรับ นิสิต นักศึกษาทั่วประเทศเข้าร่วมในการแข่งขันจัดทำโครงการการดำเนินการตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง “โครงการเสริมศักยภาพโรงเรียนชายขอบ” เป็นการส่งเสริมการพัฒนาให้โรงเรียนเป็นศูนย์การเรียนรู้ของคนในชุมชน ตลอดจนสนับสนุนการจัดงานแสดงศิลปกรรมแห่งชาติ เพื่อให้ศิลปินไทยได้มีกำลังใจที่จะพัฒนาผลงานศิลปะแขนงต่างๆ การดำเนินงานทั้งหมดที่กล่าวมานั้น เพราะธนาคารมุ่งมั่นในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีโอกาสเข้าร่วมประชุมหรือกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้นอย่างต่อเนื่อง



2.3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีความพึงพอใจ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแสหรือแสดงความคิดเห็นต่อธนาคารได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งเป็นศูนย์กลางรับข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หรือ Call Center 0-2111-1111 ตลอด 24 ชั่วโมง
- งานรับเรื่องร้องเรียน หมายเลขโทรศัพท์ 0-2208-8989 (วันจันทร์ - ศุกร์ ในเวลาทำการ 8.30-16.30 น.)
- <http://www.contactcenter.ktb.co.th> หรือ E-mail: call.callcenter@ktb.co.th
- E-mail: compliant.center@ktb.co.th
- โทรสาร: 0-2256-8170

• ทางจดหมาย บมจ.ธนาคารกรุงไทย 35 อาคาร นานาเหนือ ชั้น 13 สำนักกรรมการธนาคาร ถนนสุขุมวิท แขวง คลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 หรือ ตู้ ปณ.44 ศฝ.หัวลำโพง กทม. 10331

• แบบสอบถามการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยฝ่ายวิจัยความเสี่ยงธุรกิจ จะรวบรวมส่งให้ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงต่อไป

• สำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารโดยตรงทางอีเมลของคณะกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะมี E-Mail Address ในระบบ Intranet ของธนาคาร และมีช่องทางร้องเรียนอื่นอีก ดังนี้

- E-Mail : hr.care@ktb.co.th ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล ผู้บริหารกลุ่มสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์ และผู้บริหารฝ่ายบริหารงานวินัยและพนักงานสัมพันธ์
- Hotline ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2208-8887
- E-Mail : zethjak.leeyakars@ktb.co.th โดยผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มกำกับและระเบียบธนาคาร

2.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

2.4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจำกัด

ธนาคารได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึง และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

ข้อมูลสำคัญที่ธนาคารเปิดเผย เช่น การทำหน้าที่ของกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา ประวัติการอบรมของกรรมการ

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ นโยบายและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสังคม เป็นต้น

2.4.2 การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

• โครงสร้างกรรมการของธนาคาร ขอบเขตอำนาจหน้าที่ รวมถึงรายชื่อและประวัติของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหัวข้อโครงสร้างองค์กร หน้า 8-9 หัวข้อประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 19-28 และหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 94-109

• ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยแสดงรายละเอียดไว้ในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 112-115

- การปฏิบัติงานของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมาสามารถสะท้อนได้จากการที่ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ ได้แก่
 - รางวัล Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2015 ระดับ 5 ดาว จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD)
 - รางวัล Asean Corporate Governance Awards 2015 ในงาน Asean Corporate Governance Conference and Awards
 - รางวัล ESG 100 Certificate 2015 (ESG: Environment, Social and Governance) จากสถาบันไทยพัฒนา

- รางวัล “ดีเด่น” ด้านรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2558 โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสถาบันไทยพัฒน์

- รางวัลเชิดชูเกียรติองค์กรสมาชิก (Honorary Member Awards) จากองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD)

- การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2558 ในระดับ 100 คะแนนเต็ม โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.4.3 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมอบหมายให้ฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ สายงานบริหารการเงิน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2558 ผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	81
การประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนกลุ่ม (Analyst Meeting & Fund Meeting)	12
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน (Road Show)	7
รวม	100

ข้อมูลการติดต่อกับฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ : 0-2208-3668-9

โทรสาร : 0-2256-8800

E-Mail : ir@ktb.co.th

ที่อยู่ : บมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาเทนิอ ชั้น 6 เลขที่ 35 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของธนาคารผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่างๆ ในปี 2558 ดังนี้

รูปแบบการเผยแพร่	จำนวนครั้ง
ข่าวเผยแพร่ (Press Release)	82
การแถลงข่าว (Press Conference)	22
การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง (Press Interview)	38
รวม	142



2.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดทิศทาง กลยุทธ์ ในการดำเนินธุรกิจ ควบคุมและตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ดูแลการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูล ของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และปฏิบัติหน้าที่ด้วย จิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความ ซื่อสัตย์และมีตระวัง คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อ ผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจาก ฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดย รวม โดยมีการจัดแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะ กรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่ง มีอำนาจโดยไม่จำกัด จึงได้มีการแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้ดูแล ให้ระบบงานกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารดำเนินไปในลักษณะ ที่ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความ สามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร อีกทั้งกรรมการ ทุกท่านยังได้อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ

ซึ่งทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการธนาคารที่เข้มแข็ง โดยวาระ การดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และตามข้อบังคับที่ 22 ที่กำหนด ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระ ในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้ กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดย ไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการ คนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะ กรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติ หน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการของ ธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน จากคณะ กรรมการทั้งหมด 11 ท่าน ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคารและดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน

คณะกรรมการได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ต่างๆ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย ซึ่งช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไป ตามกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งเลขานุการบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลัก ทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 และหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ตามรายละเอียดในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้าง การจัดการ หน้า 94-109

ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติในการดำรง ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ.คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงาน รัฐวิสาหกิจ พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหลัก

การกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน อาทิ การกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจและ/หรือนิติบุคคลที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และการกำหนดให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ได้ไม่เกิน 5 แห่ง ทั้งนี้ ได้มีการเปิดเผยการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการไว้ในหน้า 120-121 สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญ และกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ โดยต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

ธนาคารจัดให้มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและสม่ำเสมอทั้งปี โดยมีการเผยแพร่กำหนดการประชุมล่วงหน้าผ่านทาง อินทราเน็ต ของธนาคาร และแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการประชุม

ดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ตามรายละเอียดที่แสดงไว้ในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 111-112 ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระนั้นๆ จะทำหน้าที่พิจารณาถ่วงน้ำหนักข้อมูลให้ความเห็นและเสนอแนะ ก่อนนำเสนอประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติการบรรจุวาระการประชุม เพื่อให้เกิดความรอบคอบและการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจมีขึ้นด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็น โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และมีการแจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย โดยในปี 2558 มีการประชุมคณะกรรมการอิสระโดยไม่มีฝ่ายจัดการ รวม 2 ครั้ง

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ ปีละ 2 ครั้ง โดยมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ได้อธิบายไว้ในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 109-111





คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ (ดูรายละเอียดในหัวข้อหัวข้อประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 19-41 และหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 124-125) นอกจากนี้ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ธนาคารยังจัดให้มีการประชุมพิเศษ เพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร โดยในปี 2558 ธนาคารได้มีการจัดประชุมพิเศษให้แก่กรรมการใหม่ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ พลโทเทียนชัย รับพร นายปณิธิร์ ศกุนตนา และศาสตราจารย์พิเศษอภีร์ อิศวานันท์ (ดูรายละเอียดในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการหน้า 116) นอกจากนี้ ในช่วงเดือนธันวาคมของทุกปี ธนาคารยังจัดให้กรรมการ และผู้บริหารจากทั่วประเทศ รวมทั้งสาขาต่างประเทศ มาร่วมสัมมนาเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ธุรกิจของธนาคาร เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้

3. คณะกรรมการชุดอื่น

• คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร กำหนดนโยบายโดยรวมของธนาคารในด้านต่างๆ เพื่อให้บริการของธนาคารตอบสนองลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารกำหนด รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อเป็นไปตามนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร ตลอดจนมีอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ในระเบียบ / คำสั่งของธนาคาร

• คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการการลงทุนมีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากรอบและแผนการลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ อนุมัติการลงทุนภายใต้วงเงินที่ได้รับมอบหมายจากคณะ

กรรมการธนาคาร กลั่นกรองการลงทุนที่เกินอำนาจ และควบคุมการบริหารการลงทุน รวมถึงควบคุมความเสี่ยงในการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายการลงทุน

• คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสมกับปัจจัยแวดล้อมภายนอกต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและการทำกำไรของธนาคาร โดยรวมถึงการนำเครื่องมือในการวิเคราะห์ต่างๆ มาใช้เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ย ผลตอบแทนด้านสินเชื่อและเงินฝาก รวมทั้งการลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อย เดือนละ 1 ครั้ง

• คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณา กลั่นกรองงานที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การขออนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การซื้อขายทรัพย์สินพร้อมขาย และการเข้ารับประกันการจำหน่ายและหรือการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และธุรกรรมสินเชื่อ ตามที่ธนาคารกำหนด และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อย สัปดาห์ละ 1 ครั้ง

• คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7

คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7 มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งธนาคารเรื่องอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีอำนาจอนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้ ตามที่ธนาคารกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อย สัปดาห์ละ 1 ครั้ง

• คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของ

ธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลสารสนเทศ พิจารณา กลั่นกรองโครงการ และแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร กำกับดูแลภาพรวมงานโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและติดตามความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาที่สำคัญ รวมทั้งกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

4. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

4.1 การสรรหากรรมการอิสระ

ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ เช่นเดียวกับการสรรหากรรมการของธนาคาร แต่จะพิจารณาคุณสมบัติให้เป็นไปตามนิยามของกรรมการอิสระที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของคณะกรรมการอิสระ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 106-109

4.2 การสรรหากรรมการ

• วิธีการคัดเลือกกรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยธนาคารมีนโยบายให้เกิดความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทำให้คณะกรรมการของธนาคารจึงประกอบไปด้วยผู้เชี่ยวชาญในหลายๆ ด้าน เช่น ด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์มหภาค ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย เป็นต้น หากธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดเพิ่มเติมจะสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านนั้นๆ เข้ามาร่วมเป็นกรรมการ

ในการสรรหาและเสนอชื่อกรรมการ ธนาคารจะพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พรบ.คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงาน

รัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2518 พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ซึ่งการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน แล้วจึงนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้น หลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการแล้ว หน่วยงานที่รับผิดชอบจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และหรือรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินเทศกาลกรรมการ เพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบรวมทั้งข้อบังคับและนโยบายในด้านต่างๆ ของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- **การแต่งตั้งกรรมการ**

หลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

4.3 การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา



ทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เหมาะสม พร้อมทั้งเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา เพื่อกำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาผลตอบแทนดำเนินการกำหนดผลตอบแทนและแต่งตั้งตามขั้นตอนต่อไป

4.4 การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาบุคคลภายในธนาคารที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบของสายงานนั้นๆ หรือสรรหาจากบุคคลภายนอก ในกรณีที่ไม่สามารถสรรหาบุคคลที่เหมาะสมได้จากภายในธนาคารชั้นมาทดแทนได้ทันที โดยจะพิจารณาจากผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร



5. การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารมีระบบสืบทอดตำแหน่ง สำหรับผู้บริหารแต่ละระดับและตามลักษณะของกลุ่มงาน (Job Family) ที่นำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งที่สำคัญ และมีการจัดเตรียมความพร้อมของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารหรือผู้จัดการ โดยจะต้องมีการฝึกอบรม และพัฒนาศักยภาพที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถสืบทอดตำแหน่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารมีแผนงานและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือก Successor อย่างชัดเจน และครอบคลุมผู้บริหารในระดับต่างๆ คือ

1) **ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่** ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครจากผู้บริหารภายใน และเปิดโอกาส ให้บุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์

สนใจสมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2) **ระดับสายงาน และกลุ่มงาน** ธนาคารประเมินโดยขอความคิดเห็นไปยังผู้บริหารสายงาน และให้ผู้บริหารสายงานนำเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ของแต่ละสายงาน พิจารณาเห็นชอบโดยผู้บริหารสายงาน กรรมการผู้จัดการใหญ่ และคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

3) **ระดับฝ่ายงาน** ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากร โดยการจัดทำแผนทดแทนตำแหน่ง (Succession Plan) ซึ่งสายงานทรัพยากรบุคคลฯ จะเป็นผู้ดำเนินการ ทั้งนี้ ผู้บริหารหน่วยงานจะพิจารณานำเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor หลังจากนั้นผู้บริหารกลุ่มงาน และผู้บริหารสายงานจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

4) **ระดับสำนักงานเขต** สำนักงานธุรกิจ ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับผู้บริหารสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool ผ่านกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) และประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่งโดยผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ ซึ่งจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสมตาม Succession plan และดำเนินการแต่งตั้งเพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่าง และเพื่อรองรับการขยายธุรกิจต่อไป

5) **ระดับสาขา** ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับผู้จัดการ โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool ผ่านกระบวนการทดสอบข้อเขียน และประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) และประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่งโดยผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ ซึ่งจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสมตาม Succession plan และดำเนินการแต่งตั้งเพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่าง และเพื่อรองรับการขยายธุรกิจต่อไป

นอกจากนั้นธนาคารได้คัดสรรและสร้างกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ คือ กลุ่มนักเรียนทุนของธนาคารและพนักงานกลุ่ม KTB High Potential Employee เพื่อพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่

และเป็นรากฐานในการขยายธุรกิจ รวมทั้งป้องกันไม่ให้เกิดความขาดแคลนบุคลากรที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารองค์กรในอนาคต

6. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความมั่นคง และดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่างๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม

ธนาคารจึงมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงานและประสานประโยชน์ร่วมกับธนาคารและบริษัทอื่น ๆ โดยธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทร่วม ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติสำหรับการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทย่อย และบริษัทร่วม จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทย่อยจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี นำเสนอต่อธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบพร้อมกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้นโยบายการดำเนินกิจการมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้ไปของเงินทุนและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดทำข้อมูลพร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงรายไตรมาส เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และจัดทำผลการดำเนินงานรายปีเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร พร้อมจัดส่งให้แก่หน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นำส่งข้อมูลทางการเงิน และรายการระหว่างกันรายไตรมาส มายังธนาคารเพื่อจัดทำงบการเงินรวม รวมถึงกำหนดให้รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มมายังธนาคารเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้ธนาคารสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องเสนอขอความเห็นชอบสำหรับกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่ ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวมปัจจุบัน โดยบริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และบริษัทร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ





ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

7. การดูแลเรื่องการใช้อิทธิพลภายใน

ธนาคารได้กำหนดมาตรการดูแลเรื่องการใช้อิทธิพลภายในไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1) ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์

2) กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตน ของคู่สมรส และของ

บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด นอกจากนี้กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขาธิการบริษัททราบ เพื่อจะได้รายงานให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อรวบรวมและใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อไป

3) การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร



8. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

• ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี และค่าใช้จ่ายอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2558 จำนวนเงินรวม 8,706,750 บาท แบ่งเป็น ค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ จำนวน 7,675,000 บาท และค่าใช้จ่ายอื่น จำนวน 1,031,750 บาท

• ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษ รายงานกำไรจากการปริวรรต รายงานการตรวจสอบระบบการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การสอบทานค่าแปลงงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษ การจัดทำหนังสือสอบทานข้อมูลทางการเงิน (Comfort Letter and Bring Down Comfort Letter) ให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีส่วนที่จ่ายในระหว่างปีบัญชี แต่มีส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต จำนวน 900,000 บาท

9. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ครบทั้ง 5 หมวด ซึ่งได้กล่าวไว้แล้วในข้อ 2. อีกทั้งยังได้กำหนดให้คณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะต้องมีการบริหารจัดการเชิงบูรณาการ (GRC:

Governance Risk & Compliance) ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล โดยต้องมีการวางกระบวนการบริหารและปฏิบัติงานที่เชื่อมโยงกันและมีผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนที่ชัดเจน ตั้งแต่ระดับการวางแผนยุทธศาสตร์/แผนกลยุทธ์/แผนธุรกิจของธนาคาร การกำหนดนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและระเบียบปฏิบัติงานต่างๆ รองรับการปฏิบัติตามแผนและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการติดตามรายงานผล

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามจรรยาบรรณที่ธนาคารประกาศใช้ ซึ่งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการทำงานที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ รวมทั้งกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

รายการระหว่างกัน

1. รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1,049 ล้านบาท และ 986 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 938 ล้านบาท และ 737 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 151 ล้านบาท และ 149 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว รายละเอียดข้อมูลรายการระหว่างกันที่สำคัญ ของธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง สามารถแสดงได้ ดังนี้



หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2557

31 ธ.ค. 2558

	เงินให้กู้ยืม	การผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	การผูกพัน	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือ ผู้บริหารระดับสูงร่วมกับ
บริษัทย่อย						
บจ.กรุงไทยธุรกิจบริการ	10.36	23.20	8.16	29.20	100.00	นายปริญญา พัฒนภักดี นายชัยณรงค์ อิชฎาวงศ์
บจ.กรุงไทยกฎหมาย	-	-	-	-	100.00	นายปริญญา พัฒนภักดี นางมยุรศิริ พงษ์ธรรานนท์ นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย	0.03	-	0.05	-	100.00	นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์
บจ.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส	4,084.58	4.55	3,942.86	4.55	100.00	นายชัยณรงค์ อิชฎาวงศ์
บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง	59,423.54	1,071.27	50,826.10	1,450.60	100.00	นางประราลี รัตน์ประสาทร
บจ.กรุงไทย แอดไวซ์เซอร์รี่	-	-	-	-	100.00	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ นางจรี วุฒิสันติ
บมจ.บัตรกรุงไทย	0.82	2.15	0.62	2.30	49.45	นางกิตติยา ไตรณะเกษม นายธัญญพงศ์ ธรรมวารานุกุลปต์
บริษัทร่วม						
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	-	-	-	-	50.00	นายธัญญพงศ์ ธรรมวารานุกุลปต์ นางกิตติยา ไตรณะเกษม
บล.เคที ซีมิโก้	663.15	-	1,080.18	-	50.00	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง นายอุดมศักดิ์ โจนวิบูลย์ชัย
บจ.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	4.84	1.27	0.07	1.39	49.00	นางสาวอาริสรา ธรรมธัช
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.24	-	0.23	-	45.00	นางกิตติยา ไตรณะเกษม นายอุดมศักดิ์ โจนวิบูลย์ชัย

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2557

31 ธ.ค. 2558

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน(บริษัทอื่นๆ ที่ธนาคารถือหุ้น
ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป⁽¹⁾)

	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือ ผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
บจ.เกียรติปภา	110.99	-	110.41	-	49.94	-
บจ.เมโทรเดชิกนี่	-	-	-	-	39.00	-
บมจ.อัลฟาเทค อิเลคทรอนิกส์	-	-	-	-	30.51	-
บจ.เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	-	-	-	-	20.06	ดร.วิเทศ เตชางาม
บมจ.ทิพย์ประกันภัย	0.57	24.63	0.31	29.19	11.92	นางจรี วุฒิสันติ
บมจ.แมนเจอร์มีเดีย กรุ๊ป	-	0.29	-	0.29	16.09	-
บจ.ธนาคารเพื่อการพิมพ์	-	-	-	-	10.00	-
บจ.เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี	-	-	-	-	10.00	-
บจ.โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	-	-	-	-	10.00	นายวิระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

บริษัทที่เกี่ยวข้อง(มีกรรมการร่วมกัน⁽²⁾)

บมจ.ปตท.	-	44.95	-	47.78		ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดร.อารีพงศ์ ภูษุม ⁽⁶⁾ นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ⁽⁶⁾
บมจ.การบินไทย	3,014.57	-	10.44	-		ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ดร.อารีพงศ์ ภูษุม ⁽⁶⁾
บมจ.ชินเน็ค (ประเทศไทย) การประปาส่วนภูมิภาค	138.50 0.04	8.16	18.50 0.04	1.16		นายสุพันธุ์ มงคลสุธี นายสมชาย พูลสวัสดิ์
บมจ.แอดวานซ์อินโฟร์เซอร์วิส	-	-	0.21	-		นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย
บจ.บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท	-	-	0.19	-		นายดิสทัต โทตระกิตย์
บจ.ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์	-	-	-	-		นายปุ่นนิศร์ ศกุนตนาค
บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง	-	-	0.41	-		นายสมชาย พูลสวัสดิ์

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2557

31 ธ.ค. 2558

	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือ ผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีกรรมการร่วมกัน)⁽²⁾						
บมจ.อินเตอร์ลิงค์ เทเลคอม	-	-	0.64	41.79		นายนนทิกกร กาญจนะจิตรา
บจ.แอดวานซ์ ไรร์เลส เน็ตเวิร์ค	-	-	3.29	-		นายไกรฤทธิ อุฎากานนท์ชัย
บจ.ที.เค.เอส สยามเพลส แมนเนจเม้นท์	-	41.15	-	40.45		นายสุพันธุ์ มงคลสุธี
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	15,589.35	16.22	16,756.37	639.95		นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ⁽⁵⁾
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.84	0.35	0.62	0.35		นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ⁽⁵⁾
บจ.ทรู มูฟ	1.76	337.50	1.69	337.50		ศ.(พิเศษ) อธิก อัศวานันท์ ⁽⁵⁾
บจ.ทรู ดิสทริบิวชัน แอนด์ เซลส์	7.24	-	7.00	-		ศ.(พิเศษ) อธิก อัศวานันท์ ⁽⁵⁾
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	1.84	-	1.82	-		ศ.(พิเศษ) อธิก อัศวานันท์ ⁽⁵⁾
บจ.เรียล ฟิวเจอร์	-	1,900.50	0.23	115.96		ศ.(พิเศษ) อธิก อัศวานันท์ ⁽⁵⁾
บจ.ทรู วิลล์ กรุ๊ป	0.42	-	0.43	-		ศ.(พิเศษ) อธิก อัศวานันท์ ⁽⁵⁾
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน)⁽²⁾⁽³⁾						
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ⁽⁴⁾	4,774.70	17.98	25,416.63	78.98	6.85	นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

- หมายเหตุ : (1) รวมบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้
- (2) รายงานเฉพาะบริษัทที่มีเงินให้สินเชื่อ หรือภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยรวมถึงบริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน โดยกรรมการลาออกจากธนาคารหรือบริษัทฯ ระหว่างปี 2558
- (3) ผู้บริหารระดับสูงที่แสดง ได้แก่ ผู้บริหารสายงานทุกท่าน
- (4) ณ 31 ธันวาคม 2557 รวมรายละเอียดของ บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ และบมจ.รถไฟฟ้ากรุงเทพ ทั้งนี้ ทั้ง 2 บริษัทได้ดำเนินการควบบริษัทและจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทใหม่เป็น บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ในวันที่ 30 ธันวาคม 2558
- (5) นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558
นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558
ดร.อารีพงศ์ ภูษณัฐ ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2558
ศ.(พิเศษ) อธิก อัศวานันท์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2558



2. นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นมีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ก็จะถือให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

3. ความจำเป็นและสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นใน

ปี 2558 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นนั้นมีความจำเป็นเพื่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวและเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

4. มาตรการการอนุวัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุวัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สมเหตุสมผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มอบหมายให้ “ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุวัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด

ทั้งนี้ หากรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนดหรือธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุวัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเอาไว้ ดังนี้

1) กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการค้ำปกติของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

5. นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตของธนาคารหรือบริษัทย่อย มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป หากธนาคารเล็งเห็นว่ารายการที่จะกระทำนั้นก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยการทำการเหล่านั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการที่ธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการอนุวัติการทำรายการเป็นวิธีปฏิบัติไว้ชัดเจน

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติ เช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสถาบันกำกับ

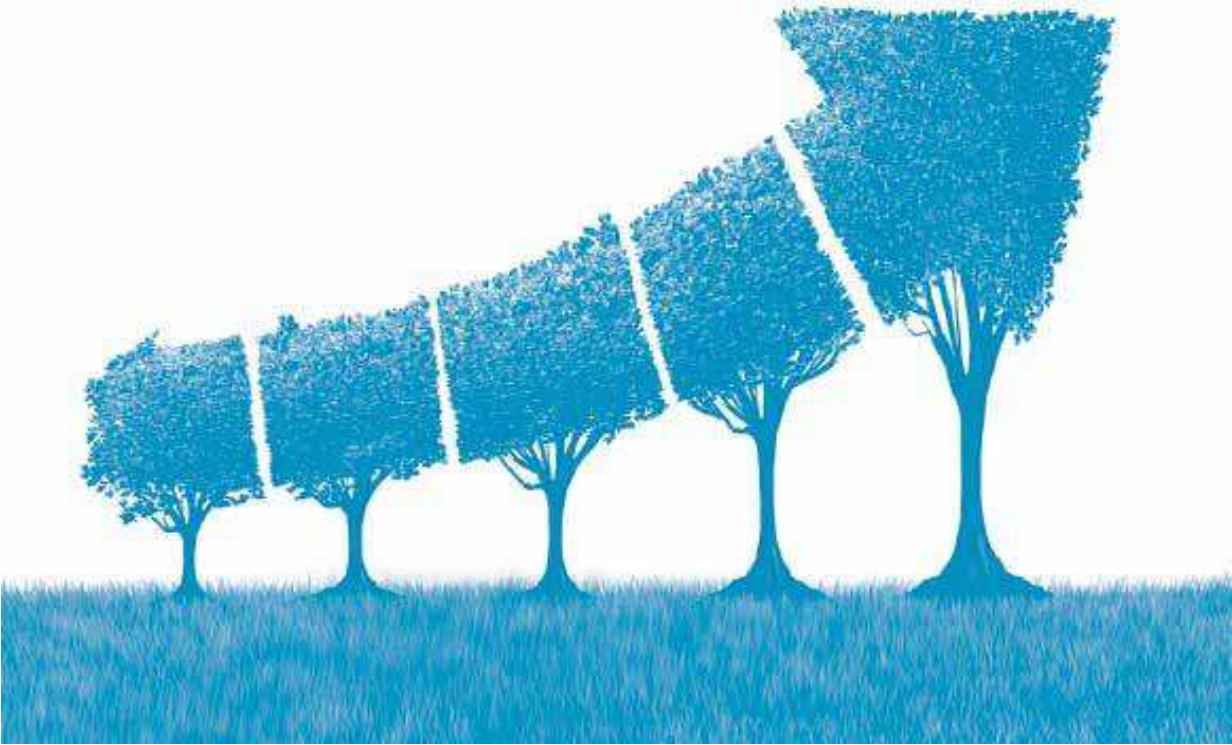
ความรับผิดชอบต่อสังคม



บมจ. ธนาคารกรุงไทยให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา สะท้อนได้จากหนึ่งในพันธกิจของธนาคาร ที่จะร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมให้เติบโตอย่างยั่งยืน รวมทั้งยังมีนโยบายการกำกับกิจการที่ดีและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ ยังสะท้อนได้จากรางวัลที่ได้รับจากทั้งในและต่างประเทศ อันบ่งบอกถึงการยอมรับในผลการดำเนินงานที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจัง และต่อเนื่องของธนาคาร

ในปี 2558 ธนาคารได้รับรองคุณชานใหญ่เพื่อพัฒนากระบวนการดำเนินงานและยกระดับการให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพ พัฒนาระบบเทคโนโลยีให้ทันสมัย และบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยความรอบคอบรัดกุม อีกทั้งธนาคารยังมุ่งมั่น

ในการสร้างวัฒนธรรมบริษัทีทึบผ่านโครงการ KTB FIRST: Firm - Corporate Governance Awards เพื่อเป็นแรงจูงใจให้หน่วยงานนำหลักบริษัทีทึบไปปฏิบัติให้เกิดผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ มีความรับผิดชอบต่อสังคม มีจิตสำนึกเพื่อส่วนรวม นับเป็นการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนภายในองค์กร รวมทั้งยังดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ทั้ง 4 มิติ คือ การศึกษา ศิลปวัฒนธรรม กีฬา สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้ 4 แนวทางหลัก คือ 1) ดำเนินการต่อเนื่องทั้งในส่วนของโครงการที่ดำเนินการไว้แล้ว และขยายผลต่อจากโครงการหลักต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างทุนทางปัญญาอย่างต่อเนื่อง และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง 2) เชื่อมโยงและบูรณาการโครงการต่างๆ เข้าด้วยกัน ตามวัตถุประสงค์และระดับอายุของกลุ่มเป้าหมายที่สัมพันธ์เกี่ยว



เนื่องกัน 3) สร้างการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยการปลูกจิตสำนึกให้กับพนักงานทุกระดับ ตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในโครงการและกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร 4) สร้างเครือข่ายพันธมิตรที่ครอบคลุมทุกภาคส่วนของสังคม ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วมกันผลักดันให้โครงการต่างๆ ของธนาคารสัมฤทธิ์ผลตามวัตถุประสงค์

นอกเหนือจากการดูแลในส่วน of ธนาคารเองแล้ว ธนาคารยังกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อยอย่างใกล้ชิด และจะประสานงานกับบริษัทย่อยในกรณีที่มีกิจกรรมดำเนินการหรือมีประเด็นที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อสอบถามข้อเท็จจริง และให้บริษัทย่อยดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขมายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ไม่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อให้มีการบันทึกและรายงานผลการดำเนินงานที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล ธนาคารจึงจัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Development Report) ตามกรอบการรายงานสากล GRI ฉบับ 4.0 (Global Reporting Initiative) ซึ่งเป็นมาตรฐานฉบับล่าสุด และสอดคล้องกับแนวทางการรายงานข้อมูลตาม

แบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อย่างครบถ้วน

ทำให้ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้รับรางวัลด้าน CG & CSR ที่นำมาซึ่งความภาคภูมิใจให้กับธนาคาร อาทิ รางวัล ASEAN Corporate Governance Awards 2015, รางวัลดีเด่นด้านรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2558, การประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2558 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2015) ระดับ "ดีเลิศ", การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2558 ในระดับ 100 คะแนนเต็ม, ESG 100 Certificate 2015 และรางวัลเชิดชูเกียรติองค์กรสมาชิก (Honorary Member Awards) จากองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD) ทั้งหมดนี้นับเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อีกทั้งยังเป็นแรงสนับสนุนให้ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนากระบวนการในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน เพื่อพัฒนาให้เป็นองค์กรแห่งความยั่งยืน สร้างการเติบโต เสริมความมั่นคงให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

สำหรับรายละเอียดในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.ktb.co.th โดยคลิกที่เมนู "เกี่ยวกับ KTB CSR" เลือก "รายงานการดำเนินการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม"

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ

1. รางวัล Thailand Business Leader of the Year Award ซึ่งมอบให้กับ คุณวรภัต ฉันทยวงษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ในฐานะผู้นำธุรกิจของประเทศไทยแห่งปี จากการประกวดรางวัล 14th Asia Business Leaders Awards (ABLA) ของ CNBC เครือข่ายโทรทัศน์ธุรกิจชั้นนำระดับโลก โดยเป็นผู้บริหารคนแรกในกลุ่มธุรกิจการเงินการธนาคารของประเทศไทยที่ได้รับรางวัลนี้

2. รางวัล นักการเงินแห่งปี 2558 (Financier of the Year 2015) จากวารสารการเงินธนาคาร โดยมอบให้แก่ คุณวรภัต ฉันทยวงษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้วยคุณสมบัติของการเป็นนักการเงินครบถ้วนตามหลักเกณฑ์การพิจารณา 4 ด้าน คือเป็นนักการเงินที่มีวิสัยทัศน์กว้างไกลและทันสมัย เป็นนักการเงินมืออาชีพที่มีความซื่อสัตย์ต่อวิชาชีพ เป็นนักการเงินที่สร้างความเจริญเติบโตให้กับองค์กร และเป็นนักการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม

3. รางวัล The Asian Banker Excellence in Retail Financial Services Thailand Awards 2015 ประเภท The Best Deposit Product in Thailand จัดโดยนิตยสาร The Asian Banker จากความโดดเด่นในการวางแผนกลยุทธ์การปฏิบัติงานด้านการให้บริการ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับลูกค้ารายย่อย ที่เข้ากับยุคสมัยและความต้องการของลูกค้า

4. รางวัล The Global Banking and Finance Awards ประเภทSMEBank of the Year 2015 รางวัลสุดยอดธนาคารเพื่อผู้ประกอบการ SME จากนิตยสาร The European จากการพัฒนาการดำเนินงานด้าน SMEs อย่างต่อเนื่องของธนาคาร

5. รางวัลแบรนด์ธนาคารทรงคุณค่าโลก ลำดับที่ 172 ในปี 2558 จากการจัดอันดับ 500 ธนาคารทั่วโลก ของบริษัทที่ปรึกษา Brand Finance ในประเทศอังกฤษ โดยดีขึ้นจากปีก่อนที่อยู่ในลำดับ 201

6. รางวัล ASEAN CORPORATE GOVERNANCE AWARDS 2015 ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลตลาดทุนในภูมิภาคอาเซียนร่วมกันจัดขึ้นเพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในภูมิภาค โดยธนาคารได้รับการประเมินในระดับ TOP 50 ASEAN Publicity Listed Companies ในกลุ่มประเทศอาเซียนทั้ง 6 ประเทศ รวม 550 บริษัท



7. Sustainability Report Awards 2015 ระดับดีเด่น จาก CSR Club สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสถาบันไทยพัฒน์ เป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์และบริษัททั่วไปดำเนินการเผยแพร่รายงานเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมในรูปแบบของรายงานความยั่งยืนให้สามารถยกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมและการกำกับดูแลกิจการหรือ ESG ที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้ลงทุนในแวดวงตลาดทุนและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ของกิจการ รวมทั้งการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนในระยะยาว

8. ESG 100 Certificate เป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทหรือองค์กรที่มีการดำเนินงานความรับผิดชอบต่อสังคมที่โดดเด่นครบทุกมิติ ทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลควบคู่ไปกับการมีผลประกอบการทางการเงินที่ดี อันจะนำไปสู่การสร้างผลตอบแทนการลงทุนได้อย่างคุ้มค่าและยั่งยืน (Sustainable Investment)



9. รางวัลเชิดชูเกียรติองค์กรสมาชิก (Honorary Member Awards) จากองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD) ในฐานะที่ธนาคารดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

10. การประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2558 ในระดับ "ดีเลิศ" (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2015) อันเป็นระดับสูงสุดในการประเมิน ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

11. การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2558 ในระดับ 100 คะแนนเต็ม โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

12. รางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น ปี 2558 ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.)

13. รางวัลนุสรสวยงามดีเด่นในงาน Money Expo 2015 ประเภทพื้นที่ขนาด 850-1,000 ตร.ม. ภายใต้แนวคิด Growing to AEC ที่สื่อถึงการใส่ใจ และความพร้อมในการนำพาลูกค้าให้เติบโตไปกับธนาคารในประเทศต่างๆ

นอกจากนี้ ธนาคารกรุงไทยสาขานครหลวงเวียงจันทน์ เป็นธนาคารต่างประเทศใน สปป.ลาว เพียงธนาคารเดียวที่ได้รับรางวัลธนาคารที่มีผลประกอบการและการบริหารงานยอดเยี่ยมติดต่อกันเป็นปีที่ 6 ในปี 2558 และยังได้รับใบชมเชยธนาคารที่มีผลงานในการเคลื่อนไหวทำงานข้อมูลสินเชื่อ "ดี" ประจำปี 2014 จากธนาคารแห่งสปป.ลาวด้วย