

# นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

## บทนำ

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎหรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัดแล้ว ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ยังได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยข้อบังคับ นโยบาย และระเบียบภายในที่เกี่ยวข้องของธนาคาร รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะยกระดับการบริหารจัดการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน สังคม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ธนาคารภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะนำไปสู่ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน

## **ส่วนที่ 1 – วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณ**

### **1.1 วิสัยทัศน์**

ธนาคารกำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) ในการเป็น “ธนาคารที่นำชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

- ลูกค้า: ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก
- พนักงาน: ธนาคารเป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน
- ผู้ถือหุ้น: ธนาคารเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน
- สังคม: ธนาคารเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมมากที่สุด
- หน่วยงานดูแล: ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม

### **1.2 พันธกิจ**

ธนาคารได้กำหนดพันธกิจไว้ว่า จะมุ่งพัฒนาสู่การเป็นธนาคารครบวงจรที่ดีที่สุดในประเทศไทย (The Best Universal Bank in Thailand) โดยมุ่งเน้นการให้บริการในตลาดการเงินและกลุ่มลูกค้าหลัก ด้วยการใช้ประโยชน์สูงสุดจากเครือข่ายของกลุ่มธนาคาร และมีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเต็มที่

### **1.3 ค่านิยมหลัก**

ค่านิยมหลักของธนาคารประกอบด้วย นวัตกรรมนำหน้า (Innovation) สร้างคุณค่าสู่สังคม (Social Responsibility) ลูกค้าต้องมาก่อน (Customer Focus) และสร้างองค์กร คือสร้างคน (Building our People) ซึ่งเรียกขานโดยย่อว่า iSCB

## 1.4 จรรยาบรรณธนาคาร

ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร (“จรรยาบรรณธนาคาร”) และจรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. **จรรยาบรรณธนาคาร** ประกอบด้วยจรรยาบรรณคู่ธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยจรรยาบรรณคู่ธุรกิจมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นการดูแลลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารให้ได้รับการที่ได้มาตรฐาน โดยกำหนดความรับผิดชอบของธนาคารต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเปิดเผยข้อมูล และการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม สำหรับจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร โดยวางหลักเกณฑ์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับนโยบายตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
2. **จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB** มีวัตถุประสงค์มุ่งหมายให้คู่ค้าธุรกิจของธนาคาร นำหลักการและแนวความคิดการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนไปปฏิบัติใช้ในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนับสนุนให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงาน และสิทธิมนุษยชน ดูแลด้านชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “จรรยาบรรณ” ตามลำดับ

## ส่วนที่ 2 – โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

### 2.1 คณะกรรมการธนาคาร

#### ก) อำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารในระยะยาว

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “กฎบัตรและนियามกรรมการอิสระ” → “กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร” ตามลำดับ

## ข) การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการธนาคารต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นทั้งหมดในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร และให้ผู้จัดการใหญ่เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่ที่ประชุมนอกเหนือจากการนำเสนอข้อมูลของฝ่ายบริหารที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรง

นายกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะเข้าประชุมตามความสำคัญและความจำเป็นเร่งด่วน โดยมีการจัดสรรเวลาพอสมควรเพื่อให้ฝ่ายบริหารได้นำเสนอข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน รวมถึงให้กรรมการได้มีเวลาซักถามและอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างเพียงพอ โดยกำหนดการและวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้จัดทำไว้ล่วงหน้าทั้งปี เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมการประชุมที่จัดขึ้นได้

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม (เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร) เพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

หลังเสร็จการประชุม คณะกรรมการธนาคารจะได้รับร่างรายงานการประชุมภายใน 14 วัน ซึ่งมีการบันทึกข้ออภิปรายของที่ประชุมในประเด็นสำคัญไว้โดยละเอียด และเมื่อรายงานการประชุมผ่านการรับรองจากที่ประชุม คณะกรรมการ ธนาคารจะจัดส่งรายงานการประชุมให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมถึงจัดเก็บเป็นหลักฐานสำหรับให้หน่วยงานภายในและภายนอกใช้อ้างอิงต่อไป

ธนาคารได้กำหนดให้มีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารนอกสถานที่ (Board Retreat) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงได้ทำความรู้จักอย่างทั่วถึง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมกรรมการธนาคารที่มีผู้บริหาร (Non-Executive Director Meeting) เป็นประจำทุก 6 เดือน เพื่อที่กรรมการจะได้ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นเกี่ยวกับการจัดการอย่างอิสระโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม

นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกในการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

## ค) โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีจำนวนกรรมการตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการอย่างน้อย 3 คน หรือหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) เป็นกรรมการอิสระ และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดนโยบายให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีประสบการณ์และทักษะความรู้ความสามารถที่หลากหลาย ซึ่งรวมถึงความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ครอบคลุมและเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เลือกกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งดำรงตำแหน่งนายก กรรมการ

ทั้งนี้ นิยามของ “กรรมการอิสระ” “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” และ “กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร” ของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามประกาศที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ รวมทั้งการแก้ไข ประกาศในเรื่องดังกล่าวใด ๆ (ถ้ามี)

สำหรับนิยาม “กรรมการอิสระ” ของธนาคารมีหลักเกณฑ์ที่สูงกว่ามาตรฐานที่กฎหมายกำหนด โดยสามารถดู รายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “กฎบัตร และนิยามกรรมการอิสระ” → “นิยามกรรมการอิสระ” ตามลำดับ

#### ง) วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี

#### จ) การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล จะพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็น กรรมการธนาคาร จากการเสนอชื่อของผู้ถือหุ้นและกรรมการธนาคาร รวมถึงพิจารณาจาก Director Pool โดยจะประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญของกรรมการตาม Board Skill Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณาในการสรรหากรรมการโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติหรือกีดกันบุคคลใดโดยเหตุแห่งความแตกต่างทางเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานภาพสมรสแต่อย่างใด โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลจะเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ (ตามแต่กรณี) โดยการแต่งตั้งกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

#### ฉ) การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่

ธนาคารกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ เพื่อให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้มีโอกาสรับทราบข้อมูลอันเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติสำหรับการเป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์และกรรมการบริษัทจดทะเบียน ซึ่งจะมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเข้าร่วมให้ข้อมูลในการปฐมนิเทศดังกล่าว อาทิ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และ/หรือผู้บริหารระดับสูง

#### ช) การพัฒนาความรู้ของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงความจำเป็นและส่งเสริมให้กรรมการธนาคารได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับภาวะการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงจากการดำเนินธุรกิจธนาคาร โดยนอกจากการจัดการฝึกอบรมความรู้เกี่ยวกับธนาคารและการดำเนินงานด้านนวัตกรรมของธนาคารเองแล้ว ธนาคารยังส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการพัฒนาศักยภาพหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ นอกจากนี้

ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักรู้ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

#### ข) การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ โดยจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (รวมธนาคาร) โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร) โดยหากเป็นบริษัทที่มีในกลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะนับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้กรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจจัดการแจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทหรือนิติบุคคลอื่นทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคารสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทและ/หรือนิติบุคคลอื่นของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป (รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

## 2.2 คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชด้อย (Board Committees) เพื่อทำหน้าที่พิจารณา ก่อร่างงานต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ ปัจจุบันธนาคารมีคณะกรรมการชด้อย 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และ คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

องค์ประกอบ บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ มีสาระสำคัญดังนี้ (รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชด้อยทั้ง 6 คณะสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “กฎบัตรและนิยามกรรมการอิสระ” → “กฎบัตรคณะกรรมการชด้อย” ตามลำดับ

### 1. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและอาจประกอบด้วยบุคคลอื่น ซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารหรือเป็นบุคคลภายนอก โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารต้องเป็นกรรมการธนาคาร และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และระเบียบต่าง ๆ ของธนาคาร รวมถึงควบคุมดูแลกิจการของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของธนาคาร

## 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 3 คน โดย กรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและติดตามผลการแก้ไขการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ (หากมี) สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

## 3. คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลส่วนใหญ่ต้องเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

(1) **งานด้านสรรหา** - กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร รวมถึงกำกับดูแลและกำหนดนโยบายและวิธีการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดย **ในการสรรหากรรมการ** ธนาคารได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณาโดยไม่มี การเลือกปฏิบัติหรือกีดกันบุคคลใดโดยเหตุแห่งความแตกต่างทางเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานภาพสมรสแต่อย่างใด รวมถึงได้กำหนดทักษะ ความรู้ และความชำนาญ (Board Skill Matrix) ซึ่งครอบคลุมและเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร เพื่อเป็นเกณฑ์ในการประเมิน และสรรหาด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแผนสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ

(2) **งานด้านค่าตอบแทน** - กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จะให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการของคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยคำนึงถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนดแนวทางการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลยังทำหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบายและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

(3) **งานด้านบรรษัทภิบาล** - กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของนายกรรมการ กรรมการรายบุคคล คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย

#### 4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการธนาคารและ/หรือผู้บริหารของธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจำนวนกรรมการอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการปลูกฝัง Risk Culture ทั้งทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ Chief Risk Officer

#### 5. คณะกรรมการเทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยีประกอบด้วยกรรมการธนาคารและ/หรือผู้บริหารของธนาคารจำนวนหนึ่ง โดยผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการเทคโนโลยีจะต้องมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ รวมทั้งมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบ และจะต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายที่กำหนด

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีและสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของธนาคาร ศึกษาความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีเพื่อปรับปรุงคุณภาพธุรกรรมทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่คณะกรรมการธนาคาร

#### 6. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจะต้องมีความรู้ ความสามารถ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่กำหนดนโยบายและวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดนโยบายในการทำงานและประสานไปยังมูลนิธิสยามกัมมาจล และพิจารณาจัดสรรทรัพยากรและงบประมาณสำหรับ โครงการและกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งสำหรับธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจล

### 2.3 การแยกตำแหน่งระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลและเพื่อความโปร่งใสของการดำเนินงาน ธนาคารกำหนดให้แบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจน ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกรรมการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานประจำ ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**นายกกรรมการ** คณะกรรมการธนาคารจะเลือกกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งดำรงตำแหน่งนายกกรรมการ มีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่สำคัญอย่างชัดเจน มีการอภิปรายอย่างรอบด้าน และให้เลขานุการบริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง รวมทั้งดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ นายกกรรมการยังทำหน้าที่ประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

**ประธานกรรมการบริหาร** ได้รับเลือกและแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารจากบุคคลซึ่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ควบคุมดูแลให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ให้สอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร อันได้แก่ การกำกับดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้โดยลำพัง

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งจะ เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้โดยลำพัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณากลับนกรอง และมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งผู้บริหารจำนวนหนึ่งเป็น **ผู้จัดการใหญ่** รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยผู้จัดการใหญ่ทุกคนจะมีความรับผิดชอบร่วมกันเป็นคณะผู้จัดการใหญ่ในการบริหารงานและขับเคลื่อนองค์กรให้มีการดำเนินการตามนโยบายและยุทธศาสตร์ที่กำหนด และมีบทบาทหน้าที่ในการวางนโยบาย ยุทธศาสตร์ และตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารที่มีความเชื่อมโยงและที่ต้องใช้ความร่วมมือจากหลาย ๆ หน่วยงานในองค์กร

## 2.4 คำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

### ก) คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้ทำหน้าที่เสนอแนะคำตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้คำตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

### ข) คำตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอคำตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคลและความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำในประเทศไทย ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน

### ค) ผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กรรมการได้รับสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร อาทิ ค่าตรวจสุขภาพและค่ารักษาพยาบาล ค่าเดินทางและค่าที่พักสำหรับกรรมการธนาคารชาวต่างชาติที่มาประชุมในประเทศไทย ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น

ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ ค่าเดินทาง สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

## 2.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ก) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย (1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ (2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ (3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ (4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และ/หรือ ประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยธนาคารจะนำข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารมาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้ที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการเข้ามาช่วยกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผล รวมทั้งกำหนดให้ที่ปรึกษาภายนอกทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุก ๆ 3 ปี

ข) การประเมินผลการปฏิบัติงานผู้มีอำนาจในการจัดการ ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี โดยหน้าที่ดังกล่าวอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ นั้น คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กลั่นกรองเป้าหมาย และหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร พิจารณานุมัติ รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารเพื่อ พิจารณา

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้มีอำนาจในการจัดการ ฝ่ายบริหารจะกำหนดดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator) ตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยมีคณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลพิจารณากลั่นกรองผลการประเมินที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร เพื่อนำเสนอให้ คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เหมาะสมต่อไป

## 2.6 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning)

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทน ตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมี การวางแผนสรรหา คัดเลือก และการเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการ ดำเนินธุรกิจธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความ พร้อมด้านกำลังคนทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อประโยชน์ในการบริหารงานที่ต่อเนื่องและเหมาะสม รวมถึงเพื่อคัดเลือก และเตรียมความพร้อมบุคลากรให้เหมาะสมกับงานที่เป็นตำแหน่งงานหลัก (Key Jobs) ของธนาคาร หรือตำแหน่งอื่นใดที่มี ความสำคัญตามโครงสร้างบริหารจัดการหรือต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือเป็นตำแหน่งงานที่ต้องการทักษะความ ชำนาญเฉพาะ

## 2.7 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งเจ้าหน้าที่ธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม 1 คน ให้ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งสนับสนุนให้การ กำกับดูแลกิจการเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท” ตามลำดับ

## ส่วนที่ 3 – สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

### 3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการ ค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของธนาคาร โดยธนาคารมีนโยบายที่ จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้รับสิทธินั้นอย่างเต็มที่บนหลักการของความเป็นธรรมเพื่อการ เติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าสามารถติดต่อผ่านสาขา หรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน

คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร โดยมีรายละเอียดช่องทางสื่อสารกับธนาคารกำหนดไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “จรรยาบรรณ”

### 3.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

#### ก) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยทั่วไป

ธนาคารมีนโยบายที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเป็นอิสระและเท่าเทียมกัน การร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญ ของธนาคาร และการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย

#### ข) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งที่จะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระ กรรมการ และคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุม การจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมล่วงหน้าที่ต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และมีระยะเวลาเผยแพร่ในเว็บไซต์ 30 วันก่อนวันประชุม การดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้ และการจัดทำมติและรายงานการประชุมเปิดเผยในเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคารภายในระยะเวลา 14 วันนับจากวันประชุม

#### ค) การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร และบริษัทย่อยดังนี้

**นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร** ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม โดยธนาคารจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลเมื่อธนาคารมีกำไรหลังจากหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมาย

**นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย** กรณีบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่และมิได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ สำหรับบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย ตลอดจนกฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

### 3.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มการเงิน (Chief Financial Officer) ผู้จัดการสายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการบริษัท และบุคคลอื่นที่คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาหมายต่อไปเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของธนาคาร

การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารต่อผู้เกี่ยวข้องจะทำผ่านหลายช่องทาง อาทิ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์บนเว็บไซต์ของธนาคาร ([www.scb.co.th](http://www.scb.co.th)) การพบปะนักลงทุน การเผยแพร่ข่าวผ่านสื่อมวลชน เป็นต้น

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคาร สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

## ส่วนที่ 4 – การควบคุมภายใน

### 4.1 การควบคุมภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อเปิดเผยและป้องกันการทำการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ โดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ ระเบียบเรื่องการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า และระเบียบเรื่องการรักษาป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน รวมถึงกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทางการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปี และภายใน 24 ชั่วโมงหลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้กรรมการและ ผู้บริหาร (ตามที่ได้นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) เปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อประโยชน์ในการการควบคุมภายในในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและผู้บริหาร ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาสหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

สำหรับการเข้าทำการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารมีนโยบายในการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องโดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำการกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้ ยังกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้ที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและการลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) สำหรับ รายการที่เกี่ยวข้องกันมีมูลค่าเกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการ

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สามารถดูได้จากเว็บไซต์ธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “จรรยาบรรณ” ตามลำดับ

#### 4.2 นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบนทุกรูปแบบโดยได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน โดยให้กรรมการและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อห้ามใน (1) การเรียกรับ จัดหา หรือรับสินบนเพื่อประโยชน์ของกรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือเอง หรือเพื่อประโยชน์ของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับตน ไม่ว่าจะ เป็นบุคคลในครอบครัว เพื่อน หรือบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในลักษณะอื่นใด (2) การเสนอ ให้คำมั่นสัญญา หรือให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือเจ้าหน้าที่ภาคเอกชนอื่น ๆ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมในนามหรือเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และ (3) การใช้อำนาจหน้าที่โดยทุจริต ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน”

---

หมายเหตุ: ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเป็นไปตามบทนิยามของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551