

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2558



ธนาคารไทยพาณิชย์ ได้รับ รางวัล TOP50 ASEAN PLCs ประจำปี 2558 จาก Philippines Securities and Exchange Commission ประเทศฟิลิปปินส์ ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทจดทะเบียนในภูมิภาคอาเซียนที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard สูงมากที่สุดใน 50 อันดับแรก

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะทำให้นักธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และสังคม คณะกรรมการธนาคารเชื่อว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยสร้างเสถียรภาพในการเติบโตของตลาดทุนและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ดังนั้น จึงดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในระดับประเทศและระดับสากล โดยพยายามยกระดับคุณภาพการดำเนินการให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้นักธนาคารได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการหลายรางวัล อาทิ การได้รับการประเมินการรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2558 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้อยู่ในระดับสูงสุดคือ “ดีเลิศ 5 ดาว” การได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในระดับ 100 คะแนนเต็มเป็นปีที่ 6 ติดต่อกัน นับตั้งแต่ปี 2553 ถึง 2558 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งส่งผลให้ธนาคารเป็นหนึ่งในบริษัทในประเทศไทยไม่กี่บริษัทที่ได้รับคะแนนประเมินด้านบรรษัทภิบาลอยู่ในกลุ่มระดับคะแนนสูงสุดเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน นับตั้งแต่การประเมินปี 2555 ถึง 2557 จากการประเมินบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มประเทศอาเซียนในโครงการ ASEAN CG Scorecard เป็นต้น

จากนโยบายที่มุ่งสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารได้สนับสนุนความพยายามของสังคมไทยในการส่งเสริมและนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้ และในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญและมีการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงดังกล่าว

ในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง การสร้างความสมดุล ความมีเหตุผล มีคุณธรรม และการจัดการความรู้ มาปรับใช้กับการพัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงดังกล่าวมาเป็นแนวทางในการกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการขององค์กร ทั้งนี้ การให้ความสำคัญของธนาคารต่อหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงได้แสดงไว้โดยละเอียดในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งนำออกเผยแพร่พร้อมทั้งรายงานประจำปีของธนาคารในปีนี้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่มีอำนาจกำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้กำหนดหลักการต่างๆ ที่สำคัญไว้ ดังนี้

- 1) วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณของทั้งคณะกรรมการธนาคาร และพนักงาน ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติวิสัยทัศน์ที่จะมุ่งสู่การเป็น **“ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก”** และพันธกิจที่จะมุ่งสู่การเป็น **“ธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ”**

- 2) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ โครงสร้าง และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชดเชย การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง การแยกตำแหน่งและบทบาทหน้าที่ระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง คำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
- 3) สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ และผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- 4) การควบคุมภายใน ได้แก่ การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้มีการเปิดเผยให้สาธารณชนรับทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”

การกำกับดูแลกิจการปี 2558

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในปี 2558 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (เช่น การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 3 สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2558 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 192 ในวันที่ 2 เมษายน 2558 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- 1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 30 วัน โดยได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2557 (ในรูปแบบ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุม พร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม รวมถึงเอกสารประกอบอื่นๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ธนาคารยังได้ติดประกาศหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ และสาขาทุกแห่งของธนาคาร รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์เป็นระยะเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2557 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยสามารถติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท
- 2) ธนาคารให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างเปิดเผย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่างๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารโดยผู้ถือหุ้นสามารถเสนอคำถามล่วงหน้าผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลมาที่ company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป
- 3) ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีการส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างชาติ) เพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ธนาคารยังได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน Custodian เป็นต้น เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้อำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า

- 4) ธนาคารได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีนโยบายกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งสะดวกในการเดินทาง และมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยในวันประชุม ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุม และจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาร่วมประชุม คือ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนหรือ Custodian โดยจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุมเพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้
- 5) ระหว่างการประชุม นายกรรมการ (ประธานกรรมการ) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคน เป็นจำนวน 15 คน รวมทั้งประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นทุกชุด พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยก่อนเริ่มเข้าสู่กระบวนการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะการนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและรายงานคะแนนเสียงส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส
- 6) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อหลายประเภทร่วมกันซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียงประกอบ (Multimedia) รวมทั้งมีการนำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารในรอบปี 2557 และยุทธศาสตร์การดำเนินงานปี 2558 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถามรวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

- 7) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ธนาคารภายในวันประชุม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมถึงได้จัดเก็บรายงานการประชุมเพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน สาระสำคัญของข้อซักถามของผู้ถือหุ้น และคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีดังกล่าวข้างต้นแล้ว ในปี 2558 นี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2558 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารได้จัดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร บทบัญญัติของกฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่นเดียวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาจ่ายปันผลในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว โดยที่ธนาคารต้องไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารมีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 20,395 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.2 ของกำไรสุทธิปี 2557 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล สรุปได้ดังนี้

- 1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ซึ่งที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2557 (ภายใน 24 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2558 (ภายใน 28 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

1.3 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ และผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 3 - สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนออวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนออวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลมาที่ company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองข้อเสนอมอบชื่อผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนออวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ (รวมถึงส่งคำกล่าวล่วงหน้า) เป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารมีนโยบายในการจัดเตรียมการมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้จำนวน 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. โดยเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดสำหรับการมอบฉันทะไม่ได้ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนแต่อย่างใด

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแนบไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกระยะและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

ธนาคารมีการใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ธนาคารยังได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

2.4 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เช่น อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วันเดือนปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เพียงพอในการพิจารณาเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ ธนาคารจะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม เช่น การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและในช่วงระยะเวลา 2 ปีก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่กรรมการอิสระของธนาคาร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ซึ่งธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง ธนาคารได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง

เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติใน รายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุม ผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

2.5 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับ หรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวาง เป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไป จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ นอกจากนี้กรรมการยังมีสิทธิได้รับ เบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของธนาคารด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำ ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ รวมทั้งยังได้ คำนึงถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจเป็นปัจจัยประกอบเพิ่มเติมด้วย

2.6 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายในเพื่อ ป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหา ผลประโยชน์ในทางมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำ รายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึง กำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดย ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเรื่องการควบคุม ภายใน ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้ หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแล กิจการ” “ส่วนที่ 4-การควบคุมภายใน” โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1) การป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลและป้องกันการทำการที่อาจก่อให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบหรือขัด ต่อกฎหมาย โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการธนาคารและจรรยาบรรณของ พนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน การเก็บรักษา ความลับของธนาคารและของลูกค้า โดยมีการสื่อสารเผยแพร่แก่ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้มีการถือปฏิบัติโดย ทั่วไป
- จัดทำหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อป้องกันไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ สามารถเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงพนักงานที่ได้รับอนุมัติให้ปฏิบัติ งานร่วมกับหน่วยงานที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในใช้ประโยชน์ จากข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวครอบคลุมบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานด้วย

- กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิง หุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดย กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในระยะเวลา 14 วันก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงิน งวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี รวมถึงกำหนดห้ามกรรมการ และผู้บริหารลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร

- เปิดเผยกการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจใน การจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) โดยกรรมการและผู้มีอำนาจใน การจัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และ หลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารภายใน 3 วันทำการหลังจาก ที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังธนาคารและสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะ ทำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อรับทราบในการประชุมคณะ กรรมการธนาคารเป็นประจำทุกครั้งที่

- จัดให้มีระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน เพื่อป้องกัน การรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกค้าที่ไม่พึง เปิดเผย และข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน รวมทั้ง เป็นการป้องกันมิให้ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวนำไป แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้อื่นได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้ กำหนดให้หน่วยงานกำกับและควบคุมมีหน้าที่ในการติดตามดูแล การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในให้เป็น ไปตามระเบียบดังกล่าว

2) รายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการ ของรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการ ที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยในการประชุมเพื่ออนุมัติรายการ ดังกล่าว กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่ อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมใน การพิจารณาและตัดสินใจในการเข้าทำรายการดังกล่าว พร้อมกันนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุมและระบุความ เกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารที่มีการเปิดเผยต่อที่ประชุมไว้ อย่างชัดเจน
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำ รายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยราคาและ เงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นไปในลักษณะเช่นเดียวกันกับที่ธนาคารมี การทำรายการกับบุคคลทั่วไป (At arm's length basis) โดยต้อง มีการพิจารณาภายใต้หลักการที่สมเหตุสมผล ความเป็นธรรม และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

- กำหนดให้ผู้มีอำนาจในการอนุมัติรายการต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการเข้าทำรายการ โดยการอนุมัติต้องอยู่ในรูปของมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง
- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน การก่อภาระผูกพันหรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายให้มีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (หากเป็นรายการที่เป็นอำนาจอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น) เพื่อทำหน้าที่ให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีของรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รายการควบรวมกิจการ หรือรายการใด ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับแนวทางการทำรายการระหว่างกันและข้อมูลการทำรายการระหว่างธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในรอบปีได้จากรายงานประจำปีฉบับนี้ในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน” และ “งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน”

3) รายงานการมีส่วนได้เสีย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาส รวมทั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทุกครั้ง ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังนายกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะองค์กรที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับต้น ๆ ของประเทศไทยและเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติอันยาวนาน ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างดียิ่งถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังปรากฏตามวิสัยทัศน์ในการดำเนินงานของธนาคารที่มุ่งสู่การเป็น “ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก” ซึ่งมีรายละเอียดของการแสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียสำหรับปี 2558 ปรากฏในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนประจำปี 2558 โดยสาระสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถสรุปได้ดังนี้

ลูกค้า ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าซึ่งครอบคลุมเกือบทุกส่วนของสังคมไทย ด้วยการนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างครบถ้วนผ่านสาขาของธนาคาร ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่น ๆ โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นคู่คิดด้านการเงินสำหรับลูกค้าผ่านบริการที่น่าเชื่อถือ ผลิตภัณฑ์ที่ล้ำสมัยที่ดีที่สุด และมีคุณภาพเป็นเลิศภายใต้การดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี พร้อมกับการปกป้องข้อมูลและรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด จากปณิธานว่าลูกค้าคือหัวใจของการให้บริการ และ “ลูกค้ามาก่อนเสมอที่ธนาคารไทยพาณิชย์” ธนาคารจึงมีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารได้รับผลคะแนนระดับความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับต้น ๆ อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้ถือหุ้น กิจการของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดีและเป็นที่ยอมรับ ส่งเสริมการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเพิ่มผลตอบแทนผู้ถือหุ้นให้สูงกว่าอัตราเฉลี่ยของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ความพยายามดังกล่าวของธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีในปัจจุบัน ดังสะท้อนให้เห็นได้จากขนาดมูลค่ากิจการในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Market Capitalization) ของธนาคารซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินของไทย

พนักงาน ธนาคารตระหนักดีว่า บุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนา รวมทั้งดูแลและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน เนื่องจากบุคลากรดังกล่าวมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยธนาคารเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีการจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงาน สร้างเสริมให้พนักงานมีโอกาสดำเนินงานในการทำงาน มีการเสนอหรือปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ ให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังเคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือภาวะทุพพลภาพ ตลอดจนให้สิทธิพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของ การปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงนโยบาย การปรับปรุงหรือพัฒนากระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงาน การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคาร นอกเหนือจากนั้น ธนาคารยังได้จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอก เพื่อประเมินความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรเป็นประจำทุกปีเช่นเดียวกับการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยได้มีการนำผลลัพธ์ไปเปรียบเทียบกับองค์กรอื่น ๆ ในระดับนานาชาติ ซึ่งจากผลการสำรวจความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรประจำปี 2558 ซึ่งดำเนินการโดยหนึ่งในบริษัทที่ปรึกษาชั้นนำระดับโลก พบว่าธนาคารจัดอยู่ในกลุ่มบริษัท 10 อันดับแรกขององค์กรที่ได้คะแนนสูงสุดจากทั่วโลก

สังคม (รวมถึงพันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ และคู่ค้า) ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนสังคมให้เติบโตอย่างยั่งยืน ยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองที่ดีของสังคม โดยปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและพันธมิตรบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ทุกประเภท

และคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริต และงดเว้นการมีส่วนร่วมในกิจกรรมใดที่ส่งผลร้ายต่อสังคมและคุณภาพชีวิตของประชากรไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและส่งเสริมปัญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน และดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการของปัญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้ ด้วยเจตนาที่มุ่งส่งเสริมหลักการดังกล่าวไปยังคู่ธุรกิจซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้จัดทำ “จรรยาบรรณสำหรับคู่ค้าธุรกิจ” ขึ้นเพื่อให้คู่ค้าธุรกิจของธนาคารนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติ โดยธนาคารสนับสนุนให้คู่ค้าธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัยความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีการสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสาและเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักถึงการเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้อง ดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต และต้องเคารพสิทธิของเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นๆ

สิ่งแวดล้อม ธนาคารมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม มีการดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบใดๆ กับชุมชนใกล้เคียง รวมไปถึงการที่ธนาคารสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่างๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่นๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพผ่านการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและแสงสว่าง ลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงานทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการเข้าร่วมเป็นองค์กรนำร่องและเป็นสถาบันการเงินแห่งแรกในกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ ร่วมกับศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อวิเคราะห์และคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการใช้พลังงานและวัสดุสิ้นเปลือง นอกจากนี้ ได้มีการจัดให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมด้านสิ่งแวดล้อมจำนวน 2 หลักสูตร ได้แก่ Sustainable Brands Event และ Asian Forum on Corporate Social Responsibility

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้มีการประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยนโยบายดังกล่าวมีเจตนาและระบุถึงรูปแบบของการ “คอร์รัปชันและสินบน” ไว้อย่างชัดเจน และได้กำหนดมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับนำไปใช้ปฏิบัติตาม โดยนโยบายดังกล่าว จะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ เพื่อแสดงออกถึงความตั้งใจในการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้ลงนามในปฏิญญาแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัตินโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน รวมทั้งได้มีการเผยแพร่ให้เป็นที่รับทราบและนำไปปฏิบัติในทุกหน่วยงานของธนาคาร โดยธนาคารได้รับการรับรองเป็น

สมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตในการประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ประจำปี 2557 ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนให้แก่พนักงานทุกระดับของธนาคารผ่านช่องทางการสื่อสารของธนาคาร รวมถึงสื่อสารไปยังหน่วยงานและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร พร้อมกันนี้ ธนาคารได้เตรียมพร้อมสำหรับการทำงานร่วมกันระหว่างภาคส่วนต่างๆ ในสังคมเพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติทางธุรกิจที่มีความโปร่งใสและการดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้พนักงานทุกคนต้องได้รับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยธนาคาร เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องความรู้เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน รวมถึงการสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยหน่วยงานหรือสถาบันต่างๆ เช่น Thailand's 6th National Conference on Collective Action Against Corruption ในหัวข้อ “Anti-Corruption in Thailand: Sustaining the Momentum” ซึ่งจัดโดยโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition against Corruption: CAC) เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบนโดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอย่างทั่วถึง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในนโยบายดังกล่าวและเพื่อจะได้นำไปปฏิบัติโดยเคร่งครัด

3.2 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- ลูกค้า และ/หรือบุคคลทั่วไป สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีกระบวนการติดตามงานและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด
- พนักงาน ธนาคารได้เปิดช่องทางในการติดต่อ รับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยนอกจากพนักงานจะสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรงแล้ว ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่นๆ ดังต่อไปนี้ได้อีกด้วย
 - Whistleblower Policy ซึ่งจัดเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับกาทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของธนาคาร

รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของธนาคาร โดยพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวได้หลายช่องทาง ได้แก่ ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) ทางจดหมายโดยส่งไปที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ หรือส่งไปที่ ตู้ ปณ. 177 ปณศ. จตุจักร 10900 หรือติดต่อทางโทรศัพท์ (หมายเลข 0-2544-0000) ซึ่งจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส

- HR Call Center โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4444 ซึ่งเป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการสอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้างและ/หรือผลประโยชน์ รวมถึงเสนอความคิดเห็นในเรื่องต่างๆ เป็นการทั่วไป
- Purple People Talk เป็นช่องทางที่เปิดกว้างในการเสนอความคิดเห็น รายงานปัญหาต่างๆ หรือใช้พูดคุยกับผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (purple_talk@scb.co.th) เพื่อร่วมกันช่วยพัฒนาและปรับปรุงให้ธนาคารเป็นองค์กรที่น่าอยู่ยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการรักษาความลับของพนักงานผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียนโดยไม่เปิดเผยว่าผู้ร้องเรียนเป็นใคร เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน ซึ่งธนาคารมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระอย่างทันที่เพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียน และ/หรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย เมื่อได้รับแจ้งจากพนักงาน ซึ่งหากพบว่ามีมูลความจริงจะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการทางวินัยต่อไป ซึ่งขั้นตอนในการดำเนินการมีดังต่อไปนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่างๆ ที่ธนาคารกำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความคืบหน้าให้กับพนักงานผู้แจ้งรับทราบ ในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่พบว่ามีมูลความจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัย ดำเนินการ

กรณีที่ธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนเข้ามา ธนาคารจะไม่เปิดเผยแหล่งข้อมูลหากมีข้อสงสัยว่าจะส่งผลกระทบต่อผู้ให้ข้อมูล ทั้งนี้เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่นๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่

- สายบริหารงาน กรรมการและ ผู้ถือหุ้น
 - ผู้อำนวยการอาวุโส รักษาการผู้บริหารสายบริหารงาน กรรมการและผู้ถือหุ้น ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ : 0-2544-4221 โทรสาร : 0-2937-7931 จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : company_secretary@scb.co.th

ในการปฏิบัติตามข้อร้องเรียนของลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ข้อมูลที่ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองและเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะมีการดำเนินการตรวจสอบและหาแนวทางแก้ไข ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนของธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะต้องกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร
- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารหรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันที ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดตัวบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของธนาคาร และกำหนดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลเพื่อเปิดเผยต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชน ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดช่วงเวลาของการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ เช่น การเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบบัญชีของธนาคาร การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาสโดยธนาคารได้มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบด้วยเพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2558 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

สำหรับปี 2558 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารแก่นักลงทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

| รูปแบบของกิจกรรม | จำนวนครั้ง |
|---|------------|
| การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call) | 112 |
| การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ | 4 |
| การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) | 8 |
| การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Roadshow) | 4 |

นอกเหนือจากกิจกรรมข้างต้นแล้วธนาคารได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร เพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่างๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่
นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2544-4358

โทรสาร : 0-2937-7721

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : investor.relations@scb.co.th

เว็บไซต์ : www.scb.co.th

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้องเพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ เป็นต้น นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “นักลงทุนสัมพันธ์” “จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์”

4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ธนาคารชำระให้แก่ผู้สอบบัญชี รวมทั้งรายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2558 ได้แสดงไว้ในหัวข้อ “คำตอบแทนจากการสอบบัญชี” และ “รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ตามลำดับ

4.4 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ยังมีหลักการบางประการที่ธนาคารยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้ โดยมีรายละเอียดและคำชี้แจงดังนี้

- คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากกว่า 12 คน - ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน โดยธนาคารเห็นว่า เป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัว มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว ทำให้มีความจำเป็นที่ธนาคารต้องมีจำนวนกรรมการที่เพียงพอและมีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ธนาคารควรจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม - ในปี 2558 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 15 วัน เนื่องจากข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดเกี่ยวกับการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นไว้ว่า ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ธนาคารงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นชั่วคราวได้แต่ต้องไม่เกิน 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น จึงทำให้ธนาคารไม่สามารถจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

เกินกว่า 21 วันได้ อย่างไรก็ตาม จากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 192 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับในเรื่องดังกล่าวแล้วเพื่อให้สอดคล้องกับ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เกี่ยวกับการกำหนดวันที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น (Record Date) ซึ่งจะมีผลให้ธนาคารสามารถจัดประชุมผู้ถือหุ้นได้ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 2 เดือนนับจากวัน Record Date ดังนั้น ธนาคารจึงสามารถที่จะดำเนินการจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันได้

- ธนาคารควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของธนาคารที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย - ธนาคารยังไม่มียุทธศาสตร์นโยบายในเรื่องดังกล่าวเนื่องจากธนาคารได้มีการกำหนดระเบียบต่างๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน ซึ่งธนาคารเห็นว่า เป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัวและมีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น จึงทำให้มีความจำเป็นต้องมีจำนวนกรรมการที่เพียงพอเพื่อที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการจัดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารทั้ง 17 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 3 คน และสุภาพบุรุษจำนวน 14 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการธนาคาร การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงการพัฒนาสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านกฎหมาย และกฎระเบียบของสถาบันการเงิน และประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ* จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.94) ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช นายชุมพล ณ ลำเลียง ดร. กุลภัทรา ลิโรดม นายเอกกมล ศิริวัฒน์ นายวีระวงศ์ จิตต์มีตรภาพ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม และนายเกริก วณิกกุล
- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 4 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 23.52) ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย นางกรรณิกา ชลิตอาภากร นายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณัฐ โภคทรัพย์
- กรรมการที่มีผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 4 คน ได้แก่ ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล และ ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

* “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

| ชื่อ | ตำแหน่ง | วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ | จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ ⁶⁾ |
|---|---|--|---|
| 1. นายอานันท์ ปันยารชุน | นายกรรมการ และกรรมการอิสระ | 6 มีนาคม 2527 2 ตุลาคม 2535 | ครั้งที่ 1: 7 ปี (ปี 2527-2534) ครั้งที่ 2: 23 ปี 3 เดือน (ปี 2535-ปัจจุบัน) |
| 2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย | กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร | 10 ธันวาคม 2542 | 16 ปี 1 เดือน |
| 3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ | 4 เมษายน 2556 | 2 ปี 9 เดือน |
| 4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์ วิจารณ์ พานิช | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม | 29 กันยายน 2549 | 9 ปี 3 เดือน |
| 5. นายชุมพล ณ ลำเลียง | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | 30 มีนาคม 2541 5 เมษายน 2550 | ครั้งที่ 1: 1 ปี 8 เดือน (ปี 2541-2542) ครั้งที่ 2: 8 ปี 9 เดือน (ปี 2550-ปัจจุบัน) |
| 6. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา | กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม | 18 กันยายน 2530 | 28 ปี 3 เดือน |
| 7. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล | กรรมการ | 22 พฤศจิกายน 2539 5 เมษายน 2542 | ครั้งที่ 1: 2 ปี 2 เดือน (ปี 2539-2542) ครั้งที่ 2: 16 ปี 9 เดือน (ปี 2542-ปัจจุบัน) |
| 8. ดร. กุลภัทรา ลิโรดม | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ | 19 มิถุนายน 2552 | 6 ปี 6 เดือน |
| 9. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ | 5 เมษายน 2554 | 4 ปี 9 เดือน |
| 10. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ | 22 กันยายน 2557 | 1 ปี 3 เดือน |
| 11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ¹⁾ | กรรมการอิสระ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล | 2 กุมภาพันธ์ 2542 | 16 ปี 11 เดือน (กรรมการอิสระ 6 ปี 2 เดือน) |
| 12. นายเกริก วณิกกุล ²⁾ | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | 1 พฤศจิกายน 2558 | 2 เดือน |
| 13. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล ³⁾ | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | 25 พฤศจิกายน 2558 | 1 เดือน |
| 14. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ⁴⁾ | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | 25 พฤศจิกายน 2558 | 1 เดือน |
| 15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม | 21 มกราคม 2545 | 13 ปี 11 เดือน |
| 16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา ⁵⁾ | กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม | 2 เมษายน 2558 | 9 เดือน |
| 17. นายอนุพันธ์ โภคทรัพย์ ⁵⁾ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม | 2 เมษายน 2558 | 9 เดือน |

หมายเหตุ:

- 1) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2552
- 2) นายเกริก วณิกกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์
- 3) นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว
- 4) ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของนายกุลิศ สมบัติศิริ
- 5) นายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายอนุพันธ์ โภคทรัพย์ ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเพิ่มเติมจากจำนวนกรรมการที่มีอยู่เดิม
- 6) ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินกว่า 9 ปี โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นไป สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม และคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดให้กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2558 กรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งครบตามเกณฑ์ที่กำหนดและจะพ้นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีจำนวน 3 คน ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน ศาสตราจารย์ นายแพทย์ วิจารณ์ พานิช และ นายชุมพล ณ ลำเลียง อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอชื่อนายอานันท์ ปันยารชุน ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่งตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยเห็นว่า นอกเหนือจากความรู้ความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ของนายอานันท์ซึ่งเป็นที่ประจักษ์ชัดต่อสาธารณชนโดยทั่วไปแล้วนั้น นายอานันท์ยังเป็นผู้ได้รับการยกย่องว่าเป็นผู้ที่มีความโปร่งใส ส่งผลต่อภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร อีกทั้งนายอานันท์ยังเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์ในด้านต่างๆ ซึ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ นายอานันท์ยังเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการส่งเสริมให้ทั้งคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทุกคนได้พัฒนาบทบาทของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย ทั้งนี้ ธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงินจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในธุรกิจที่ยาวนานอย่างเช่นนายอานันท์ เพื่อนำพาองค์กร

5.3 การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

นายกกรรมการ - นายกกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยนายกกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็น

ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ นายกกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร การทำหน้าที่ของกรรมการ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น

ประธานกรรมการบริหาร - คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร นอกเหนือจากการมีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร โดยประธานกรรมการบริหารมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้ ทั้งนี้ กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร”

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร - ในปี 2558 คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรให้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จึงได้มีมติกำหนดให้มีตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหารเป็นการเพิ่มเติม โดยได้มอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในด้านยุทธศาสตร์และนโยบาย การจัดทำแผนธุรกิจ รวมถึงผลประกอบการและภาพลักษณ์ของธนาคารภายใต้หลักบรรษัทภิบาลเพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ - คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคาร โดยบทบาทหน้าที่หลักของกรรมการผู้จัดการใหญ่คือ ร่วมกำหนดวิสัยทัศน์และยุทธศาสตร์ระยะยาวของธนาคารและร่วมรับผิดชอบการบริหารงานของกลุ่มงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการธนาคาร (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) ไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และยังกำหนดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่างๆ มายังคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม และความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคารที่ได้แสดงให้เห็นให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงให้เห็นว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุดและเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยคณะกรรมการธนาคารมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย รวมทั้งหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบรวมทั้งอำนาจตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร เช่น การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร การพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอ กำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยสม่ำเสมอ การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจของคณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร” “กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร”

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่างๆ ได้แก่ ก) ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และคุณธรรม ข) การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ค) การรักษาความลับ ง) การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ จ) การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฉ) การรับเงิน ของขวัญ สันทนาการ และการเดินทาง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงาน มุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการในด้านต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “จรรยาบรรณ”

5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่างๆ ดังนี้

5.6.1 คณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees)

ปัจจุบันธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการธนาคาร (Board Committees) จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม ซึ่งจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร” สำหรับปี 2558 คณะกรรมการชุดย่อยมีการดำเนินงานสรุปได้ดังนี้

● คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 คน ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) นายอาทิตย์ นันทวิทยา (รองประธานกรรมการบริหาร) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายณัฐ โภคทรัพย์ และผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสอีก 5 คน

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการบริหารงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร รวมถึงควบคุมดูแลบริหารกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณากลับกรองเรื่องต่างๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา และพิจารณอนุมัติเรื่องอื่นๆ ตามขอบอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคารและในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 44 ครั้ง

● คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบในด้านต่างๆ ได้แก่ รายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และการบริหารความเสี่ยง เช่น การสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ การสอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล การสอบทานประสิทธิภาพของระบบในการติดตามให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นต้น รวมถึงเรื่องอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการ

ตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ซึ่งมีการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบ) ดร. กุลภัทรา ลิโรตม นายเอกกมล ศิริวัฒน์ และนายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคารและมีการตรวจสอบ 2 คนที่จบการศึกษาด้านบัญชี-การเงิน ทั้งนี้ ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง สำหรับการดำเนินงานในปี 2558 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

• คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักใน 3 เรื่อง ได้แก่ 1) สรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเสนอแนะคำตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชดเชยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ 2) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และ 3) กำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีจำนวน 5 คน ได้แก่ นายชุมพล ณ ลำเลียง (ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม (กรรมการอิสระ) นายเกริก วณิกกุล (กรรมการอิสระ) นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล และ ดร. เอกนิตินิติทัศน์ประภาส ทั้งนี้ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลแต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 9 ครั้ง สำหรับการดำเนินงานในปี 2558 ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

• คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจการเพื่อสังคมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐาน สานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ 2) การสร้างเครือข่ายจิตอาสา และ 3) การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม

กรรมการกิจการเพื่อสังคมทุกคนเป็นกรรมการธนาคารและมีการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคมมีจำนวน 6 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช

(ประธานกรรมการกิจการเพื่อสังคม ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม (กรรมการอิสระ) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ นายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณรินทร์ โภคทรัพย์ ทั้งนี้ ในปี 2558 คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคมมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง ซึ่งทำให้การดำเนินโครงการกิจการเพื่อสังคมของธนาคารประสบความสำเร็จตามกรอบและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ดังที่แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนประจำปี 2558

5.6.2 คณะกรรมการชดเชยที่สำคัญด้านการจัดการ (Major Committees Relating to Management of the Bank)

คณะกรรมการชดเชยที่สำคัญด้านการจัดการของธนาคาร (คณะกรรมการฝ่ายจัดการ) มี 7 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน คณะกรรมการด้านเทคโนโลยี คณะกรรมการ People Development Committee และคณะกรรมการ i-Committee ทั้งนี้ บทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชดเชยด้านการจัดการแต่ละชุด มีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

• คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำแผนธุรกิจและแผนงานประจำปี ทบทวนผลการดำเนินงานและกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขัน รวมถึงติดตามการดำเนินงานและตัดสินใจในโครงการสำคัญของธนาคาร โดยในปี 2558 คณะกรรมการจัดการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารดำเนินการตามนโยบายบริหารความเสี่ยงและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

• คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) และด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำหนดกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงของธนาคารทั้งในด้านสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงดูแลความพอเพียงของการดำรงเงินกองทุนที่ต้องมีเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนดูแลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงและสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดได้อย่างเหมาะสม

โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน**

คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน หรือการจำหน่ายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนของธนาคาร รวมถึงกำหนดกระบวนการลงทุน การปฏิบัติงานและการบริหารงานบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง

- **คณะกรรมการด้านเทคโนโลยี**

คณะกรรมการด้านเทคโนโลยี มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณานโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานด้านเทคโนโลยีของธนาคาร กำหนดตัววัดและเป้าหมายในการดำเนินงานด้านเทคโนโลยี รวมถึงการพิจารณาทบทวนประเด็นและข้อพึงระวังต่างๆ โดยในปี 2558 คณะกรรมการด้านเทคโนโลยี มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง

- **คณะกรรมการ People Development Committee**

คณะกรรมการ People Development Committee มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งกำกับ ติดตาม และทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าว โดยในปี 2558 คณะกรรมการ People Development Committee มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง

- **คณะกรรมการ i-Committee**

คณะกรรมการ i-Committee มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณาและจัดทำกลยุทธ์และแผนงานเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและพัฒนา “SCB Idea Track” โดยมีเป้าหมายหลักที่จะเสริมสร้างนวัตกรรมองค์กรและปลูกฝังให้เกิดการแลกเปลี่ยนความคิด โดยในปี 2558 คณะกรรมการ i-Committee มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง

5.7 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโดยนายกรรมการ โดยที่ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือกรรมการอื่น สามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการธนาคารที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอทุก 6 เดือน โดยในปี 2558 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ครั้ง ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารการประชุมล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูล ซึ่งกรรมการสามารถขอข้อมูลเพิ่มเติมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติ จะต้องมีการลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2558 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้นจำนวน 12 ครั้ง (รวมการประชุมนัดพิเศษนอกสถานที่ หรือ Board Retreat จำนวน 2 ครั้ง) และการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2558 แสดงไว้ในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2558

หน่วย : ครั้ง

| รายชื่อ | คณะ กรรมการ ธนาคาร | คณะ กรรมการ บริหาร | คณะ กรรมการ ตรวจสอบ | คณะ กรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม | คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทนและ บรรษัทภิบาล | การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 192 | การประชุม วิสามัญ ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 |
|---|--------------------------|--------------------------|---------------------------|---|---|--|---|
| 1. นายอานันท์ ปันยารชุน ¹⁾ | 12/12 | - | - | 2/2 | - | 1/1 | 1/1 |
| 2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย ¹⁾ | 11/12 | 40/44 | - | 2/2 | - | 1/1 | 1/1 |
| 3. นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช ²⁾ | 11/12 | - | 14/14 | - | - | 1/1 | 0/1 |
| 4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช | 11/12 | - | - | 8/8 | - | 1/1 | 1/1 |
| 5. นายชุมพล ณ ลำเลียง | 10/12 | - | - | - | 8/9 | 1/1 | 1/1 |
| 6. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา | 12/12 | - | - | 6/8 | - | 1/1 | 1/1 |
| 7. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล ¹⁾ | 10/12 | - | - | 2/2 | - | 1/1 | 1/1 |
| 8. ดร. กุลภัทรา ลิโรตม | 12/12 | - | 13/14 | - | - | 1/1 | 1/1 |
| 9. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ | 12/12 | - | 14/14 | - | - | 1/1 | 1/1 |
| 10. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ³⁾ | 11/12 | - | 10/11 | - | 3/3 | 1/1 | 0/1 |
| 11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม | 12/12 | - | - | 7/8 | 9/9 | 1/1 | 1/1 |
| 12. นายเกริก วณิกกุล ⁴⁾ | 1/1 | - | - | - | 1/1 | - | 1/1 |
| 13. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ⁵⁾ | 1/1 | - | - | - | - | - | - |
| 14. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ⁵⁾ | 1/1 | - | - | - | - | - | - |
| 15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ | 12/12 | 40/44 | - | 8/8 | - | 1/1 | 1/1 |
| 16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา ⁶⁾ | 9/9 | 41/44 | - | 4/6 | - | - | 1/1 |
| 17. นายณัฐ โภคทรัพย์ ⁶⁾ | 9/9 | 41/44 | - | 6/6 | - | - | 1/1 |
| 18. นายมาริช สมารัมภ์ ⁷⁾ | 3/3 | - | 3/3 | - | - | 1/1 | - |
| 19. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ⁸⁾ | 7/8 | - | - | - | 3/5 | 1/1 | - |
| 20. นายกุลิศ สมบัติศิริ ⁹⁾ | 9/10 | - | - | - | 6/7 | 1/1 | - |

หมายเหตุ:

- 1) นายอานันท์ ปันยารชุน ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย และ ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2558
- 2) นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบแทนนายมาริช สมารัมภ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558
- 3) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558
- 4) นายเกริก วณิกกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2558
- 5) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล และ ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2558
- 6) นายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณัฐ โภคทรัพย์ ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 192 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558
- 7) นายมาริช สมารัมภ์ พ้นวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2558
- 8) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2558
- 9) นายกุลิศ สมบัติศิริ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2558

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง

5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกรรมการ 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีขึ้นทุกปี สำหรับข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารได้นำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการทำงานของทีมงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการบริหารและกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในทางด้านกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกๆ 3 ปี โดยเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2555 สำหรับในปี 2558 ซึ่งเป็นปีที่ครบรอบการประเมินโดยที่ปรึกษาภายนอก ธนาคารได้ว่าจ้าง Aon Hewitt (Thailand) Ltd. ให้เป็นผู้ทำการประเมิน โดยได้มีการจัดส่งแบบประเมินที่มีการปรับปรุงให้เหมาะสมและเป็นปัจจุบันให้กรรมการแต่ละคนทำการประเมินและให้ข้อคิดเห็น รวมถึงการสัมภาษณ์กรรมการเป็นรายบุคคล และทำการประมวลผลเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยมีหัวข้อการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ เช่น โครงสร้างของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ ยุทธศาสตร์ และการวางแผน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลและการพัฒนาสังคม การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร และแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น รวมทั้งมีการประเมินความมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการชุดย่อยในเรื่องที่เกี่ยวข้องเช่น การปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้มีกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ความมีประสิทธิภาพในการประชุม และการแจ้งผลหรือมติของการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการประเมินการทำหน้าที่ของนายกรรมการในด้านต่างๆ อาทิ การปฏิบัติหน้าที่ระหว่างการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2558 พบว่า มีผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ดี กล่าวคือ การปฏิบัติหน้าที่โดยส่วนใหญ่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปตามหรือสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการได้เห็นชอบให้มีการปรับปรุงการดำเนินงานบางประการตามผลที่ได้รับจากการประเมินดังกล่าวและข้อเสนอแนะของผู้ประเมินอิสระ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้ดียิ่งขึ้น

5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ค่าตอบแทน และบริษัทที่ปรึกษา ซึ่งจะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทที่ปรึกษา มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ในการสรรหากรรมการธนาคารนั้น คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทที่ปรึกษา จะไม่รับพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันตั้งแต่ 5 บริษัทขึ้นไป โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทที่ปรึกษาจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งภายหลังจากที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทที่ปรึกษา ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต่อไป

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทที่ปรึกษา ในการประชุมครั้งที่ 8/2558 ได้กำหนดแนวทางเพิ่มเติมในการพิจารณากลั่นกรองคุณสมบัติเบื้องต้นของกรรมการธนาคารที่จะใช้เป็นแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้ตรงกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการธนาคารโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในการบริหารจัดการสถาบันการเงิน และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทที่ปรึกษา ยังได้มีการทบทวน Board Skill Matrix ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้สามารถใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดในคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งยังจะใช้ในกระบวนการสรรหาบุคคลที่ควรจะเสนอให้เป็นกรรมการใหม่ด้วย

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทที่ปรึกษา และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

5.10 แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้นๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้นๆ วางลงโดยในปี 2558 ซึ่งเป็นปีที่นางกรรณิศา ชลิตอาภรณ์ ได้แจ้งความประสงค์ที่จะขอเกษียณจากการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงเพื่อทดแทนตำแหน่งดังกล่าว โดยนายอาทิตย์ นันทวิทยา ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ เวลานั้น ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และรองประธานกรรมการบริหาร และนายณัฐ โภคทรัพย์ ซึ่งดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ณ เวลานั้น ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งภายใต้โครงสร้างใหม่นี้ กลุ่มงานต่างๆ ของธนาคารยังคงรายงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีความรับผิดชอบหลักในด้านยุทธศาสตร์ของธนาคารและนโยบายที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารระดับสูงทั้งสองคนจะทำงานร่วมกันและมีบทบาทในการพิจารณาและตัดสินใจเรื่องสำคัญๆ รวมถึงรับผิดชอบในการกำหนดทิศทางการทำงานของธนาคารและทีมผู้บริหารให้บรรลุตามเป้าหมายระยะยาวได้

นอกเหนือจากที่ได้กล่าวมาข้างต้นแล้ว ธนาคารยังได้ริเริ่มและปรับปรุง Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) และนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่างๆ ของธนาคารด้วย

5.11 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

5.11.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

สำหรับปี 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติเห็นชอบให้นายกกรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อคนต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2558 ค่าตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคาร รวมทั้งสิ้น 20 คน (โดยนับรวมกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่และที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี) มีจำนวนทั้งสิ้น 19.19 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวยังได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการที่เหมาะสมภายใต้อัตราที่กำหนด และให้กรรมการพิจารณาจัดสรรตามที่เห็นควร ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 ในอัตรา 6.00 บาทต่อหุ้น หรือเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 20,395 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.29 ของเงินปันผล

ในปี 2558 ค่าตอบแทนรายปีของตำแหน่งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ที่จ่ายให้กับกรรมการรวม 17 คน คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10.01 ล้านบาท

โดยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 3

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2558 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีรายละเอียดดังนี้

| คณะกรรมการ | ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท) | เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง) |
|--|-------------------------|-------------------------|
| คณะกรรมการบริหาร | | |
| • ประธาน | - | - |
| • กรรมการ | 300,000 | - |
| คณะกรรมการตรวจสอบ | | |
| • ประธาน | 75,000 | 15,000 |
| • กรรมการ | 50,000 | 10,000 |
| คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล | | |
| • ประธาน | 45,000 | 15,000 |
| • กรรมการ | 30,000 | 10,000 |
| คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม | | |
| • ประธาน | 45,000 | 15,000 |
| • กรรมการ | 30,000 | 10,000 |

หมายเหตุ: ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง ไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2558

| รายชื่อ | คณะกรรมการ ธนาคาร | คณะกรรมการ บริหาร | คณะกรรมการ ตรวจสอบ | คณะกรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม | คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล | เงินรางวัลกรรมการ สำหรับผลการ ดำเนินงานปี 2557 |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| 1. นายอานันท์ ปันยารชุน ¹⁾ | 1.80 | - | - | 0.11 | - | 5.65 |
| 2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย ¹⁾ | 1.20 | - | - | - | - | 3.77 |
| 3. นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช ²⁾ | 1.20 | - | 1.01 | - | - | 3.77 |
| 4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช | 1.20 | - | - | 0.66 | - | 3.77 |
| 5. นายชุมพล ณ ลำเลียง | 1.20 | - | - | - | 0.66 | 3.77 |
| 6. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา | 1.20 | - | - | 0.42 | - | 3.77 |
| 7. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล ¹⁾ | 1.20 | - | - | 0.11 | - | 3.77 |
| 8. ดร. กุลภัทรา ลิโรดม | 1.20 | - | 0.73 | - | - | 3.77 |
| 9. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ | 1.20 | - | 0.74 | - | - | 3.77 |
| 10. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ^{3) และ 13)} | 1.20 | - | 0.54 | - | 0.12 | 1.32 |
| 11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ¹³⁾ | 1.20 | - | - | 0.43 | 0.45 | 3.77 |
| 12. นายเกริก วณิกกุล ⁴⁾ | 0.20 | - | - | - | 0.07 | - |
| 13. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล ⁵⁾ | 0.12 | - | - | - | 0.03 | - |
| 14. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ⁵⁾ | 0.12 | - | - | - | 0.03 | - |
| 15. นางกรรณิกา ซลิตอาภรณ์ | 1.20 | 2.68 | - | 0.33 | - | 3.77 |
| 16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา ⁶⁾ | 0.90 | - | - | - | - | - |
| 17. นายณัฐ โภคทรัพย์ ⁶⁾ | 0.90 | - | - | - | - | - |
| 18. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์ค ⁷⁾ | - | - | - | - | - | 0.96 |
| 19. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ ⁸⁾ | - | - | - | - | - | 1.45 |
| 20. นายบดินทร์ อัศวานิชย์ ⁹⁾ | - | - | - | - | - | 1.57 |
| 21. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ¹⁰⁾ | - | - | - | - | - | 2.49 |
| 22. นายมาริช สมารัมภ์ ²⁾ | 0.30 | - | 0.29 | - | - | 3.77 |
| 23. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ¹¹⁾ | 0.75 | - | - | - | 0.26 | 3.77 |
| 24. นายกุลิศ สมบัติศิริ ¹²⁾ | 0.90 | - | - | - | 0.33 | 1.32 |
| รวม | 19.19 | 2.68 | 3.31 | 2.06 | 1.96 | 60.00 |

หมายเหตุ:

- 1) นายอานันท์ ปันยารชุน ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย และ ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2558
- 2) นายมาริช สมารัมภ์ พันวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2558 และนายประสัณฑ์ เชื้อพานิช ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบแทนนายมาริช สมารัมภ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558
- 3) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558
- 4) นายเกริก วณิกกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2558
- 5) นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล และ ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2558
- 6) นายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณัฐ โภคทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2558
- 7) นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์ค พันวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557
- 8) นางสาวสุภา ปิยะจิตติ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2557
- 9) นายบดินทร์ อัศวานิชย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2557
- 10) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557
- 11) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2558
- 12) นายกุลิศ สมบัติศิริ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2558
- 13) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม และนายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ได้รับคำตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในวิสัยย่อยของธนาคารในปี 2558 เป็นเงินจำนวน 1.03 ล้านบาท และ 0.76 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็วยั่งยืนของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย

ทั้งนี้ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ซึ่งในปี 2558 มีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 10 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 384.46 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารลาออกและเปลี่ยนตำแหน่งระหว่างปี จำนวน 3 คน) และ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ซึ่งในปี 2558 มีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 78 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,257.43 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารลาออกระหว่างปี จำนวน 8 คน)

5.11.3 ผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ และธนาคารยังได้จัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับนายกรรมการ ทั้งนี้ในปี 2558 มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 5 คน ได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล) เป็นจำนวนเงิน 206,256.60 บาท ส่วนผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2558 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส จำนวน 9 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 7.95 ล้านบาท และสำหรับผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 71 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 38.14 ล้านบาท

5.12 การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารได้จัดให้มีการปฏิรูปนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ และการดำเนินการที่สำคัญโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เช่น บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นต้น

5.13 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5.13.1 การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอโดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคาร พัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่นๆ โดยรายละเอียดการเข้าอบรมของกรรมการแต่ละคนในหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นดังที่แสดงไว้ในตารางที่ 4 นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่างๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในหลักสูตรต่างๆ ในปี 2558 เป็นดังที่แสดงไว้ในตารางที่ 5

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดให้ธนาคารจัดหลักสูตรพัฒนาและฝึกอบรมที่เหมาะสมให้กับกรรมการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการมีทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการจัดให้มีการบรรยายให้ความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ตารางที่ 4 ข้อมูลการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรของกรรมการธนาคารที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

| รายชื่อกรรมการ | Director Accreditation Program (DAP) | Director Certification Program (DCP) | Role of Chairman Program (RCP) | Audit Committee Program (ACP) | Monitoring the Internal Audit Function (MIA) | Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) | Improving the Quality of Financial Reporting (QFR) | Financial Statements for Directors (FSD) | Understanding the Fundamental of Financial Statement (UFS) | Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) | Financial Institutions Governance Program (FGP) | Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) | Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) | The Executive Director Course (EDC) |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|---|--|--|--|--|---|---|--|-------------------------------------|
| 1. นายอนันต์ นินยาธุน | | | RCP 1/2000 | | | | | | | | | | | |
| 2. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย | | DCP 119/2009 | | | | | | | | | FGP 6/2013 | | | |
| 3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช | | DCP 116/2009 | RCP 22/2009 | | | | | | | | | | | |
| 4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช | DAP 02/2007 | | RCP 2/2001 | | | | | FSD 5/2009 | UFS 10/2007 | ACEP 9/2014 | | | | |
| 5. นายชุมพล ณ ลำเลียง | | | RCP 1/2000 | | | | | | | | | | | |
| 6. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา | | | RCP 1/2000 | | | | | | | | | | | |
| 7. ม.ร.ว. คณิตดา ตีติกุล | | | RCP 1/2000 | ACP 29/2009 | | | | | | | | | | |
| 8. ดร. กุลพัทธา สโรตม | | DCP 0/2000 | | | | | | | | | | | | |
| 9. นายเอกมงคล ศิริวัฒน์ | | DCP 68/2005 | | | | | | | | | | | | |
| 10. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ | | DCP 0/2000 | | | | | | | | | | | | EDC 1/2012 |
| 11. คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม | | DCP 2/2000 | | | MIA 2/2008 | | | | | | | MFR 6/2008 | SFE 14/2012 | |
| 12. นายเกริก วนิกกุล | | DCP 42/2004 | | ACP 5/2005 | | | QFR 3/2006 | | | | | | | |
| 13. นายจักรกฤษณ์ พราหมณ์กุล | DAP 8/2004 | | | | | | | | | | | | | |
| 14. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ | | DCP 93/2007 | | | | | | FSD 29/2015 | | | | | | |
| 15. นางกรรณิภา ขลิตอาภรณ์ | | | RCP 7/2002 | | | | | | | | | | | |
| 16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา | DAP 106/2013 | | | | | | | | | | | | | |
| 17. นายอนุชน โภคทรัพย์ | DAP 120/2015 | | | | | | | | | | | | | |

ตารางที่ 5 ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในปี 2558

| รายชื่อกรรมการ | หัวข้อ/เรื่อง | จัดโดย |
|--|---|-------------------------------------|
| 1. นายอานันท์ ปันยารชุน | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| | - Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement | สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย |
| 2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| | - E-Commerce and Digital Business Landscape in Thailand | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| | - FinTech Investment and Outlook | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| | - Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement | สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย |
| 3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช | - Corporate Governance and Director Duties Excellent 2015 | Quest Masterclass, Singapore |
| | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| | - พระราชบัญญัติต่อต้านคอร์รัปชันที่คณะกรรมการควรทราบ | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| | - Financial Intermediation in the "New" Capitalism | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| | - Thailand CG Forum | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| 4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์ วิจารณ์ พานิช | - Corporate Governance and Director Duties Excellent 2015 | Quest Masterclass, Singapore |
| | - CG Forum 2/2015 "ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทกับ ฝ่ายจัดการในการควบคุมภายใน" | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| | - Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement | สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย |
| 5. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| 6. ดร.กมลภัทรา ลิโรดม | - Corporate Governance and Director Duties Excellent 2015 | Quest Masterclass, Singapore |
| | - CG Forum 2/2015 "ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทกับ ฝ่ายจัดการในการควบคุมภายใน" | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| | - พระราชบัญญัติต่อต้านคอร์รัปชันที่คณะกรรมการควรทราบ | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| | - Financial Intermediation in the "New" Capitalism | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| 7. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| 8. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| | - พระราชบัญญัติต่อต้านคอร์รัปชันที่คณะกรรมการควรทราบ | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| | - Financial Intermediation in the "New" Capitalism | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| 9. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| | - Financial Intermediation in the "New" Capitalism | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| | - E-Commerce and Digital Business Landscape in Thailand | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| | - FinTech Investment and Outlook | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| | - Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement | สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย |
| 10. นายอาทิตย์ นันทวิทยา | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| | - Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement | สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย |
| 11. นายณัฐ โภคทรัพย์ | - How to Sustain Economic Growth in Asia? | Cambridge Society of Thailand |
| | - E-Commerce and Digital Business Landscape in Thailand | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| | - FinTech Investment and Outlook | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| | - Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement | สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย |

5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในการบริหารองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีความพอเพียงต่อเนื่องในทุกๆ ระดับ ถือเป็นหัวใจสำคัญอีกด้านหนึ่งที่จะมีส่วนในการรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถของพนักงานอย่างเป็นระบบและได้ริเริ่มและปรับปรุง Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน รวมถึงได้กำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) ของตำแหน่งงานสำคัญๆ ในธนาคารตั้งแต่ปี 2557 เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถที่ตอบสนองความต้องการทางธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับเป้าหมายและ กลยุทธ์ขององค์กรในอนาคต รวมทั้งเพื่อรองรับการเติบโตในหน้าที่การงานตามความสนใจและความถนัดของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ทั้งนี้ สำหรับรูปแบบการพัฒนาบุคลากร ธนาคารยังคงสานต่อเจตนารมณ์ในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning & Development) ที่เน้นความสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้นอกเหนือจากการฝึกอบรมในห้องเรียน โดยมีการดำเนินการโครงการต่างๆ ในรูปแบบบูรณาการภายในหน่วยงานอย่างต่อเนื่องมากขึ้น ซึ่งโครงการเรียนรู้ที่สำคัญ ได้แก่ Coaching Program การส่งเสริมการเรียนรู้ในรูปแบบการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) การพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ผ่านหลักสูตร Management Associate Program การพัฒนาผู้นำระดับสูงผ่านหลักสูตร Leadership Development Program และการสนับสนุนทุนการศึกษาแก่พนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนการเผยแพร่สื่อการเรียนรู้รูปแบบใหม่ทั้งให้ความรู้และความเพลิดเพลินอย่างหลากหลายภายใต้โครงการ I-Pleam

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในปี 2558 ได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาย่างยั่งยืนประจำปี 2558

5.14 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารที่มีความสามารถและมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจแต่ละด้านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนธนาคารในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามความเหมาะสม เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร และมีการจัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่ปกป้องสิทธิและรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร รวมถึงผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วย

นอกจากการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใส อีกทั้งเพื่อเป็นการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทดำเนินงานตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ของธนาคารเพื่อเป็นแนวปฏิบัติมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.15 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

5.15.1 ตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบาย และการปฏิบัติงานของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนางกรรณิการ์ งามโลภี รองผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น ทั้งนี้ผู้บริหารสูงสุดดังกล่าวจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ

5.15.2 กำกับและควบคุม

เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของธนาคาร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานภายในเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยมีนาย นพดล มังกรชัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสูงสุดกำกับและควบคุม

5.15.3 เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีเลขาธิการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยในปัจจุบัน นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขาธิการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “บทบาทหน้าที่เลขาธิการบริษัท”

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการศึกษาที่เกี่ยวของของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร”