รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2555



การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งจะเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคม และเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการหลายรางวัล ได้แก่ รางวัลยอดเยี่ยมด้านการรายงานบรรษัทภิบาล ประจำปี 2555 ที่ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Awards 2012) รางวัลยอดเยี่ยมด้านธรรมาภิบาล ประจำปี 2555 (Corporate Governance Asia Recognition Award) เป็นปีที่ 6 ติดต่อกันจาก Corporate Governance Asia ซึ่งเป็นวารสารชั้นนำด้านธรรมาภิบาลแห่งเอเชีย และยังได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2555 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศ และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลา 8 ปี ตั้งแต่ปี 2548-2555 รวมถึงได้รับการประเมิน 100 คะแนนเต็มเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553-2555 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสม และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ธนาคารได้นำนโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับปัจจุบันมาใช้ในช่วงต้นปี 2555 ซึ่งได้มีการปรับปรุงจากนโยบายฉบับเดิมให้มีมาตรฐานที่สูงขึ้น รวมถึงมีเนื้อหาที่กว้างขวางและครอบคลุมมากกว่าเดิม โดยมีการกำหนดหลักการต่างๆ ไว้ ได้แก่

1) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และจรรยาบรรณของทั้งธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร และพนักงาน โดยที่คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์การเป็น “ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก” และพันธกิจ มุ่งพัฒนาสู่การเป็นธนาคารครบวงจรชั้นนำของประเทศ (The Premier Universal Bank) ที่มุ่งเน้นการให้บริการในตลาดการเงินและกลุ่มลูกค้าหลักด้วยการใช้ประโยชน์อย่างสูงสุดจากการทำงานร่วมกันของกลุ่มธนาคาร และมีความมุ่งมั่นอย่างสูงที่จะเป็นตัวอย่างของบริษัทที่ดีในการใส่ใจและรับผิดชอบต่อสังคม

2) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ องค์ประกอบ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น การแยกตำแหน่งระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

3) สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4) การควบคุมภายใน ทั้งในเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวโยงกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานการมีส่วนได้เสีย

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

การกำกับดูแลกิจการปี 2555

ในปี 2555 ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมตัดสินใจเรื่องสำคัญของธนาคาร อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (หากมี) (ได้แก่ การเพิ่มทุน การลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์ การเข้าทำรายการเกี่ยวโยงกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าวตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2555 ธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 189 ในวันที่ 5 เมษายน 2555 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน เพียงพอ และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 31 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2554 (ในรูปแบบ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 14 วัน โดยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยวัน เวลา และสถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง เหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระและเอกสารประกอบวาระการประชุม อาทิ รายงานการประชุมครั้งก่อนหน้า ค่าตอบแทนกรรมการ ประวัติบุคคลที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการ ค่าสอบบัญชี เป็นต้น รวมถึงเอกสารประกอบอื่นๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดประกาศหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ และสาขาทุกแห่งของธนาคาร รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์เป็นระยะเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2554 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

2) ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดต่อนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือ Custodian เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า

3) ธนาคารได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีนโยบายกำหนดวัน และเวลาประชุมในวันทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร และในวันประชุม ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมง ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุม และจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม คือ ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นกองทุนหรือ Custodian โดยจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติ

4) ระหว่างการประชุม นายกกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคน เป็นจำนวน 16 คน พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยก่อนเริ่มเข้าสู่กระบวนการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้รับมอบฉันทะ ที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะสำหรับบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยด้วยวิธีประมวลผลคะแนนโดยใช้ระบบบาร์โค้ดประกอบกับเครื่อง PDA โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัทกฎหมายเอสซีจี จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของ

การมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการลงคะแนนเสียง ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส

5) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารจัดเตรียมเอกสารประกอบการประชุม พร้อมการนำเสนอข้อมูลในระบบสื่อหลายประเภทร่วมกันซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียงประกอบ (Multimedia) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าใจง่ายและได้รับความสะดวกมากขึ้น ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และ/หรือได้ตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ธนาคารไม่มีการสลับวาระ การเพิ่มวาระการประชุม หรือการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม

6) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ธนาคาร ภายในวันทำการถัดจากวันประชุม โดยเปิดเผยมติที่ประชุมก่อนเวลาซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างน้อย 1 ชั่วโมง นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และผู้อื่นเพื่อที่จะได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมถึง ได้จัดเก็บรายงานการประชุมอย่างเป็นระบบเพื่อการตรวจสอบและอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน สาระสำคัญของแต่ละเรื่องที่เสนอต่อที่ประชุม รวมทั้งข้อซักถามของผู้ถือหุ้น และคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมโดยพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ เงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนด โดยธนาคารจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 189 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2554 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 11,897 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 38.3 ของกำไรสุทธิประจำปี 2554 ตามงบการเงินรวมที่ไม่รวมกำไรพิเศษ โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลดังนี้

1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2554 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2554 โดยที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 (24 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลในส่วนที่เหลือนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555 (30 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

1.3 การสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระโดยสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้แก่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและเป็นประโยชน์เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมโดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการเสนอผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอคำถาม วาระ รายชื่อกรรมการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท และอีเมล์ที่ company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองข้อเสนอของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบด้วย โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและส่งคำถามล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระ รายชื่อกรรมการหรือคำถามแต่อย่างใด

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารมีนโยบายในการจัดเตรียมการมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้ 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ คือหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัวไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 ท่าน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน อาทิ ประวัติ ที่อยู่ การศึกษา การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคาร ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคาร การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้ นอกจากนี้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ผู้ถือหุ้นก็ยังสามารถ download แบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง และประมวลผลคะแนนด้วยบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและการบันทึกคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาวาระการประชุม และได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อที่จะสามาถทำการตรวจสอบได้ในภายหลัง

2.4 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 5 คน ซึ่งธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น และจดรายงานการประชุมโดยแสดงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลด้วย

2.5 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่นตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

2.6 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญในการป้องกันไม่ให้กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการเรื่องการควบคุมภายในให้มีมาตรฐานที่สูงขึ้น เพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลของกรรมการและพนักงาน และกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “การควบคุมภายใน” ดังนี้

1) การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อเปิดเผยและป้องกันการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบโดยมีวิธีการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน การเก็บรักษาความลับลูกค้า โดยมีการสื่อสารเผยแพร่แก่กรรมการธนาคาร และพนักงานเพื่อให้มีการถือปฏิบัติโดยทั่วไป

- จัดทำหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ไม่ให้มีการใช้ประโยชน์หรือเปิดเผยข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น

- กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 14 วันก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี รวมถึงกำหนดห้ามกรรมการและผู้บริหารลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร

- เปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) โดยกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังธนาคารและสำนักงานคณะ

กรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกครั้ง

2) รายการที่เกี่ยวโยงกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การดำเนินการของธนาคารในการกำหนดนโยบาย และขั้นตอนการอนุมัติ และดำเนินการรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จดรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่างๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องโดยราคาและเงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและการลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)

- กำหนดระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติอย่างเหมาะสมในการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานในระดับบริหารชั้นสูงขึ้นไป และพนักงานทุกคนที่สังกัดหน่วยงานที่สามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น ทั้งนี้ในระเบียบดังกล่าวได้รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับพนักงานด้วย

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดการทำรายการระหว่างธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องในหน้า 76 ของรายงานประจำปีฉบับนี้

3) รายงานการมีส่วนได้เสีย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังนายกกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางกฎหมายต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายให้มีที่ปรึกษาอิสระเพื่อทำหน้าที่ให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน รายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รายการควบรวมกิจการ หรือรายการใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 หลักการและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียในกลุ่มต่างๆ ดังปรากฏตามวิสัยทัศน์ในการดำเนินงานของธนาคารที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก รวมทั้งยึดถือในจรรยาบรรณของธนาคารที่มีต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ซึ่งมีรายละเอียดแสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “จรรยาบรรณ” โดยสามารถสรุปหลักการและการปฏิบัติของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ได้ดังนี้

ลูกค้า ธนาคารมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลรักษาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ

การปฏิบัติของธนาคารตามหลักการดังกล่าวด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้าผู้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการได้แสดงไว้ในรายงานเรื่องการดำเนินงานและแผนงานในหน้า 29 ของรายงานประจำปีฉบับนี้

ผู้ถือหุ้น ธนาคารมุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนอย่างเหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีเลิศ อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

การดำเนินการตามหลักการดังกล่าว พร้อมทั้งการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ส่งผลให้มูลค่าตลาดรวมของธนาคาร (Market Capitalization) ที่คำนวณจากจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นสามัญรวมหุ้นบุริมสิทธิ) ณ สิ้นปี 2555 เท่ากับ 616.9 พันล้านบาท ซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินไทย

พนักงาน ธนาคารมุ่งสรรหาและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพ

การปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักการดังกล่าว การเคารพในสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม พร้อมทั้งการดูแลให้พนักงานได้รับสวัสดิการและการพัฒนาที่เหมาะสม ได้แสดงไว้ในรายงานด้านทรัพยากรบุคคล ในหน้า 87 ของรายงานประจำปีฉบับนี้

พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า ธนาคารปฏิบัติต่อพันธมิตร และคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม และรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

เจ้าหนี้และคู่ค้า ธนาคารยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภท โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขรวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด

สังคม ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้ธนาคารจะมุ่งดำเนินการ และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากงานด้านธุรกิจที่คำนึงถึงสังคมและชุมชน และมีการดำเนินการและสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนในด้านสำคัญอื่นๆ อย่างสม่ำเสมอแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญในการสร้างให้พนักงานธนาคารมีจิตอาสาเข้าร่วมทำกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนที่มีสาขาของธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดตามรายงานกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหน้า 97 ของรายงานประจำปีฉบับนี้

สิ่งแวดล้อม ธนาคารมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้มีผลกระทบใดๆ กับชุมชนใกล้เคียง และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

การปฏิบัติของธนาคารตามหลักการในการจัดการเรื่องสิ่งแวดล้อมดังกล่าว ได้แสดงไว้ในรายงานกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในหน้า 97 ของรายงานประจำปีฉบับนี้

นอกจากนั้น เพื่อเป็นการแสดงออกถึงความตั้งใจของธนาคารในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต ธนาคารได้ร่วมลงนามใน “คำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อร่วมมือกับทุกภาคส่วนในการสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาด และมาตรฐานด้านจริยธรรมทางธุรกิจที่สูงขึ้น

3.2 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- ลูกค้า สามารถติดต่อผ่านสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล

- พนักงาน ธนาคารได้เปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนและการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยไม่แสดงตนได้ดังต่อไปนี้

    - สายด่วนจรรยาบรรณ โทร 0-2544-2500 เป็นช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือการตอบข้อสงสัยในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ

    - Purple People Talk (purple_talk@scb.co.th) เป็นช่องทางในการเสนอความคิดเห็น ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่าน email โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ

    - HR Call Center โทร 4444 เป็นช่องทางสำหรับการสอบถาม เสนอความคิดเห็น และร้องเรียนเรื่องต่างๆ

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการรักษาความลับของพนักงานผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียนโดยมีคณะทำงานผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้รับความคิดเห็น รับร้องเรียนในการชี้ช่องทางการทุจริตจากพนักงาน และดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงในทางลับ ซึ่งหากพบว่ามีมูลความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการดำเนินการทางวินัยโดยไม่เปิดเผยว่าผู้ร้องเรียนเป็นใคร เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน ซึ่งขั้นตอนในการดำเนินการมีดังต่อไปนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนชี้ช่องทางการทุจริตช่องทางต่างๆ โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ

- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้นหรือจากผู้เกี่ยวข้องในทางลับ และตอบความคืบหน้าให้กับพนักงานผู้แจ้งทราบ ในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้

- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่มีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้สายบริหารการป้องกันการทุจริตดำเนินการ

- ธนาคารดำเนินแนวทางต่างๆ โดยพิจารณาเป็นรายกรณี ซึ่งธนาคารจะไม่เปิดเผยแหล่งข้อมูล หากมีข้อสงสัยว่าจะส่งผลกระทบกับผู้ให้ข้อมูล ทั้งนี้เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่นๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่

- ศูนย์บริการลูกค้า โทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777

- สำนักงานบริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น
  เลขานุการบริษัทสำนักงานบริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น
  ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
  9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร
  กรุงเทพมหานคร 10900
  โทรศัพท์ : 0-2544-4221
  โทรสาร : 0-2937-7931
  จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : company_secretary@scb.co.th

โดยธนาคารมีการจัดทำแนวนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ที่ชัดเจน ในขณะที่ข้อมูลดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บไว้เป็นความลับ และจะมีการดำเนินการตรวจสอบ หาแนวทางแก้ไข (หากมี) ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนของธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ดังนี้

1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และทันการณ์

2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน

3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่นๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร

4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือถือได้ว่าสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันที ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดตัวบุคคล และหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกำหนดเวลาของการเปิดเผยผลประกอบการของธนาคาร ตามที่ระบุในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคารและในการเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาส ธนาคารได้จัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหาร โดยข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2555 นั้นแสดงในหน้า 276 ของรายงานประจำปีฉบับนี้

ในปี 2555 กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้แก่นักลงทุน สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์/ Conference Call	160
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	9
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Road Show)	4

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร เพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่างๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่
หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 19B
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2544-4358
โทรสาร : 0-2544-2658
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : investor.relations@scb.co.th
เว็บไซต์ : www.scb.co.th

4.2 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และการไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ธนาคารชำระให้แก่ผู้สอบบัญชี รวมทั้งรายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2555 ได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี” และ “รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ตามลำดับ

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 16 คน ซึ่งธนาคารเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายในการจัดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ และเพศของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร 16 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการผู้หญิงจำนวน 4 คน และผู้ชายจำนวน 12 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการเงิน การธนาคาร บริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีและตรวจสอบ บรรษัทภิบาล การรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน และประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์ในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารมีกรรมการอิสระ* จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56) ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน นายมาริษ สมารัมภ์ นายชุมพล ณ ลำเลียง ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช นายสุเมธ ตันธุวนิตย์ รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม และนายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส และมีกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 3 คน (คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 19 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายบดินทร์ อัศวาณิชย์ โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคาร ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการบริหาร หรือ นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ คนใดคนหนึ่ง

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ[4]
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	นายกกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	ครั้งที่ 1: 7 ปี (ปี 2527-2534) ครั้งที่ 2: 20 ปี 2 เดือน (ปี 2535 – ปัจจุบัน)
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	13 ปี
3. นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	9 ปี 10 เดือน
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	6 ปี 3 เดือน
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง[3]	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ครั้งที่ 1: 1 ปี 8 เดือน (ปี 2541-2542) ครั้งที่ 2: 5 ปี 11 เดือน (ปี 2550 – ปัจจุบัน)
6. นายสุเมธ ตันธุวนิตย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	9 ปี 9 เดือน
7. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	3 ปี 6 เดือน
8. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	1 ปี 9 เดือน
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา[1]	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	25 ปี 3 เดือน
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล[1]	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	ครั้งที่ 1: 3 ปี 2 เดือน (ปี 2539-2542) ครั้งที่ 2: 13 ปี 9 เดือน (ปี 2542 – ปัจจุบัน)
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม[3]	กรรมการอิสระ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	13 ปี 11 เดือน
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ[1]	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	3 ปี 8 เดือน
13. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2 ปี 9 เดือน
14. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์[1] และ [2]	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	6 เดือน
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	10 ปี 11 เดือน
16. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	กรรมการ กรรมการบริหาร และรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย	10 ปี 11 เดือน

หมายเหตุ
1) ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล นางสาวสุภา ปิยะจิตติ และ ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์ เป็นกรรมการตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
2) ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2555
3) นายชุมพล ณ ลำเลียง และคุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม เป็นกรรมการอิสระตั้งแต่ปี 2552
4) ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

* "กรรมการอิสระ" หมายถึง กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนดหลักการในเรื่องวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระในกรณีปกติโดยทั่วไปว่าไม่ควรเกินกว่า 3 วาระติดต่อกัน

5.3 การแยกตำแหน่ง

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

นายกกรรมการ – นายกกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน นายกกรรมการมีหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจน สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจนและการบันทึกรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้อง และนายกกรรมการยังทำหน้าที่ประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย นอกจากนี้ นายกกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ อาทิ เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงสุด เป็นต้น

ประธานกรรมการบริหาร – คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและทบทวนกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคาร และมีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคาร ทั้งนี้ กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “กฎบัตร”

กรรมการผู้จัดการใหญ่ - ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร รวมถึงมีอำนาจในการลงลายมือชื่อผูกพันธนาคาร ทั้งนี้ อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยทั่วไปให้เป็นไปตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการธนาคารอย่างชัดเจน ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับกับดูแลต่างๆ อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่แนะนำให้กรรมการบริษัทจดทะเบียนควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นรวมกันไม่เกิน 5 บริษัท และธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้กรรมการธนาคารพาณิชย์สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในในการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นโดยให้กรรมการธนาคารแจ้งล่วงหน้าก่อนการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่างๆ มายังคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ และเลขานุการบริษัททำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนเพื่อให้คณะกรรมการทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการที่ธนาคารได้แสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบในหน้า 254 ของรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นรวมกันเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นนอกกลุ่มธนาคารเกิน 2 บริษัท

5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยคณะกรรมการมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย รวมทั้งหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร อาทิ การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจและความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ (รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจของคณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร” และ “กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร”)

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่างๆ ได้แก่ ก) ความซื่อสัตย์ ยุติธรรมและคุณธรรม ข) การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ค) การรักษาความลับ ง) การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ จ) การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฉ) การรับเงินของขวัญ สันทนาการ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงาน ยังมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการในด้านต่างๆ ตามที่กำหนดไว้จรรยาบรรณธนาคารอีกด้วย (รายละเอียด

เกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร และจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “จรรยาบรรณ”)

5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานเฉพาะด้านต่างๆ ดังนี้

5.6.1 คณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees)

ปัจจุบันธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และมีการดำเนินงานในปี 2555 ดังนี้

- **คณะกรรมการบริหาร**

  คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารมีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายบดินทร์ อัศวาณิชย์ และผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อีก 6 คน

  คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการบริหารงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร และควบคุมดูแลกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณากลั่นกรองเรื่องต่างๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา และพิจารณาอนุมัติเรื่องอื่นๆ ตามขอบอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคาร และในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ในปี 2555 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 41 ครั้ง

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

  คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล รวมทั้งสอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเรื่องอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการพิจารณาเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นรวมถึงมีหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

  ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ได้แก่ นายมาริษ สมารัมภ์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ) นายสุเมธ ตันธุวนิตย์ รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม และนายเอกกมล คีรีวัฒน์ โดยกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคาร คือ นายมาริษ สมารัมภ์ รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม และนายเอกกมล คีรีวัฒน์ ทั้งนี้ ในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง การดำเนินงานในปี 2555 ของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปตามรายงานหน้า 84 ของรายงานประจำปี

- **คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล**

  กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจจัดการ เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และกำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

  ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน (ประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นกรรมการอิสระ) และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 2 คน ได้แก่ นายชุมพล ณ ลำเลียง (ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม นางสาวสุภา ปิยะจิตติ นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส และศาสตราจารย์พิเศษ ดร.ทศพร ศิริสัมพันธ์ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ในปี 2555 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุม 8 ครั้ง การดำเนินงานในปี 2555 ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นไปตามรายงานหน้า 74 ของรายงานประจำปี

- **คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม**

  คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และประเมินผลการดำเนินธุรกิจที่จะสนับสนุนโครงการกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐานสานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาคน โดยเฉพาะเยาวชนซึ่งเป็นอนาคตของชาติ 2) การสร้างเครือข่ายจิตอาสา โดยจะส่งเสริมค่านิยมแห่งการช่วยเหลือเกื้อกูลและเป็นพลังขับเคลื่อนความดีงามในสังคมอย่างมีประสิทธิภาพ 3) การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นเงื่อนไขสำคัญของการพัฒนาอย่างยั่งยืน

  กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมทุกคนเป็นกรรมการธนาคารและมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ปัจจุบัน คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 7 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช (ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) นายอานันท์ ปันยารชุน ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย คุณหญิงชฎา

วัฒนศิริธรรม ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล และนางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ ทั้งนี้ ในปี 2555 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีการประชุม 8 ครั้ง ซึ่งทำให้การดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารประสบความสำเร็จตามกรอบและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ เป็นไปตามรายงานกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หน้า 97 ของรายงานประจำปีฉบับนี้

5.6.2 คณะกรรมการชุดย่อยด้านการจัดการ (Committees Related to Management)

คณะกรรมการชุดย่อยด้านการจัดการมี 6 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ทั้งนี้ องค์ประกอบ รวมถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยด้านการจัดการแต่ละชุดจะเป็นไปตามที่ระบุในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- **คณะกรรมการจัดการ**

  ตั้งแต่ต้นปี 2554 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างและเปลี่ยนชื่อคณะกรรมการกลยุทธ์และติดตามผลเป็นคณะกรรมการจัดการ โดยในปี 2555 คณะกรรมการจัดการได้มีการประชุมตามบทบาทหน้าที่และหารือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และพิจารณาอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการใหม่ หรือกระบวนการปฏิบัติงานใหม่ รวมทั้งสิ้น 19 ครั้ง

- **คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร**

  คณะกรรมการพัฒนาบุคลากรได้จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ปี 2553 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งกำกับ ติดตาม และทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2555 คณะกรรมการพัฒนาบุคลากรมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

- **คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร**

  คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคารซึ่งมีหน้าที่ในการพัฒนาและวางโครงสร้างหรือโครงการในการปรับปรุงธนาคาร รวมถึงติดตามความคืบหน้าของแต่ละโครงการ โดยในปี 2555 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

  คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่ปี 2545 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารดำเนินการตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับปี 2555 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน**

  คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยงด้านราคาตลาด (Market Risk) ของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมในปี 2555 รวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน**

  คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแผนงานการลงทุนในตราสารทุนเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติดังกล่าว โดยในปี 2555 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง

5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอทุกครึ่งปี ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารการประชุมล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม

ในปี 2555 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสิ้น 12 ครั้ง (รวมการประชุมนัดพิเศษ หรือ Board Retreat 2 ครั้ง) และการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน 2 ครั้ง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2555 แสดงในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2555

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 189
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	12/12			8/8		1/1
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	12/12	37/41		7/8		1/1
3. นายมาริษ สมารัมภ์	12/12		13/13			1/1
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	10/12			7/8		1/1
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	12/12				8/8	1/1
6. นายสุเมธ ตันธุวนิตย์	12/12		13/13			1/1
7. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	12/12		12/13			1/1
8. นายเอกกมล คีรีวัฒน์[1)]	12/12		10/12		1/1	1/1
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	12/12			8/8		1/1
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	12/12			6/8		1/1
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม[2)]	12/12			6/8	7/7	1/1
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	12/12				8/8	1/1
13. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	9/12				5/8	1/1
14. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์[3)]	5/5				3/3	-
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	11/12	39/41		7/8		1/1
16. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	12/12	31/41				1/1
17. นายเทวัญ วิชิตะกุล[4)]	6/6				4/4	1/1

หมายเหตุ:
1) นายเอกกมล คีรีวัฒน์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2555
2) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล อีกตำแหน่งหนึ่ง เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2555
3) ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2555 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2555
4) นายเทวัญ วิชิตะกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ และ 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการจะจัดให้มีขึ้นทุกปี สำหรับข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารได้นำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิผลของการทำงานของคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อีกทั้งใช้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นข้อมูลประกอบความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในการนำเสนอผู้ถือหุ้นในการพิจารณาวาระการเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ในปี 2555 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารประจำปี 2555 จากเดิมที่ดำเนินการเป็นการภายใน มาเป็นการจ้างที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านนี้มาดำเนินการประเมินผล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและคุณภาพของการประเมินให้ดียิ่งขึ้น โดยบริษัทที่ปรึกษาได้ดำเนินการปรับปรุงแบบฟอร์มการประเมินผลของกรรมการธนาคารทั้ง 3 ส่วนดังที่กล่าวข้างต้น จากนั้นจัดส่งแบบฟอร์มให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมิน นอกจากนี้บริษัทที่ปรึกษาได้ทำการสัมภาษณ์กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ได้ความคิดเห็นในระดับที่ลึกซึ้ง ตลอดจนประมวลผลที่ได้รับจากการดำเนินงานดังกล่าวและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยหัวข้อการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ ได้แก่ โครงสร้างของคณะกรรมการ ยุทธศาสตร์และการวางแผน การติดตามและกำกับดูแล ความมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการชุดย่อย การกำกับดูแลกิจการ การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร และแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นอกจากนี้ยังมีการประเมินนายกกรรมการในด้านต่างๆ เช่น การปฏิบัติหน้าที่ระหว่างการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี โดยมีรายละเอียดแสดงไว้ในรายงานด้านทรัพยากรบุคคลในหน้า 87 ของรายงานประจำปีฉบับนี้

5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นและกรรมการแต่ละคนที่ได้ผ่านการกลั่นกรองคุณสมบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ภายหลังคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในลำดับต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารระดับต่ำกว่าผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานและกลุ่มทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและนำเสนอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของธนาคาร

ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

5.10 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ธนาคารมีการสรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายละเอียดเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานแสดงไว้ในรายงานด้านทรัพยากรบุคคลในหน้า 87 ของรายงานประจำปีฉบับนี้

5.11 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

5.11.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ได้มีมติให้นายกกรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการ จำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปีต่อคน ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2555 ค่าตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคาร รวม 17 คนมีจำนวนทั้งสิ้น 19.69 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล และให้กรรมการนำมาจัดสรรกันเอง ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2554 ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น หรือเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 11,897 ล้านบาท และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2554 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 59.48 ล้านบาท

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยปัจจุบันเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
คณะกรรมการบริหาร		
ประธาน	-	-
กรรมการ	-	-
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธาน	75,000	15,000
กรรมการ	50,000	10,000
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		
ประธาน	45,000	15,000
กรรมการ	30,000	10,000
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		
ประธาน	45,000	15,000
กรรมการ	30,000	10,000

หมายเหตุ: ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการและรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย ไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2555 ค่าตอบแทนรายปีของตำแหน่งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม รวม 14 คน เป็นจำนวนเงิน 7.95 ล้านบาท

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล แสดงไว้ในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลปี 2555

หน่วย : ล้านบาท

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2554
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	1.80			0.44		5.43
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	1.20					3.62
3. นายมาริษ สมารัมภ์	1.20		1.11			3.62
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	1.20			0.59		3.62
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	1.20				0.66	3.62
6. นายสุเมธ ตันธุวนิตย์	1.20		0.74			3.62
7. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	1.20		0.73			3.62
8. นายเอกกมล คีรีวัฒน์[1)]	1.20		0.67		0.03	2.72
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	1.20			0.50		3.62
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	1.20			0.42		3.62
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม[2)]	1.20			0.42	0.41	3.62
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	1.20				0.44	3.62
13. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	1.20				0.41	3.62
14. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์ [3)]	0.59				0.19	
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	1.20					3.62
16. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	1.20					3.62
17. นายเทวัญ วิชิตะกุล[4)]	0.50				0.19	3.32
18. นายจอห์น วิลเลียม แฮนค็อค[5)]						0.91
รวม	**19.69**		**3.25**	**2.37**	**2.33**	**59.48**

หมายเหตุ: 1) นายเอกกมล คีรีวัฒน์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2555

2) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล อีกตำแหน่งหนึ่ง เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2555

3) ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2555 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2555

4) นายเทวัญ วิชิตะกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555

5) นายจอห์น วิลเลียม แฮนค็อค หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2554

5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำในประเทศไทย

"ผู้บริหาร" ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปและผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน โดยในปี 2555 ค่าตอบแทนของผู้บริหารตามนิยามดังกล่าว จำนวน 11 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 337.87 ล้านบาท และ "ผู้บริหาร" ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ซึ่งในปี 2555 ค่าตอบแทนของผู้บริหารตามนิยามดังกล่าว จำนวน 74 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 966.58 ล้านบาท

5.11.3 ผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารได้รับสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร ในปี 2555 กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจำนวน 3 คน ได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ เป็นจำนวนเงินรวม 1.51ล้านบาท ส่วนผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ รวมทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งในปี 2555 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปและผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 8 คน เป็นจำนวนเงิน 8.06 ล้านบาท และผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 69 คน เป็นจำนวนเงิน 29.98 ล้านบาท

5.12 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีกรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญโดยประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อประกอบการทำหน้าที่ ได้แก่ คู่มือกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีเล่มล่าสุดของธนาคาร และจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญคือ บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลธนาคาร อำนาจอนุมัติ และข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

5.13 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคารเข้ารับการ อบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการอบรมสัมมนาในต่างประเทศ ธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมต่างๆ ให้กรรมการทราบเพื่อพิจารณาการเข้าอบรมอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ระดับ เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร และสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานได้ใช้ความรู้ความสามารถของตนเองอย่างเต็มที่ รวมถึงการได้รับโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานและเติบโตไปพร้อมๆ กับความสำเร็จของธนาคาร ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารได้แสดงไว้ในรายงานด้านทรัพยากรบุคคลในหน้า 87 ของรายงานประจำปี

5.14 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบได้ถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

5.14.1 หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกลุ่มตรวจสอบและกำกับขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ทางการ ระเบียบปฏิบัติที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการ รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งทำหน้าที่เป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระและเป็นกลางในการตรวจสอบและให้คำปรึกษาอย่างเป็นระบบ รวมทั้งปรับปรุงระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนางกรรณิการ์ งามโสภี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส เป็นผู้บริหารสูงสุดของกลุ่ม มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามหน้าที่สายการบังคับบัญชา และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ

5.14.2 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งนางศิริบรรจง อุทโยภาศ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดไว้ สนับสนุนงานของคณะกรรมการในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัทรายงานโดยหน้าที่ต่อนายกกรรมการ และรายงานการปฏิบัติงานต่อรองผู้จัดการใหญ่กลุ่มงานกฎหมาย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทแสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวได้แสดงไว้ในหน้า 266 ของรายงานประจำปีฉบับนี้