

การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 191

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งการเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งครอบคลุมผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคม และเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้ธนาคารมีผลประกอบการที่โดดเด่นตลอดทศวรรษที่ผ่านมา รวมถึงได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการหลายรางวัล อาทิ ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2557 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี 2548-2557 รวมถึงได้รับการประเมิน 100 คะแนนเต็มเป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553-2557 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

จากนโยบายที่มุ่งสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารสนับสนุนความพยายามของสังคมไทยในการส่งเสริมและนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้ ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญและการนำหลักปรัชญาดังกล่าวในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง ความสมดุล ความมีเหตุผล คุณธรรม และการจัดการความรู้ มาปรับใช้กับการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจและการดำเนินงานในแต่ละวันของธนาคาร โดยธนาคารได้นำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงดังกล่าวมาเป็นแนวทางหลักของหลักการกำกับดูแลกิจการขององค์กร ทั้งนี้ การให้ความสำคัญของธนาคารต่อหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงได้ถูกแสดงไว้โดยละเอียดในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งออกเผยแพร่พร้อมกับรายงานประจำปีของธนาคาร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสม และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีการกำหนดหลักการต่างๆ ไว้ ได้แก่

1) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และจรรยาบรรณของทั้งธนาคาร กรรมการธนาคาร และพนักงาน โดยที่คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์การเป็น “ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก” และพันธกิจมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ”

2) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ องค์ประกอบ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การประชุมของคณะ

กรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น การแยกตำแหน่งและบทบาทหน้าที่ระหว่างนายกกรรมการ 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 2557

ในปี 2557 ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2557 ธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 191 ในวันที่ 3 เมษายน 2557 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน เพียงพอ และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 31 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2556 (ในรูปแบบ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 14 วัน โดยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยวัน เวลา และสถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง เหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระและเอกสารประกอบวาระการประชุม รวมถึงเอกสารประกอบอื่นๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดประกาศหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ และสาขาทุกแห่งของธนาคาร รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์เป็นระยะเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน สำหรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2556 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

2) ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า

3) ธนาคารได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีนโยบายกำหนดวันและเวลาประชุมในวันทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร และในวันประชุม ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมง ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุม และจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม คือ ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนหรือ Custodian โดยจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติ

4) ระหว่างการประชุม นายกกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคน เป็นจำนวน 16 คน พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยก่อนเริ่มเข้าสู่กระบวนการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้รับมอบฉันทะ ที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะสำหรับบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดประกอบกับเครื่อง PDA เพื่อประมวลผลและรายงานคะแนน

เสียง โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัทกฎหมายเอสซีจี จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส

5) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารนำเสนอข้อมูลในระบบสื่อหลายประเภทร่วมกันซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียงประกอบ (Multimedia) รวมทั้งมีการนำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารในรอบปี 2556 และยุทธศาสตร์การดำเนินงานปี 2557 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้ตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ธนาคารไม่มีการสลับ เพิ่ม แก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมที่ได้แจ้งไว้ล่วงหน้า

6) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในวันประชุม ซึ่งเป็นการเปิดเผยมติที่ประชุมก่อนเวลาซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างน้อย 1 ชั่วโมง นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และเพื่อให้ผู้อื่นได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมถึง ได้จัดเก็บรายงานการประชุมเพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน สาระสำคัญของข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวมโดยพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนด และเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคตอันใกล้ โดยธนาคารจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2556 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 5.25 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 17,846 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 35.5 ของกำไรสุทธิปี 2556 ตามงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2556 ดังนี้

1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2556 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556 ซึ่งที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2556 (24 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 3.75 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลในส่วนที่เหลือนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2557 (30 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

1.3 การสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระโดยสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการ และคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการเสนอผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอคำถาม วาระ รายชื่อกรรมการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมล์ที่ company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองข้อเสนอของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบด้วย โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและส่งคำถามล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2556

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัวไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้ นอกจากนี้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ผู้ถือหุ้นก็ยังสามารถ download แบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง และใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาวาระการประชุม และได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อที่จะสามารถทำการตรวจสอบได้ในภายหลัง

2.4 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 5 คน ซึ่งธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวเป็นรายบุคคล โดยเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น และบันทึกรายงานการประชุมโดยแสดงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลด้วย

2.5 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นๆ รวมทั้งคำนึงถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจประกอบด้วย

2.6 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายในเพื่อป้องกันไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายใน ในการหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเรื่องการควบคุมภายในตามรายละเอียดที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “การควบคุมภายใน” ดังนี้

1) การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อเปิดเผยและป้องกันการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบหรือขัดต่อกฎหมาย โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

- จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน การเก็บรักษาความลับลูกค้า โดยมีการสื่อสารเผยแพร่แก่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้มีการถือปฏิบัติโดยทั่วไป
- จัดทำระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อป้องกันไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในทั้งหมดใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยระเบียบดังกล่าวครอบคลุมบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานด้วย
- กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 14 วัน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี รวมถึงกำหนดห้ามกรรมการและผู้บริหารลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร
- เปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) โดยกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังธนาคารและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกครั้ง
- จัดให้มีระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกค้าที่ไม่พึงเปิดเผย และข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน รวมทั้งเป็นการป้องกันไม่ให้ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวนำไปแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้อื่นได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้สายกำกับและควบคุมมีหน้าที่ในการติดตามดูแลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

2) รายการที่เกี่ยวโยงกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและตัดสินใจรายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่างๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันโดยราคาและเงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (At arm's length)
- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดการทำรายการระหว่างธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องในรอบปีได้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

3) รายงานการมีส่วนได้เสีย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังนายกกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางกฎหมายต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายให้มีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (หากรายการที่เกี่ยวโยงกันมีมูลค่าเกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้) เพื่อทำหน้าที่ให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกรณีของรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รายการควบรวมกิจการ หรือรายการใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะองค์กรที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับต้นๆ ของประเทศไทยและเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติอันยาวนาน ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังปรากฏตามวิสัยทัศน์ในการดำเนินงานของธนาคารที่มุ่งสู่การเป็น "ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก" ซึ่งมีรายละเอียดการแสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

ลูกค้า ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าซึ่งครอบคลุมเกือบทุกส่วนของสังคมไทย และนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบครันผ่านสาขา ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่นๆ โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นคู่คิดด้านการเงินสำหรับลูกค้าผ่านบริการที่น่าเชื่อถือ ผลิตภัณฑ์ที่ทันสมัยและการดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี และเพื่อประโยชน์ในการวัดผลสำเร็จที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจึงมีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และได้รับผลคะแนนความพึงพอใจเป็นลำดับต้นๆ อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้ถือหุ้น กิจการของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดี ส่งเสริมการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเพิ่มผลตอบแทนผู้ถือหุ้นให้สูงกว่าอัตราเฉลี่ยของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ความพยายามดังกล่าวของธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีในปัจจุบัน ดังเห็นได้จากมูลค่าตลาดรวมของธนาคารซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินไทย

พนักงาน ธนาคารตระหนักดีว่า บุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนา รวมทั้งดูแลและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน เนื่องจากบุคลากรดังกล่าวมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยธนาคารเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับอัตราตลาด จัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงาน สร้างเสริมให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในการทำงาน และเสนอหรือปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ ให้เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างความหลากหลายและเคารพการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือการทุพพลภาพ ตลอดจนให้สิทธิพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของการปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงนโยบาย การปรับปรุง/พัฒนากระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงาน การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคาร ในการนี้ ธนาคารได้สำรวจความคิดเห็นของพนักงานเป็นประจำทุกปีเช่นเดียวกับการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และนำผลลัพธ์มาเปรียบเทียบกับองค์กรอื่นๆ ในระดับนานาชาติ ซึ่งจากผลการสำรวจความผูกพันของพนักงานประจำปี 2557 กับหนึ่งในบริษัทที่ปรึกษาชั้นนำระดับโลก ธนาคารจัดอยู่ในกลุ่มร้อยละ 10 แรกขององค์กรที่ได้คะแนนสูงสุดจากทั่วโลก

สังคม (รวมถึงพันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ และคู่ค้า) ธนาคารยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองที่ดีของสังคม โดยปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและพันธมิตรบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ทุกประเภทและคู่ค้าด้วยความ

ซื่อสัตย์ มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริต และงดเว้นการมีส่วนร่วมในกิจกรรมใดที่ส่งผลร้ายต่อสังคมและคุณภาพชีวิตของประชากรไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและส่งเสริมปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนและดูแลการดำเนินกิจการของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการให้สินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการของปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน

นอกจากนั้น ธนาคารตระหนักถึงการเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้องดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้ หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต และต้องเคารพสิทธิของเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นๆ

เพื่อแสดงออกถึงความตั้งใจในการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ธนาคารได้ลงนามในปฏิญญาแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัตินโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นและสินบนและเผยแพร่ให้เป็นที่รับทราบและนำไปปฏิบัติในทุกหน่วยงานของธนาคาร โดยธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตในการประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ประจำไตรมาสที่ 4/2557 และจัดให้มีการเผยแพร่เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชั่นและสินบนให้พนักงานทุกระดับของธนาคารผ่านช่องทางการสื่อสารของธนาคาร และสื่อสารไปยังหน่วยงานและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร พร้อมกันนี้ ธนาคารได้เตรียมพร้อมสำหรับการทำงานร่วมกันระหว่างภาคส่วนต่างๆ ในสังคม เพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติทางธุรกิจที่มีความโปร่งใสและการดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้พนักงานทุกคนต้องได้รับการอบรมความรู้เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารมีการสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสาและเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวด้วย

สิ่งแวดล้อม ธนาคารมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม มีการดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบใดๆ กับชุมชนใกล้เคียง รวมไปถึงการที่ธนาคารสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่างๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่นๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพผ่านการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและแสงสว่าง ลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงานทั้งภายในและภายนอก และปี 2557 นี้ธนาคารเข้าร่วมเป็นองค์กรนำร่องและเป็นสถาบันการเงินแห่งแรกในกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ ร่วมกับศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อวิเคราะห์และคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการใช้พลังงานและวัสดุสิ้นเปลือง

3.2 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- ลูกค้า หรือบุคคลทั่วไปสามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า โทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือทำหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึกการติดตามและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด
- พนักงาน ธนาคารได้เปิดช่องทางในการติดต่อ รับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยนอกจากพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชาโดยตรงแล้ว ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่นๆ ดังต่อไปนี้
  - Whistleblower Policy เป็นช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของธนาคาร รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของธนาคาร ซึ่งพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวข้างต้นผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) หรือทางหนังสือส่งถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ หรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มทรัพยากรบุคคล โดยธนาคารได้รายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส
  - สายด่วนจรรยาบรรณ โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-2500 เป็นช่องทางการรับคำแนะนำปรึกษา เรื่องร้องเรียน หรือการตอบข้อสงสัยในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
  - HR Call Center โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4444 เป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการสอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้าง หรือผลประโยชน์ และเสนอความคิดเห็นในเรื่องต่างๆ
  - Purple People Talk เป็นช่องทางในการเสนอความคิดเห็น รายงานปัญหาต่างๆ หรือพูดคุยกับผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มทรัพยากรบุคคล ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (purple_talk@scb.co.th) เพื่อร่วมกันช่วยพัฒนาและปรับปรุงให้ธนาคารเป็นองค์กรที่น่าอยู่ยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการรักษาความลับของพนักงานผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียน โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระอย่างทันท่วงที เพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียน และ/หรือการทุจริตที่ได้รับแจ้งจากพนักงาน ซึ่งหากพบว่ามีมูลความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการดำเนินการทางวินัย โดยไม่เปิดเผยว่าผู้ร้องเรียนเป็นใคร เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน ซึ่งขั้นตอนในการดำเนินการมีดังต่อไปนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่างๆ โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียน ตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น และตอบความคืบหน้าให้กับพนักงานผู้แจ้งทราบ ในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่มีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้สายบริหารการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัยดำเนินการ

ธนาคารดำเนินแนวทางต่างๆ โดยพิจารณาเป็นรายกรณี ซึ่งธนาคารจะไม่เปิดเผยแหล่งข้อมูล หากมีข้อสงสัยว่าจะส่งผลกระทบกับผู้ให้ข้อมูล ทั้งนี้เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่นๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่

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

การปฏิบัติต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารมีการจัดทำแนวนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน โดยที่ข้อมูลดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บไว้เป็นความลับ และจะมีการดำเนินการตรวจสอบ หาแนวทางแก้ไข (หากมี) ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนของธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการสำคัญในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา

2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน

3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่นๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร

4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือถือได้ว่าสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันที ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหาร โดยข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2557 นั้นแสดงใน “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ในข้อมูลธนาคารของรายงานประจำปีฉบับนี้

ในปี 2557 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้แก่นักลงทุน สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	103
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	8
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Road Show)	2

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร เพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่างๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่
หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์
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

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ อาทิ การพบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมกิจกรรมของนักลงทุน รวมทั้งการจัดงาน Roadshow ต่างๆ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางหลักในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

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

4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และการไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคล

ดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ธนาคารชำระให้แก่ผู้สอบบัญชี รวมทั้งรายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2557 ได้แสดงไว้ในหัวข้อ "ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี" และ "รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต" ของรายงานประจำปีฉบับนี้ตามลำดับ

4.4 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ยังมีหลักเกณฑ์บางประการที่ธนาคารยังไม่สามารถปฏิบัติได้ โดยมีรายละเอียดและคำชี้แจงดังนี้

- คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรเกิน 12 คน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ – ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการจำนวน 15 คน โดยธนาคารเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัวและมีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น อันจำเป็นต้องมีจำนวนกรรมการที่เพียงพอเพื่อที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนควรประกอบด้วยสมาชิกส่วนใหญ่เป็นกรรมการอิสระ โดยประธานควรเป็นกรรมการอิสระ และคณะกรรมการสรรหาควรเป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ – ธนาคารมีคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นหนึ่งในคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร โดยไม่ได้แยกออกเป็นคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการสรรหา ซึ่งคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ชุดปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการรวม 5 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ (3 คน) และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 2 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ

- กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี – ในปี 2557 กรรมการธนาคารเกือบทั้งหมดเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยมีกรรมการหนึ่งคนไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากติดภารกิจสำคัญในต่างประเทศ

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 15 คน ซึ่งธนาคารเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัวและมีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น อันจำเป็นต้องมีจำนวนกรรมการที่เพียงพอเพื่อที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการจัดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคาร 15 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการผู้หญิงจำนวน 3 คน และผู้ชายจำนวน 12 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการเงิน การธนาคาร บริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีและตรวจสอบ บรรษัทภิบาล งานด้านสังคมและชุมชน และประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบดังนี้

- กรรมการอิสระ* จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60) ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน นายมาริษ สมารัมภ์ นายชุมพล ณ ลำเลียง ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ นายประสัณห์ เชื้อพานิช คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม และนายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ

- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 2 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13) ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย และนางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์

- กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 3 คน ได้แก่ ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล และนายกุลิศ สมบัติศิริ และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารอื่น จำนวน 1 คน ได้แก่ นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

ทั้งนี้ ธนาคารมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการเงินการธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ และนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

* "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 นี้ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ[5]
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	นายกกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	6 มีนาคม 2527	ครั้งที่ 1: 7 ปี (ปี 2527-2534)
		2 ตุลาคม 2535	ครั้งที่ 2: 22 ปี 3 เดือน (ปี 2535 – ปัจจุบัน)
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	10 ธันวาคม 2542	15 ปี 1 เดือน
3. นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	25 กุมภาพันธ์ 2546	11 ปี 10 เดือน
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์ วิจารณ์ พานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	29 กันยายน 2549	8 ปี 3 เดือน
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	30 มีนาคม 2541	ครั้งที่ 1: 1 ปี 8 เดือน (ปี 2541-2542)
		5 เมษายน 2550	ครั้งที่ 2: 7 ปี 9 เดือน (ปี 2550 – ปัจจุบัน)
6. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ลิโรดม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	19 มิถุนายน 2552	5 ปี 6 เดือน
7. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2554	3 ปี 9 เดือน
8. นายประสัณห์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	1 ปี 9 เดือน
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	18 กันยายน 2530	27 ปี 3 เดือน
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	22 พฤศจิกายน 2539	ครั้งที่ 1: 2 ปี 2 เดือน (ปี 2539-2542)
		5 เมษายน 2542	ครั้งที่ 2: 15 ปี 9 เดือน (ปี 2542– ปัจจุบัน)
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม[1]	กรรมการอิสระ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2 กุมภาพันธ์ 2542	15 ปี 11 เดือน (กรรมการอิสระ 5 ปี 2 เดือน)
12. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์[2]	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	3 เมษายน 2557	9 เดือน
13. นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ[3]	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	22 กันยายน 2557	3 เดือน
14. นายกุลิศ สมบัติศิริ[4]	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	22 กันยายน 2557	3 เดือน
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	21 มกราคม 2545	12 ปี 11 เดือน

หมายเหตุ 1) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2552

2) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 191 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 แทน นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ

3) นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งที่ว่างลงเนื่องจากการลาออกของนายบดินทร์ อัศวาณิชย์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาประเด็นคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระของนายวีระวงค์ จากกรณีการมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการให้บริการทางวิชาชีพที่ปรึกษากฎหมายแก่ธนาคารเกินมูลค่าที่กำหนดในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา และได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้ว คณะกรรมการธนาคารมีความเชื่อมั่นในความเป็นมืออาชีพของนายวีระวงค์ ว่าจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งดังกล่าวได้โดยไม่กระทบต่อการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

4) นายกุลิศ สมบัติศิริ ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งที่ว่างลงเนื่องจากการลาออกของนางสาวสุภา ปิยะจิตติ

5) ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนดให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไม่เกินกว่า 9 ปี โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นไป สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดให้วาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2557 กรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี และจะพ้นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ได้แก่ นายมาริษ สมารัมภ์

5.3 การแยกตำแหน่ง

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

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

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

กรรมการผู้จัดการใหญ่ - ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร รวมถึงมีอำนาจในการลงลายมือชื่อผูกพันธนาคาร ทั้งนี้ อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยทั่วไปให้เป็นไปตามที่ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการธนาคาร (รวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่) อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนรวมกันไม่เกิน 5 บริษัท ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในในการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นโดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่างๆ มายังคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม และความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและเลขานุการบริษัททำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการที่ธนาคารได้แสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นนอกกลุ่มธนาคารเกิน 3 บริษัท

5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยคณะกรรมการธนาคารมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย รวมทั้งหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร อาทิ การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอและกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น 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) การรับเงิน ของขวัญ สันทนาการ และการเดินทาง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงาน ยังมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและ

ยึดถือในหลักการในด้านต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงานอีกด้วย (รายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “จรรยาบรรณ”)

5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่างๆ ดังนี้

5.6.1 คณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees)

ปัจจุบันธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยแสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “กฎบัตร” และมีการดำเนินงานในปี 2557 ดังนี้

- คณะกรรมการบริหาร

  คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารมีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 2 คน ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) และนางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อีก 7 คน

  คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการบริหารงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร และควบคุมดูแลกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณากลั่นกรองเรื่องต่างๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา และพิจารณาอนุมัติเรื่องอื่นๆ ตามขอบอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคาร และในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ในปี 2557 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 32 ครั้ง

- คณะกรรมการตรวจสอบ

  คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและพอเพียง มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการพิจารณาเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นรวมถึงมีหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปีเพื่อประกอบการพิจารณาในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีในปีถัดไป

  ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ได้แก่ นายมาริษ สมารัมภ์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ) รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ และนายประสัณห์ เชื้อพานิช โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง การดำเนินงานในปี 2557 ของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้

- คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

  คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และกำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ 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 นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ และนายกุลิศ สมบัติศิริ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ในปี 2557 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุม 8 ครั้ง โดยมีการดำเนินงานในปี 2557 เป็นไปตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ในรายงานประจำปีฉบับนี้

- คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

  คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย ทิศทาง กำกับดูแล และวางกรอบการดำเนินงานที่สนับสนุนโครงการหรือกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐาน สานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ 2) การสร้างเครือข่ายจิตอาสา และ 3) การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม

  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 2557 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีการประชุม 9 ครั้ง ซึ่งทำให้การดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารประสบความสำเร็จตามกรอบและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดดังที่แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

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

คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการมี 6 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ทั้งนี้ บทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยด้านการจัดการแต่ละชุดจะเป็นไปตามที่ระบุในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- คณะกรรมการจัดการ

  ตั้งแต่ต้นปี 2554 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างและเปลี่ยนชื่อคณะกรรมการกลยุทธ์และติดตามผลเป็นคณะกรรมการจัดการ โดยในปี 2557 คณะกรรมการจัดการได้มีการประชุมตามบทบาทหน้าที่และหารือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นหลักเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือกระบวนการปฏิบัติงานใหม่ รวมทั้งสิ้น 19 ครั้ง

- คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร

  คณะกรรมการพัฒนาบุคลากรได้จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ปี 2553 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งกำกับ ติดตาม และทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2557 คณะกรรมการพัฒนาบุคลากรมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง

- คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร

  คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคารมีหน้าที่ในการพัฒนาและวางโครงสร้างหรือโครงการในการปรับปรุงธนาคาร รวมถึงติดตามความคืบหน้าของแต่ละโครงการ โดยในปี 2557 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 19 ครั้ง

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

  คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่ปี 2545 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารดำเนินการตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับปี 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

  คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับราคาตลาด (Market Risk) อัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on the Banking Book) และสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมในปี 2557 รวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม (Risk Appetite) ของความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านราคาตลาด และด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน

  คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการลงทุนในตราสารทุน รวมทั้งอนุมัติหรือนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติการลงทุนหรือการยกเลิกการลงทุนในตราสารทุนตามขอบอำนาจที่กำหนด รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติดังกล่าว โดยในปี 2557 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง

5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโดยนายกกรรมการ โดยที่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือกรรมการอื่น สามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอทุกครึ่งปี ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารการประชุมล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูล และกรรมการสามารถขอข้อมูลเพิ่มเติมผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ข้อมูลกรรมการ อีกทั้งกรรมการสามารถรู้จักกับผู้บริหารซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป

ในปี 2557 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสิ้น 13 ครั้ง (รวมการประชุมนัดพิเศษ หรือ Board Retreat 2 ครั้ง) และการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน 2 ครั้ง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2557 แสดงไว้ในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2557

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 191
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	13/13	-	-	9/9	-	1/1
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	13/13	31/32	-	6/9	-	1/1
3. นายมาริษ สมารัมภ์	13/13	-	14/14	-	-	1/1
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	13/13	-	-	9/9	-	1/1
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	12/13	-	-	-	8/8	1/1
6. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	13/13	-	13/14	-	-	1/1
7. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	13/13	-	14/14	-	-	1/1
8. นายประสัณห์ เชื้อพานิช	13/13	-	14/14	-	-	1/1
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	13/13	-	-	8/9	-	1/1
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	12/13	-	-	8/9	-	1/1
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	12/13	-	-	8/9	7/8	1/1
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ[3]	5/6	-	-	-	2/2	1/1
13. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส[1]	2/4	-	-	-	2/2	1/1
14. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว[5]	8/10	-	-	-	2/6	1/1
15. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์[2]	7/9	-	-	-	5/6	-
16. นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ[6]	2/3	-	-	-	1/1	-
17. นายกุลิศ สมบัติศิริ[6]	3/3	-	-	-	1/1	-
18. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	13/13	29/32	-	9/9	-	1/1
19. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์[4]	7/7	7/13	-	-	-	1/1

หมายเหตุ:
1) นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2557
2) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 191 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 แทนนายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557
3) นางสาวสุภา ปิยะจิตติ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2557
4) นายบดินทร์ อัศวาณิชย์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2557
5) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557
6) นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ และนายกุลิศ สมบัติศิริ ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งที่ว่างลงเนื่องจากการลาออกของนายบดินทร์ อัศวาณิชย์ และนางสาวสุภา ปิยะจิตติ ตามลำดับ และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2557

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

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

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการจะจัดให้มีขึ้นทุกปี สำหรับข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารได้นำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิผลของการทำงานของคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อีกทั้งใช้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นข้อมูลประกอบความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในการนำเสนอผู้ถือหุ้นในการพิจารณาวาระการเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระ

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธนาคารจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ มาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผล รวมทั้งทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี โดยเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2555 สำหรับในปี 2557 ธนาคารได้ใช้แบบประเมินทั้ง 4 ส่วนดังที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งได้รับการปรับปรุงจากแบบประเมินที่ที่ปรึกษาได้จัดทำในปี 2555 โดยได้จัดส่งแบบประเมินให้กรรมการแต่ละคนทำการประเมินและให้ข้อคิดเห็น และทำการประมวลผลและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยมีหัวข้อการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ อาทิ โครงสร้างของคณะกรรมการ ยุทธศาสตร์และการวางแผน การติดตามและกำกับดูแล การกำกับดูแลกิจการ การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร และแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งมีการประเมินความมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการชุดย่อยในเรื่องที่เกี่ยวข้อง อาทิ การปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้ถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ความมีประสิทธิภาพในการจัดประชุม และการแจ้งผลหรือมติของการประชุมให้กรรมการอื่นได้รับทราบ เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการประเมินนายกกรรมการในด้านต่างๆ เช่น การปฏิบัติหน้าที่ระหว่างการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น ทั้งนี้ จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2557 พบว่าผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ดี กล่าวคือ การปฏิบัติหน้าที่โดยส่วนใหญ่ของคณะกรรมการเป็นไปตามหรือสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ในการนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี โดยมีรายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถและประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป นอกจากนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ในการสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อผู้ที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันตั้งแต่ 5 บริษัทขึ้นไป โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและของธนาคารเอง และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นและกรรมการแต่ละคนที่ได้ผ่านการกลั่นกรองคุณสมบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารภายหลังคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

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

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารระดับต่ำกว่าผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานและกลุ่มทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและนำเสนอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของธนาคาร

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

5.10 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ธนาคารมีการวางแผนสรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้นๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุหรือลาออก และส่งผลให้ตำแหน่งนั้นๆ ว่างลง โดยในปี 2558 ซึ่งจะเป็นปีที่นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงจำนวน 2 ท่านเพื่อทดแทนตำแหน่งดังกล่าว โดยนายอาทิตย์ นันทวิทยา รองผู้จัดการใหญ่

กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และรองประธานกรรมการบริหาร และนายญนน์ โภคทรัพย์ รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งภายใต้โครงสร้างใหม่นี้ กลุ่มงานต่างๆ ของธนาคารยังคงรายงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่เช่นเดิม ในขณะที่ตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะมีความรับผิดชอบหลักในด้านยุทธศาสตร์และนโยบาย อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารระดับสูงทั้งสองจะทำงานร่วมกันและมีบทบาทในการพิจารณาและตัดสินใจเรื่องสำคัญๆ และรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

นอกเหนือจากนี้ ธนาคารได้ริเริ่มและปรับปรุง Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) และนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่างๆ ของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานแสดงไว้ในหัวข้อ 5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน และในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.11 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

5.11.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ได้มีมติให้นายกกรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการ จำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปีต่อคน ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2557 ค่าตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคาร รวม 19 คนมีจำนวนทั้งสิ้น 18.92 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล และให้กรรมการนำมาจัดสรรกันเอง ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 ในอัตรา 5.25 บาทต่อหุ้น หรือเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 17,846 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 ของเงินปันผล

ในปี 2557 ค่าตอบแทนรายปีของตำแหน่งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม รวม 16 คน เป็นจำนวนเงิน 7.8 ล้านบาท

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล แสดงไว้ในตารางที่ 3

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยปัจจุบันเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 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

ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลปี 2557

หน่วย : ล้านบาท

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	1.80	-	-	0.44	-	5.29
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	1.20	-	-	-	-	3.53
3. นายมาริษ สมารัมภ์	1.20	-	1.11	-	-	3.53
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	1.20	-	-	0.66	-	3.53
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	1.20	-	-	-	0.66	3.53
6. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	1.20	-	0.73	-	-	3.53
7. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	1.20	-	0.74	-	-	3.53
8. นายประสัณห์ เชื้อพานิช	1.20	-	0.74	-	-	2.63
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	1.20	-	-	0.43	-	3.53
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	1.20	-	-	0.43	-	3.53
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม[8]	1.20	-	-	0.43	0.43	3.53
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ[3]	0.46	-	-	-	0.16	3.53
13. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส[1]	0.31	-	-	-	0.11	3.53
14. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว[5]	1.20	-	-	-	0.26	2.63
15. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์[2]	1.20	-	-	-	0.30	1.83
16. นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ[6] [8]	0.33	-	-	-	0.09	-
17. นายกุลิศ สมบัติศิริ[6]	0.33	-	-	-	0.09	-
18. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	1.20	-	-	-	-	3.53
19. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์[4]	0.50	-	-	-	-	3.53
20. นายสุเมธ ตันธุวนิตย์[7]	-	-	-	-	-	0.90
21. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์[7]	-	-	-	-	-	0.90
รวม	18.92	-	3.32	2.39	2.09	60.00

หมายเหตุ:

1) นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2557

2) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2556 และพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวโดยได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 191 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557

3) นางสาวสุภา ปิยะจิตติ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2557

4) นายบดินทร์ อัศวาณิชย์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2557

5) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557

6) นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ และนายกุลิศ สมบัติศิริ ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งที่ว่างลงเนื่องจากการลาออกของนายบดินทร์ อัศวาณิชย์ และนางสาวสุภา ปิยะจิตติ ตามลำดับ และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2557

7) นายสุเมธ ตันธุวนิตย์ และศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556

8) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม และนายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทย่อยของธนาคารในปี 2557 เป็นเงินจำนวน 1.03 ล้านบาท และ 0.88 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำในประเทศไทย

ทั้งนี้ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชี หรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ซึ่งในปี 2557 มีจำนวนผู้บริหารดังกล่าว 11 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 424.63 ล้านบาท และ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ซึ่งในปี 2557 มีจำนวนผู้บริหารดังกล่าว 74 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,262.9 ล้านบาท

5.11.3 ผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพตามที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ และรถประจำตำแหน่งนายกกรรมการ ทั้งนี้ ในปี 2557 มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 1 คน ได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล) เป็นจำนวนเงิน 19,588 บาท ส่วนผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ รวมทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งในปี 2557 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 9 คน เป็นจำนวนเงิน 9.94 ล้านบาท และผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 71 คน เป็นจำนวนเงิน 36.9 ล้านบาท

5.12 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีกรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อประกอบการทำหน้าที่ ได้แก่ คู่มือกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญคือ บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลธนาคาร อำนาจอนุมัติ และข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

5.13 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5.13.1 การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคาร เข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย อาทิ Director Certification Program (DCP) Director Accreditation Program (DAP) Audit Committee Program (ACP) และ Monitoring the Internal Audit Function (MIA) เป็นต้น โดยรายละเอียดการเข้าอบรมของกรรมการแต่ละคนในหลักสูตรตามข้อเสนอแนะของ ก.ล.ต. ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย แสดงไว้ในตารางที่ 4 รวมทั้งธนาคารสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ และการเข้าร่วมกิจกรรมระดับประเทศที่ช่วยพัฒนาและยกระดับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น The 3rd National Director Conference 2014 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมต่างๆ ให้กรรมการทราบเพื่อพิจารณาการเข้าอบรมอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้ธนาคารจัดให้มีการเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันซึ่งเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ตารางที่ 4 การเข้าร่วมอบรมหลักสูตรของกรรมการธนาคารตามข้อเสนอแนะของ ก.ล.ต. ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรการอบรม													
	Director Accreditation Program (DAP)	Director Certification Program (DCP)	Role of the 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. นายอานันท์ ปันยารชุน														
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย			RCP - 1/2000											
3. นายมาริษ สมารัมภ์		DCP - 33/2003		ACP - 3/2014	MIA - 3/2008	MIR - 4/2008	QFR - 2/2006							
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	DAP - 62/2007	DCP - 116/2009	RCP - 22/2009					FSD - 5/2009	UFS - 10/2007	ACEP - 9/2014				
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง			RCP - 2/2001											
6. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ลีโรดม		DCP - 0/2000		ACP - 29/2009										
7. นายเอกกมล คีรีวัฒน์		DCP - 68/2005												
8. นายประสัณห์ เชื้อพานิช		DCP - 119/2009									FGP - 6/2013			
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา			RCP - 1/2000											
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล			RCP - 1/2000											
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม				ACP - 25/2009	MIA - 2/2008							MFR - 6/2008	SFE - 14/2012	
12. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์		DCP - 18/2002												
13. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ		DCP - 0/2000												EDC - 1/2012
14. นายกุลิศ สมบัติศิริ		DCP - 124/2009						FSD - FSG/2009						
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์			ECP - 7/2002											



ธนาคารให้ความสำคัญกับเรื่องของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นอย่างจริงจัง โดยได้มีการจัดทำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นและสินบน ส่งผลให้ธนาคารได้รับการรับรองเข้าร่วมเป็นสมาชิกอย่างเป็นทางการของโครงการแนวร่วมปฏิบัติการของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตในไตรมาสที่ 4 พ.ศ. 2557

5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในการบริหารองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ระดับ ถือเป็นหัวใจสำคัญอีกด้านหนึ่งในการรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในปี 2557 ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถของพนักงานอย่างเป็นระบบ โดยได้ริเริ่มและปรับปรุง Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน และกำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) ของตำแหน่งงานสำคัญๆ ในธนาคาร เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถที่ตอบสนองความต้องการทางธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ขององค์กรในอนาคต รวมทั้งรองรับการเติบโตในหน้าที่การงานตามความสนใจและความถนัดของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ทั้งนี้ รูปแบบการพัฒนาบุคลากร ธนาคารยังคงสานต่อเจตนารมณ์ในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning & Development) ที่เน้นความสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้นอกเหนือจากการฝึกอบรมในห้องเรียน โดยมีการดำเนินการโครงการต่างๆ ในรูปแบบบูรณาการภายในหน่วยงานอย่างต่อเนื่องมากขึ้น ซึ่งโครงการต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ Coaching Program การส่งเสริมการเรียนรู้ในรูปแบบการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) การพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ผ่านหลักสูตร Management Associate Program การพัฒนาผู้นำระดับสูงผ่านหลักสูตร Leadership Development Program และการสนับสนุนทุนการศึกษาแก่พนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนการเผยแพร่สื่อการเรียนรู้รูปแบบใหม่ที่ให้ความรู้และความเพลิดเพลินอย่างหลากหลายภายใต้โครงการ I-Plearn

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.14 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดประสานกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญในธุรกิจแต่ละด้านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนธนาคารในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามความเหมาะสม เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร และมีการจัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่ปกป้องสิทธิและผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคาร

และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใส อีกทั้งเป็นการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทดำเนินงานตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวปฏิบัติมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินกิจการของแต่ละบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม

5.15 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบได้ถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

5.15.1 งานตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกลุ่มตรวจสอบและกำกับขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ทางการ ระเบียบปฏิบัติที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการ รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งทำหน้าที่เป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระและเป็นกลางในการตรวจสอบและให้คำปรึกษาอย่างเป็นระบบ รวมทั้งเสนอแนะการปรับปรุงระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนางกรรณิการ์ งามโสภี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส เป็นผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามหน้าที่สายการบังคับบัญชา และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมด้านคุณสมบัติและการปฏิบัติงาน และให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ

5.15.2 งานเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งนางศิริบรรจง อุทโยภาศ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัทรายงานโดยหน้าที่ต่อนายกกรรมการ และรายงานการปฏิบัติงานต่อรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทแสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งมั่นสร้างการมีส่วนร่วมและสนับสนุนการพัฒนาสังคมไทยอย่างยั่งยืน โดยมีเป้าหมายหลักในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม 3 ด้านหลัก ได้แก่ การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ การสร้างเครือข่ายจิตอาสา และการพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารโดยตรงและธนาคารสนับสนุนงบประมาณในแต่ละปีให้ “มูลนิธิสยามกัมมาจล” ที่ทำหน้าที่ขับเคลื่อนงานพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง สร้างเครือข่ายและพัฒนาเยาวชนไปสู่การเป็นผู้นำความเปลี่ยนแปลงทางสังคมด้วยการสนับสนุนงบประมาณและการทำงานร่วมกันในโครงการต่างๆ กับภาคีเครือข่ายที่ได้มีการกำหนดรูปแบบการดำเนินงานที่ชัดเจน (สำหรับรายละเอียด ได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน)