รายงานการปฏิบัติตาม
หลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2556



การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งการเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งครอบคลุมผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคม และเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้ธนาคารมีผลประกอบการที่โดดเด่นตลอดทศวรรษที่ผ่านมา รวมถึงได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการหลายรางวัล ได้แก่ รางวัลยอดเยี่ยมด้านการรายงานบรรษัทภิบาล ประจำปี 2556 ที่ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Awards 2013) รางวัลยอดเยี่ยมด้านธรรมาภิบาล ประจำปี 2556 (Corporate Governance Asia Recognition Award) เป็นปีที่ 7 ติดต่อกันจาก Corporate Governance Asia และยังได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2556 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลา 9 ปี ตั้งแต่ปี 2548-2556 รวมถึงได้รับการประเมิน 100 คะแนนเต็มเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 - 2556 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

จากนโยบายที่มุ่งสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารสนับสนุนความพยายามของสังคมไทยในการส่งเสริมและนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้ ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญและการนำหลักปรัชญาดังกล่าวในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง ความสมดุล ความมีเหตุผล คุณธรรม และการจัดการความรู้ มาปรับใช้กับการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจและการดำเนินงานในแต่ละวันของธนาคาร โดยธนาคารได้นำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงดังกล่าวมาเป็นแนวทางหลักของหลักการกำกับดูแลกิจการขององค์กร ทั้งนี้ การให้ความสำคัญของธนาคารต่อหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงได้ถูกแสดงไว้โดยละเอียดในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนฉบับแรกของธนาคาร ซึ่งออกเผยแพร่พร้อมกับรายงานประจำปีของธนาคารในปีนี้

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 การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น การแยกตำแหน่งและบทบาทหน้าที่ระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

3) สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4) การควบคุมภายใน ทั้งในเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวโยงกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานการมีส่วนได้เสีย

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

การกำกับดูแลกิจการปี 2556

ในปี 2556 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 2556 ธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 190 ในวันที่ 4 เมษายน 2556 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน เพียงพอ และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 31 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมทั้งรายงานประจำปี 2555 (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 2555 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 โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะสำหรับบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผย โดยใช้ระบบบาร์โค้ดประกอบกับเครื่อง PDA เพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท กฎหมายเอสซีจี จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการ

มอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส

5) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารนำเสนอข้อมูลในระบบสื่อหลายประเภทร่วมกันซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียงประกอบ (Multimedia) รวมทั้งมีการนำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารในรอบปี 2555 และยุทธศาสตร์การดำเนินงานปี 2556 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้ตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ในระหว่างการประชุมธนาคารไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมที่ได้แจ้งไว้ล่วงหน้า

6) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ธนาคาร ภายในวันประชุม ซึ่งเป็นการเปิดเผยมติที่ประชุมก่อนเวลาซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างน้อย 1 ชั่วโมง นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และเพื่อให้ผู้อื่นได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมถึงได้จัดเก็บรายงานการประชุมเพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน สาระสำคัญของข้อซักถามของผู้ถือหุ้น และ คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

1.2 การจ่ายเงินปันผล

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2555 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 15,296 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 38.0 ของกำไรสุทธิปี 2555 ตามงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2555 ดังนี้

1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2555 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2555 ซึ่งที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 (24 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลในส่วนที่เหลือนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 (29 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

1.3 การสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระโดยสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ได้แก่ 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 และอีเมล์ที่ company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองข้อเสนอของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบด้วย โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและส่งคำถามล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2555

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัวไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

ผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้ นอกจากนี้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ผู้ถือหุ้นก็ยังสามารถ download แบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง และใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาวาระการประชุม และได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อที่จะสามารถทำการตรวจสอบได้ในภายหลัง

2.4 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 6 คน ซึ่งธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวเป็นรายบุคคล โดยเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น และจดรายงานการประชุมโดยแสดงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลด้วย

2.5 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่นตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา 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 รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบหรือขัดต่อกฎหมายโดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้
- จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน การเก็บรักษาความลับลูกค้า โดยมีการสื่อสารเผยแพร่แก่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้มีการถือปฏิบัติโดยทั่วไป
- จัดทำระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อป้องกันไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ พนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในทั้งหมดใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยระเบียบดังกล่าวครอบคลุมบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานด้วย
- กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 14 วันก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส 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 โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการ

ตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จดรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่างๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันโดยราคาและเงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (At arm's length)
- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดการทำรายการระหว่างธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องในรอบปีได้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

3) รายงานการมีส่วนได้เสีย

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายให้มีที่ปรึกษาอิสระ (หากรายการที่เกี่ยวโยงกันมีมูลค่าเกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้) เพื่อทำหน้าที่ให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีของรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รายการควบรวมกิจการ หรือรายการใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

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

ลูกค้า ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าซึ่งครอบคลุมเกือบทุกส่วนของสังคมไทย และนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบครันผ่านสาขา ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่นๆ โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นคู่คิดด้านการเงินสำหรับลูกค้าผ่านบริการที่น่าเชื่อถือ ผลิตภัณฑ์ที่ทันสมัยและการดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี และเพื่อประโยชน์ในการวัดผลสำเร็จที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจึงมีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และได้รับผลคะแนนความพึงพอใจเป็นลำดับต้นๆ อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้ถือหุ้น กิจการของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข่งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดี ส่งเสริมการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเพิ่มผลตอบแทนผู้ถือหุ้นให้สูงกว่าอัตราเฉลี่ยของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ความพยายามดังกล่าวของธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีในปัจจุบัน ดังเห็นได้จากมูลค่าตลาดรวมของธนาคารซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินไทย

พนักงาน ธนาคารตระหนักดีว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนา รวมทั้งดูแลและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานซึ่งมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร และเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับอัตราตลาด จัดหลักสูตรพัฒนาทักษะพนักงาน สร้างเสริมให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในการทำงาน และเสนอสวัสดิการต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างความหลากหลายและเคารพการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือการทุพพลภาพ รวมถึงให้สิทธิพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของการปรับปรุงนโยบาย การปฏิบัติ ผลิตภัณฑ์ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและบริการต่างๆ ในการนี้ ธนาคารได้สำรวจความคิดเห็นของพนักงานอย่างสม่ำเสมอเช่นเดียวกับการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และนำผลลัพธ์มาเปรียบเทียบกับองค์กรอื่นๆ ในระดับนานาชาติ โดยมีเป้าหมายเพื่อพัฒนาธนาคารให้อยู่ในกลุ่มร้อยละ 10 แรกขององค์กรที่ได้คะแนนสูงสุดจากทั่วโลก

สังคม (รวมถึงพันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ และคู่ค้า) ธนาคารยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองตัวอย่างที่ดีของสังคม โดยปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและพันธมิตรบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ทุกประเภทและคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริต และงดเว้นการมีส่วนร่วมในกิจกรรมใดที่ส่งผลร้ายต่อสังคมและคุณภาพชีวิตของประชากรไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและส่งเสริมปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนและดูแลการดำเนินกิจการของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการให้สินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการของปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน

เพื่อแสดงออกถึงความตั้งใจในการปฏิบัติตามแนวทางการลดการทุจริตคอรัปชั่น ธนาคารได้ลงนามในปฏิญญาแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารอยู่ในระหว่างการจัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริตเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติและบังคับใช้ต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารได้เตรียมพร้อมสำหรับการทำงานร่วมกันระหว่างภาคส่วนต่างๆ ในสังคมเพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติทางธุรกิจที่มีความโปร่งใสและการดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม โดยในปี 2556 ธนาคารได้อบรมพนักงานมากกว่าร้อยละ 35 ในเรื่องการต่อต้านการฟอกเงินเพื่อสนับสนุนแนวทางการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ

นอกจากนี้ ธนาคารมีการสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสาและเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวด้วย

สิ่งแวดล้อม ธนาคารมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม มีการดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบใดๆ กับชุมชนใกล้เคียง รวมไปถึงการที่ธนาคารสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการ

อนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่างๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่นๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพผ่านการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและแสงสว่าง ลดการใช้กระดาษสำหรับแบบฟอร์มและรายงานต่างๆ รวมไปถึงลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยลดปริมาณการใช้กระดาษและการนำกระดาษกลับมาหมุนเวียนใช้ใหม่

การปฏิบัติของธนาคารตามหลักการในการจัดการเรื่องสิ่งแวดล้อมดังกล่าว ได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

3.2 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- *ลูกค้า* และ/หรือบุคคลทั่วไปสามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า โทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือทำหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึกการติดตามและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด
- *พนักงาน* ธนาคารได้เปิดช่องทางในการติดต่อ รับเรื่องร้องเรียนและการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยนอกจากพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริตหรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชาโดยตรงแล้ว ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่นๆ ดังต่อไปนี้ โดยพนักงานสามารถเลือกที่จะไม่แสดงตนได้

    - Whistleblower Policy เป็นช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแส เกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของธนาคาร รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของธนาคาร ซึ่งพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวข้างต้นผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) หรือทางหนังสือส่งถึง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ ในฐานะเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดยธนาคารจะรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบ รับทราบทุกไตรมาส
    - สายด่วนจรรยาบรรณ โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-2500 เป็นช่องทางการรับคำแนะนำปรึกษา เรื่องร้องเรียน หรือการตอบข้อสงสัยในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
    - HR Call Center โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4444 เป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการสอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้างและ/หรือผลประโยชน์ และเสนอความคิดเห็น ในเรื่องต่างๆ
    - 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 ตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้นและตอบความคืบหน้าให้กับพนักงานผู้แจ้งทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้

    คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่มีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้สายบริหารการป้องกันการทุจริตดำเนินการ

    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 ธนาคารมีการจัดทำแนวนโยบายและวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน โดยที่ข้อมูลดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บไว้เป็นความลับ และจะมีการดำเนินการตรวจสอบ หาแนวทางแก้ไข (หากมี) ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนของธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการสำคัญในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้ที่มีความสนใจอื่นๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร
4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือถือได้ว่าสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันที ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหาร โดยข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2556 นั้น แสดงใน “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ในข้อมูลธนาคารของรายงานประจำปีฉบับนี้

ในปี 2556 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้แก่นักลงทุน สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือ การประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	134
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	3
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	7
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Road Show)	3

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร เพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่างๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่
หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2544-4358
โทรสาร : 0-2544-2658
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” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “จรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์”

4.3 ผู้สอบบัญชี

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

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ธนาคารชำระให้แก่ผู้สอบบัญชี รวมทั้งรายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2556 ได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี” และ “รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ตามลำดับ

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 16 คน ซึ่งธนาคารเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายในการจัดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคาร 16 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการผู้หญิงจำนวน 4 คน และผู้ชายจำนวน 12 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการเงิน การธนาคาร บริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีและตรวจสอบ บรรษัทภิบาล งานด้านสังคมและชุมชน และประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบดังนี้

- กรรมการอิสระ จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56) ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน นายมาริษ สมารัมภ์ นายชุมพล ณ ลำเลียง ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ นายประสัณห์ เชื้อพานิช คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม และนายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส
- กรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 4 คน ได้แก่ ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล นางสาวสุภา ปิยะจิตติ และพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว
- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 3 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19) ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายบดินทร์ อัศวาณิชย์

ทั้งนี้ ธนาคารมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการเงินการธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส และนายเอกกมล คีรีวัฒน์

นอกจากนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คำปรึกษา และ/หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่างๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ[3]
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	นายกกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	6 มีนาคม 2527	ครั้งที่ 1: 7 ปี (ปี 2527-2534)
		2 ตุลาคม 2535	ครั้งที่ 2: 21 ปี 3 เดือน (ปี 2535 – ปัจจุบัน)
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	10 ธันวาคม 2542	14 ปี 1 เดือน
3. นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	25 กุมภาพันธ์ 2546	10 ปี 10 เดือน
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์ วิจารณ์ พานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	29 กันยายน 2549	7 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: 6 ปี 9 เดือน (ปี 2550 – ปัจจุบัน)
6. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	19 มิถุนายน 2552	4 ปี 6 เดือน
7. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2554	2 ปี 9 เดือน
8. นายประสัณห์ เชื้อพานิช[1]	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	9 เดือน
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	18 กันยายน 2530	26 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: 14 ปี 9 เดือน (ปี 2542– ปัจจุบัน)
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม[2]	กรรมการอิสระ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2 กุมภาพันธ์ 2542	14 ปี 11 เดือน (กรรมการอิสระ 4 ปี 2 เดือน)
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	3 เมษายน 2552	4 ปี 9 เดือน
13. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	23 มีนาคม 2553	3 ปี 9 เดือน
14. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว[1]	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	4 เมษายน 2556	9 เดือน
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	21 มกราคม 2545	11 ปี 11 เดือน
16. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	กรรมการ กรรมการบริหาร และรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย	21 มกราคม 2545	11 ปี 11 เดือน

หมายเหตุ 1) นายประสัณห์ เชื้อพานิช และพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

2) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2552

3) ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนดหลักการในเรื่องวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระในกรณีปกติโดยทั่วไปว่าไม่ควรเกินกว่า 3 วาระติดต่อกัน สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดให้วาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2556 กรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งครบ 3 วาระ ได้แก่ นายสุเมธ ตันธุวนิตย์

5.3 การแยกตำแหน่ง

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

นายกกรรมการ – นายกกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน นายกกรรมการมีหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน และการบันทึกรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้อง และนายกกรรมการยังทำหน้าที่ประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย นอกจากนี้ นายกกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ อาทิ เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงสุด เป็นต้น

ประธานกรรมการบริหาร – คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคาร นอกเหนือจากการมีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตาม กฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร 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 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร”

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการธนาคาร (รวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่) อย่างชัดเจน ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับกับดูแลต่างๆ อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่แนะนำให้กรรมการบริษัทจดทะเบียนควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นรวมกันไม่เกิน 5 บริษัท และธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบในการกำหนดนโยบายให้กรรมการธนาคารแต่ละคนดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนและ/หรือบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัทด้วย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในในการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นโดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่างๆ มายังคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและเลขานุการบริษัททำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนเพื่อให้คณะกรรมการทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการที่ธนาคารได้แสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนและบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารรวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นนอกกลุ่มธนาคารเกิน 3 บริษัท

5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยคณะกรรมการมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย รวมทั้งหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร อาทิ การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย 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 ยุติธรรม และคุณธรรม ข) การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ค) การรักษาความลับ ง) การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ จ) การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฉ) การรับเงิน ของขวัญ สันทนาการ และการเดินทาง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงาน ยังมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการในด้านต่างๆ 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 2556 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 2556 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 37 ครั้ง

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

  คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการพิจารณาเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นรวมถึงมีหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

  ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ได้แก่ นายมาริษ สมารัมภ์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ) รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ลิโรดม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ และนายประสัณห์ เชื้อพานิช โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง การดำเนินงานในปี 2556 ของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นไปตามรายงานประจำปีฉบับนี้

- **คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล**

  กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และกำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

  ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน (ประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นกรรมการอิสระ) และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 2 คน ดังนี้ นายชุมพล ณ ลำเลียง (ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม นางสาวสุภา ปิยะจิตติ นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส และพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล แต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ในปี 2556 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุม 6 ครั้ง การดำเนินงานในปี 2556 ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นไปตามรายงานประจำปีฉบับนี้

- **คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม**

  คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และประเมินผลการดำเนินธุรกิจที่จะสนับสนุนโครงการกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐานสานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาคน โดยเฉพาะเยาวชนซึ่งเป็นอนาคตของชาติ 2) การสร้างเครือข่ายจิตอาสา โดยจะส่งเสริมค่านิยมแห่งการช่วยเหลือเกื้อกูล อันจะนำไปสู่การพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น 3) การพัฒนาความคิดริเริ่มในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นเงื่อนไขสำคัญของการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ทุกคนเป็นกรรมการธนาคารและมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ 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 2556 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีการประชุม 8 ครั้ง ซึ่งทำให้การดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารประสบความสำเร็จตามกรอบและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดตามรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

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 2556 คณะกรรมการจัดการได้มีการประชุมตามบทบาทหน้าที่และหารือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นหลักเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการใหม่ หรือกระบวนการปฏิบัติงานใหม่ รวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง

- **คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร**

  คณะกรรมการพัฒนาบุคลากรได้จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ปี 2553 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งกำกับ ติดตาม และทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการพัฒนาบุคลากรมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง

- **คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร**

  คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคารมีหน้าที่ในการพัฒนาและวางโครงสร้างหรือโครงการในการปรับปรุงธนาคาร รวมถึงติดตามความคืบหน้าของแต่ละโครงการ โดยในปี 2556 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

  คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่ปี 2545 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารดำเนินการตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับปี 2556 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน**

  คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารด้านราคาตลาด (Market Risk) ด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on the Banking Book) และด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมในปี 2556 รวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านราคาตลาด และด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน**

  คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการลงทุนในตราสารทุน รวมทั้งอนุมัติหรือนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติการลงทุนหรือการยกเลิกการลงทุนในตราสารทุนตามขอบอำนาจที่กำหนด รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติดังกล่าว โดยในปี 2556 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง

5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการจะกำหนดโดยนายกกรรมการ โดยที่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือกรรมการอื่น สามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอทุกครึ่งปี ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารการประชุมล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลและกรรมการสามารถขอข้อมูลเพิ่มเติมผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ข้อมูลกรรมการ อีกทั้งกรรมการสามารถรู้จักกับผู้บริหารซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป

ในปี 2556 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสิ้น 13 ครั้ง (รวมการประชุมนัดพิเศษ หรือ Board Retreat 2 ครั้ง) และการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน 2 ครั้ง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2556 แสดงไว้ในตารางที่ 2

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

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

ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2556

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	13/13	-	-	8/8	-	1/1
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	11/13	33/37	-	-	-	1/1
3. นายมาริษ สมารัมภ์	13/13	-	12/12	-	-	1/1
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	13/13	-	-	8/8	-	1/1
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	13/13	-	-	-	6/6	1/1
6. นายสุเมธ ตันธุวนิตย์[1)]	4/4	-	2/3	-	-	1/1
7. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	13/13	-	12/12	-	-	1/1
8. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	12/13	-	12/12	-	-	1/1
9. นายประสัณห์ เชื้อพานิช[2)]	8/9	-	9/9	-	-	-
10. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	13/13	-	-	8/8	-	1/1
11. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	13/13	-	-	6/8	-	1/1
12. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	13/13	-	-	8/8	6/6	1/1
13. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	12/13	-	-	-	6/6	1/1
14. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	9/13	-	-	-	3/6	1/1
15. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว[3)]	5/9	-	-	-	1/4[4)]	-
16. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์[1)]	3/3	-	-	-	2/2	1/1
17. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	13/13	36/37	-	-	-	1/1
18. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	11/13	30/37	-	-	-	1/1

หมายเหตุ:
1) นายสุเมธ ตันธุวนิตย์ และศาสตราจารย์พิเศษ ดร.ทศพร ศิริสัมพันธ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556
2) นายประสัณห์ เชื้อพานิช ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556
3) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556
4) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทางโทรศัพท์ (Teleconference) ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2556

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการจะจัดให้มีขึ้นทุกปี สำหรับข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารได้นำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิผลของการทำงานของคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อีกทั้งใช้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นข้อมูลประกอบความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในการนำเสนอผู้ถือหุ้นในการพิจารณาวาระการเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ในปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ สำหรับในปี 2556 ธนาคารได้ใช้แบบประเมินทั้ง 4 ส่วนดังที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งเป็นแบบประเมินที่ได้รับการปรับปรุงจากที่ปรึกษาในปีที่ผ่านมา โดยได้จัดส่งแบบประเมินให้กรรมการแต่ละคนทำการประเมินและให้ข้อคิดเห็น และทำการประมวลผลและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยมีหัวข้อการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ อาทิ โครงสร้างของคณะกรรมการ ยุทธศาสตร์และการวางแผน การติดตามและกำกับดูแลการกำกับดูแลกิจการ การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร และแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งมีการประเมินความมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการชุดย่อยในเรื่องที่เกี่ยวข้อง อาทิ การปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้ถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ความมีประสิทธิภาพในการจัดประชุม และการแจ้งผลหรือมติของการประชุมให้กรรมการอื่นได้รับทราบเป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการประเมินนายกกรรมการในด้านต่างๆ เช่น การปฏิบัติหน้าที่ระหว่างการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นต้น ทั้งนี้ จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2556 พบว่า ผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ดีกล่าวคือ การปฏิบัติหน้าที่โดยส่วนใหญ่ของคณะกรรมการเป็นไปตามหรือสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบให้ธนาคารปรับปรุงการดำเนินงานบางประการเพื่อเป็นการเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้ดียิ่งขึ้น อาทิ การจัดให้มีการเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันซึ่งเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ และการจัดให้ฝ่ายบริหารรายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติตาม Whistle Blower Policy อยู่เป็นประจำ เป็นต้น

5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ในการนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี โดยมีรายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถและประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป นอกจากนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ในการสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อผู้ที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนและ/หรือบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนรวมกันตั้งแต่ 5 บริษัทขึ้นไป โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นและกรรมการแต่ละคนที่ได้ผ่านการกลั่นกรองคุณสมบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารภายหลังคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

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

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารระดับต่ำกว่าผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานและกลุ่มทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และนำเสนอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของธนาคาร

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

5.10 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้นๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก และส่งผลให้ตำแหน่งนั้นๆ ว่างลง รายละเอียดเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.11 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา

ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

5.11.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้มีมติให้นายกกรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการ จำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปีต่อคน ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2556 ค่าตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคาร รวม 18 คน มีจำนวนทั้งสิ้น 19.80 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล และให้กรรมการนำมาจัดสรรกันเอง ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 ในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น หรือเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 15,296 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 ของเงินปันผล

ในปี 2556 ค่าตอบแทนรายปีของตำแหน่งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม รวม 15 คน เป็นจำนวนเงิน 7.88 ล้านบาท

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล แสดงไว้ในตารางที่ 3

5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำในประเทศไทย

ทั้งนี้ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปและผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ซึ่งในปี 2556 มีจำนวนผู้บริหารดังกล่าว 11 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 363.91 ล้านบาท และ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ซึ่งในปี 2556 มีจำนวนผู้บริหารดังกล่าว 69 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,012.57 ล้านบาท

5.11.3 ผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยในปี 2556 มีกรรมการได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล) โดยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 1 คน เป็นจำนวนเงิน 23,588.50 บาท และเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจำนวน 3 คน เป็นจำนวนเงินรวม 1.71 ล้านบาท ส่วนผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ รวมทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งในปี 2556 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยปัจจุบันเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 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 2556

หน่วย : ล้านบาท

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	1.80	-	-	0.44	-	5.49
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	1.20	-	-	-	-	3.66
3. นายมาริษ สมารัมภ์	1.20	-	1.08	-	-	3.66
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	1.20	-	-	0.66	-	3.66
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	1.20	-	-	-	0.63	3.66
6. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	1.20	-	0.72	-	-	3.66
7. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	1.20	-	0.72	-	-	3.66
8. นายประสัณห์ เชื้อพานิช[1)]	0.90	-	0.54	-	-	-
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	1.20	-	-	0.44	-	3.66
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	1.20	-	-	0.42	-	3.66
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	1.20	-	-	0.44	0.42	3.66
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	1.20	-	-	-	0.42	3.66
13. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	1.20	-	-	-	0.39	3.66
14. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว[2)]	0.90	-	-	-	0.28	-
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	1.20	-	-	-	-	3.66
16. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	1.20	-	-	-	-	3.66
17. นายสุเมธ ตันธุวนิตย์[3)]	0.31	-	0.18	-	-	3.66
18. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์[3)]	0.31	-	-	-	0.11	1.79
19. นายเทวัญ วิชิตะกุล[4)]	-	-	-	-	-	1.52
รวม	**19.80**	**-**	**3.23**	**2.40**	**2.25**	**60.00**

หมายเหตุ:
1) นายประสัณห์ เชื้อพานิช ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556
2) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556
3) นายสุเมธ ตันธุวนิตย์ และศาสตราจารย์พิเศษ ดร.ทศพร ศิริสัมพันธ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556
4) นายเทวัญ วิชิตะกุล พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555

จำนวน 9 คน เป็นจำนวนเงิน 9.01 ล้านบาท และผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 66 คน เป็นจำนวนเงิน 33.11 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 รวมทั้งการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ และการเข้าร่วมกิจกรรมระดับประเทศที่ช่วยพัฒนาและยกระดับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น The 2nd National Director Conference 2013 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมต่างๆ ให้กรรมการทราบเพื่อพิจารณาการเข้าอบรมอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้ธนาคารจัดให้มีการเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันซึ่งเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในการบริหารองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ระดับ ถือเป็นหัวใจสำคัญอีกด้านหนึ่งในการรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารเน้นและสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานพัฒนาความรู้และความสามารถของตนเอง รวมถึงการได้รับโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ทั้งนี้รูปแบบของการพัฒนาบุคลากรของธนาคารในปี 2556 ธนาคารยังคงมุ่งสานต่อเจตนารมณ์ในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning & Development) ที่เน้นความสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้นอกเหนือจากการฝึกอบรมในห้องเรียน โดยมีการดำเนินการโครงการต่างๆ ในรูปแบบบูรณาการภายในหน่วยงานมากขึ้น เพื่อตอบสนองโจทย์ทางธุรกิจได้ชัดเจน โดยมีโครงการต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ Coaching Program การส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องในรูปแบบการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) หลักสูตรพัฒนาผู้นำ (Leadership Development Program) การให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่พนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเผยแพร่สื่อการเรียนรู้รูปแบบใหม่ที่ให้ความรู้และความเพลิดเพลินภายใต้โครงการ I-Plearn

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.14 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดประสานกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญในธุรกิจแต่ละด้านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนธนาคารในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามความเหมาะสม เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร และมีการจัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่ปกป้องสิทธิและผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคาร

และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใส อีกทั้งเป็นการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทดำเนินงานตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวปฏิบัติมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินกิจการของแต่ละบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม

5.15 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบได้ถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

5.15.1 งานตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกลุ่มตรวจสอบและกำกับขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ทางการ ระเบียบปฏิบัติที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการ รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งทำหน้าที่เป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระ

และเป็นกลางในการตรวจสอบและให้คำปรึกษาอย่างเป็นระบบ รวมทั้งเสนอแนะการปรับปรุงระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมี นางกรรณิการ์ งามโสภี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส เป็นผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามหน้าที่สายการบังคับบัญชา และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ตามหน้าที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมด้านคุณสมบัติและการปฏิบัติงาน และให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ

5.15.2 งานเลขานุการบริษัท

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

ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้



โครงการ “The Coach” และ “Purple Talk”เป็นโครงการของกลุ่มทรัพยากรบุคคลเพื่อพัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพ และเสริมสร้างความสุขในการทำงาน ทั้งยังเป็นช่องทางการสร้างความสัมพันธ์ร่วมกันในองค์กร มีการจัดกิจกรรมโครงการอย่างต่อเนื่องตลอดปี