

รนาการกรุงเทพ จํากัด (มหาชน)

เอกสารแนบ

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2565

(แบบ 56-1 One Report)

สารบัญ

	หน้า
เอกสารแนบ 1	1
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	
เอกสารแนบ 2	53
เอกสารแนบ 3	55
เอกสารแนบ 4	58
เอกสารแนบ 5	59
เอกสารแนบ 6	92
เอกสารแนบ 7	100

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด
ในสายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแล
การทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

1. นายเดชา ตูลานันท์

- ประธานกรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	88 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	26 มีนาคม 2534
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	32 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต University of Leicester ประเทศสหราชอาณาจักร
- Executive Program, Pennsylvania State University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 23 มีนาคม 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 26 มีนาคม 2534 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2552 - มีนาคม 2560 รองประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2547 - พฤษภาคม 2555 กรรมการ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์
- 2542 - มิถุนายน 2565 กรรมการ บมจ. ไลน์ เมื่ทัท เทคโนโลยีส์
- 2535 - 2551 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2534 - 2535 กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2528 - 2534 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2516 - 2528 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2543 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ซีดีเรียลตี้

2. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์

- ประธานกรรมการตรวจสอบ

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	68 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	10 กรกฎาคม 2563
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	2 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก วิศวกรรมเคมี Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมเคมี (เกียรตินิยม) California Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 77/2006
- Director Luncheon Briefing (M - DLB) รุ่น 2/2008
- Audit Committee Seminar - Get Ready for the Year End
- Anti - corruption: Leadership Role of the Board

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 28 เมษายน 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 10 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 15 มิถุนายน 2564 - 20 ตุลาคม 2565 ผู้บริหารแผนฟื้นฟูกิจการ บมจ. การบินไทย
- 22 เมษายน 2564 - เมษายน 2565 ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- พฤศจิกายน 2560 - กรกฎาคม 2562 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพลังงาน
- พฤศจิกายน 2558 - พฤศจิกายน 2560 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยออยล์
- ตุลาคม 2557 - กันยายน 2558 สมาชิกสภา สภากฎหมายแห่งชาติ
- กันยายน 2557 - เมษายน 2558 กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
- มกราคม 2553 - พฤศจิกายน 2560 ผู้อำนวยการ สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- เมษายน - ตุลาคม 2549 วิชาการผู้อำนวยการ การท่าเรือแห่งประเทศไทย
- มกราคม - ตุลาคม 2549 กรรมการ การท่าเรือแห่งประเทศไทย
- กันยายน 2548 - ตุลาคม 2549 กรรมการ การรถไฟแห่งประเทศไทย
- สิงหาคม 2546 - ธันวาคม 2549 กรรมการ บจ. ซินเนอจี โซลูชั่น
- 2539 - 2546 กรรมการผู้จัดการ และที่ปรึกษา บมจ. แอลพีเอ็น เพททมิล

- 2531 - 2536 SVP ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสด้านกิจการวานิชธนกิจ บมจ. ธนาถาวรกรุงเทพ
- เมษายน 2528 - พฤศจิกายน 2560 กรรมการ และเลขานุการ มูลนิธิเพื่อสถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- 2526 - 2531 ผู้จัดการฝ่ายแผนและประสานงาน บจ. ปิโตรเคมีแห่งชาติ
- 2523 - 2526 หัวหน้ากองวางแผนและวิเคราะห์ระบบ การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- 2523 อาจารย์พิเศษ ภาควิชาวิศวกรรมเคมี คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 5 เมษายน 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ไออาร์พีซี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

3. นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์

- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	62 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 เมษายน 2564
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	1 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก การจัดการ (Management) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท การจัดการ (Management) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า (Electrical Engineering) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 7/2008
- Audit Committee Program (ACP) รุ่น 19/2007
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 88/2007
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 52/2006

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 28 เมษายน 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 22 เมษายน 2564 - เมษายน 2565 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2561 - 2564 ประธานกรรมการ บจ. เทอร์รา เวนเจอร์
- 2561 - 2564 ประธานกรรมการ บจ. เทอร์ราเวสต์
- 2557 - 2564 ประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีเทล เอสเตท
- 2553 - 2564 ประธานกรรมการ บจ. รัชต์ภาคย์ ดีเวลลอปเม้นท์ *
- 2553 - 2561 กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ไทยประกันภัย
- 2552 - 2561 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยประกันภัย
- 2551 - 2561 กรรมการนโยบายและกลยุทธ์ บมจ. ไทยประกันภัย
- 2550 - 2561 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยประกันภัย

- 2548 - 2564 กรรมการบริหาร บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรีล เอสเตท
- 2547 - 2548 ประธานกรรมการ บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน อินเทอร์เน็ต
- 2542 - 2548 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. เครื่องสุขภัณฑ์อเมริกันสแตนดาร์ด (ประเทศไทย)
- 2539 - 2553 รองประธานกรรมการ บจ. รัชต์ภาคย์ ดีเวลลอปเม้นท์ *
- 2539 - 2541 กรรมการ บจ. หลักทรัพย์ ศรีธนา ดีบีเอส
- 2538 - 2540 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. เงินทุน ศรีธนา
- 2536 - 2548 กรรมการ บมจ. เครื่องสุขภัณฑ์อเมริกันสแตนดาร์ด (ประเทศไทย)
- 2535 - 2558 กรรมการบริหาร บจ. เพนคูล์ม
- 2532 - 2538 กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ บมจ. เงินทุน ศรีธนา

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2549 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. โอเชียนกลาส
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรีล เอสเตท
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. โอเชียนกลาส

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2564 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. รัชต์ภาคย์ ดีเวลลอปเม้นท์ **
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นาราไทย คูซีน
- 2541 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บจ. เพรสิเด็นท์โฮเต็ลและทาวเวอร์
- 2539 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. อันล๊อค
- 2537 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เพรสิเพลช ไฟว์
- 2537 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สุพรีมัม
- 2537 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น พี คอมพลีท

หมายเหตุ : * บจ. รัชต์ภาคย์ ดีเวลลอปเม้นท์ ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ 0105530028054

** บจ. รัชต์ภาคย์ ดีเวลลอปเม้นท์ ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ 0105564143077

4. นายอรุณ จิรชวลา

- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการตรวจสอบ

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	69 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	2 กุมภาพันธ์ 2558
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	8 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์อุตสาหกรรม Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) วิศวกรรมศาสตร์อุตสาหกรรม Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 88/2007
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2005

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 1 เมษายน 2558 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2 กุมภาพันธ์ 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 21 กุมภาพันธ์ 2562 - เมษายน 2562 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มิถุนายน 2552 - เมษายน 2562 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น
- เมษายน 2552 - พฤษภาคม 2558 ประธานกรรมการ บจ. เค.ดับบลิว.ซี. คลังสินค้า
- สิงหาคม 2551 - มกราคม 2558 กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารยูโอบี
- เมษายน 2551 - สิงหาคม 2557 ประธานกรรมการ บจ. กรุงเทพคลังเอกสาร
- สิงหาคม 2550 - เมษายน 2565 กรรมการ บมจ. กรุงเทพโสภณ
- สิงหาคม 2550 - พฤษภาคม 2557 ประธานกรรมการบริหาร บมจ. กรุงเทพโสภณ
- 2547 - 2549 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย
- กันยายน 2538 - ตุลาคม 2539 ผู้อำนวยการ องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ
- พฤษภาคม 2530 - สิงหาคม 2536 Treasury and Investment Officer ธนาคารพัฒนาเอเชีย กรุงมะนิลา ประเทศฟิลิปปินส์

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- พฤศจิกายน 2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พลังโสภณ

5. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	65 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	6 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 3 สำนักงานศาลปกครอง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 8
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) พ.ศ. 2551 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 30
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง กระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 26

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 246/2017

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 24 พฤศจิกายน 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 26 ธันวาคม 2562 - 24 พฤศจิกายน 2565 กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- กุมภาพันธ์ - เมษายน 2562 กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2542 - 2555 ทนายความ และที่ปรึกษาอาวุโส บจ. ลีจี้เคเลเทอร์ส (ประเทศไทย)
- 2524 - 2537 หัวหน้าสำนักงานจักรพงษ์ทนายความ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บจ. สำนักงานจักรพงษ์ทนายความ

6. นายพรเทพ พรประภา¹

- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ	74 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2550
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	16 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาวิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิทยาศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- เทคโนโลยีการเกษตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาเทคโนโลยีภูมิทัศน์ สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้
- วิทยาศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ California College of Commerce ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 5

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 66/2007

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- กันยายน 2555 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2550 - เมษายน 2565 กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. มาร์ทเล็ สยาม ฟิวเจอร์ ซิตี้เด็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามไดกินเซลล์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบริ่งส์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ริง ซิตี้เด็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบริ่งส์ เมนูแฟกเจอร์ริง (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอกโคมมิตู
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. นิตตัน (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทองถาวรพัฒนา
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามคนตรียามาฮ่า

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทุนถาวร
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็กเซดี (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกิตติมศักดิ์ บจ. เควายบี (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมัตสุเซลส์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. ยีเอส ชิวซ่า สยาม อินดัสตรีส์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมัตสุ พอร์คิลฟท์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. สยาม ยีเอส แบคเตอร์รี่
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท/ผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามยีเอสเซลส์
- ปัจจุบัน รองประธานบริษัท บจ. สยามกลการอะไหล่
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการ
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการโลจิสติกส์
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สมบัติถาวร
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามคันทีร์คลับ
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามริคเกินอินดัสตรีล
- ปัจจุบัน ผู้จัดการใหญ่ บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (นาจอมเทียน)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (บางนา - ตราด)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (ประเวศ)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (พัทธยา)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ถาวร คันทีร์คลับแอนด्रीส์ออร์ท

หมายเหตุ ¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

7. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์

- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	57 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 เมษายน 2564
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	1 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตร์ สาขาระบบพลังงานไฟฟ้า Imperial College, University of London ประเทศอังกฤษ
- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ สาขาไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- NUS Programme for Leadership in University Management Temasek Foundation
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่น 17/2021
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 110/2009

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 28 เมษายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- สิงหาคม - กันยายน 2560 กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านพลังงาน คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
- 2558 - 2559 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- 2556 - 2559 คณบดี คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2554 - 2559 กรรมการสภาจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผู้แทนผู้บริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2550 - 2556 ผู้อำนวยการสถาบันวิจัยพลังงาน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. บ้านปูเพาเวอร์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ซียู เอ็นเทอร์ไพรส์
- 2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอไอ แอนด์ โรโบติกส์ เวนเจอร์ส
- 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. นวัตกรรมจามจุรี
- 2559 - ปัจจุบัน อธิการบดี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2535 - ปัจจุบัน อาจารย์ประจำภาควิชาวิศวกรรมไฟฟ้า คณะวิศวกรรมศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

8. นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล

- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	53 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 เมษายน 2564
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	1 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Anderson School of Management, University of California, Los Angeles (UCLA) ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่น 40/2021
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 99/2008

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 28 เมษายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2562 - มกราคม 2564 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าคอมเมอร์เชียล ไอบีเอ็ม ภูมิภาคอาเซียน
- 2554 - 2561 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. ไอบีเอ็ม ประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 1 กันยายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
- 10 พฤษภาคม 2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป
- 27 มีนาคม 2562 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย
- 27 เมษายน 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ไทยวา

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

9. นายอมร จันทรมบูรณ์

- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	92 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	20 เมษายน 2531
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	35 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2534 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กิตติมศรี สาขาวิทยาศาสตร ปีการศึกษา 2533 มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2531 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2525 มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาเอกทางกฎหมายระหว่างประเทศ พ.ศ. 2498 มหาวิทยาลัยปารีส ประเทศฝรั่งเศส
- ธรรมศาสตรบัณฑิต พ.ศ. 2494 มหาวิทยาลัยวิชาธรรมศาสตร์และการเมือง
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 14 พ.ศ. 2514

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2011
- Audit Committee Program (ACP) รุ่น 26/2009
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 6/2009
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 5/2009
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 7/2009
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 36/2003
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 2/2003
- Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่น 7/2003

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2533 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 20 เมษายน 2531 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - พฤศจิกายน 2558 กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- 2553 - 2559 กรรมการอิสระ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
- 2553 - กรกฎาคม 2558 กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- 2548 - มกราคม 2562
- 2546 - เมษายน 2562

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2559 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2543 - ปัจจุบัน
- 2539 - ปัจจุบัน

กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยมหิดล

กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี

10. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์

- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	80 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	28 ธันวาคม 2547
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	18 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Executive Development Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Management Development Program, Wharton School ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2011
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 6/2009
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 0/2000

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 24 พฤศจิกายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 28 ธันวาคม 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - พฤษภาคม 2558 กรรมการสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 2549 - กรกฎาคม 2553 กรรมการผู้อำนวยการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - กุมภาพันธ์ 2562 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - พฤษภาคม 2556 กรรมการอิสระ บมจ. ทีดีบีบลิวแชด คอร์ปอเรชั่น
- 2545 - 2552 ที่ปรึกษาศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2542 - 2544 กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- 2539 - 2542 กรรมการ และผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ไทยออปติคอลล กู๊ป

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- มีนาคม 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. การแพทย์ สุขุมวิท 62
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กาญจนทัต
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ศรีรัชปณชัย

11. นายพิเชฐ คุรงค์เวโรจน์

- กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	67 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	10 กรกฎาคม 2563
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	2 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก นโยบายและการจัดการสาธารณะ Wharton School of the University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท นโยบายและการจัดการสาธารณะ Wharton School of the University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท วิทยาการพลังงานแสงอาทิตย์ Trinity University, Texas ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า University of New South Wales ประเทศออสเตรเลีย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 290/2020

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 22 เมษายน 2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 10 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 10 กรกฎาคม 2563 - เมษายน 2564 กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2559 - กรกฎาคม 2562 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- สิงหาคม 2557 - ธันวาคม 2559 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- 2557 - 2559 ประธานคณะกรรมการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- 21 กรกฎาคม - 28 สิงหาคม 2557 ประธานคณะกรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- 2554 - 2558 ที่ปรึกษาอธิการบดี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
- 2552 - 2557 เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี และนวัตกรรมแห่งชาติ
- 2547 - 2548 ผู้อำนวยการ ศูนย์นวัตกรรมนโยบาย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
- 2546 - 2552 ผู้อำนวยการ สถาบันคลังสมองของชาติ มูลนิธิส่งเสริมทบวงมหาวิทยาลัย
- 2542 - 2544 ผู้อำนวยการ ศูนย์พัฒนาพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์
- 2536 - 2540 ผู้อำนวยการ สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศแห่งชาติ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 29 มิถุนายน 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์วิจัยและนวัตกรรม คณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล
- 18 กุมภาพันธ์ 2564 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภาการสื่อมวลชนแห่งชาติ
- 22 ธันวาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการที่ปรึกษา สถาบันการต่างประเทศเทวะวงศ์วโรปการ
- 22 กันยายน 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันนโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ
- 22 เมษายน 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. น้ำตาลมิตรผล
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการที่ปรึกษา ศูนย์เพื่อการพัฒนาความสามารถ ในการแข่งขัน สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

12. นายจรัมพร โชติกเสถียร

- กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	65 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	6 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขา Electrical Engineering and Computer Science, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิชาการพลังงาน สถาบันวิชาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 1/2555
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่น 11/2553
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) พ.ศ. 2547 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 7/2018
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 185/2014

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 1 มกราคม 2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2561 - 4 กุมภาพันธ์ 2564 กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2560 - กุมภาพันธ์ 2562 กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติ
- 2558 - 2560 กรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. สายการบินนกแอร์
- 2557 - 2560 กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ. การบินไทย
- 2554 - 2557 ประธานกรรมการบริหาร สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
- 2554 - 2557 คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน (กนส.) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2553 - 2557 กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2551 - 2553 CIO รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
- 2542 - 2551 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
- 2538 - 2542 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บล. ไทยพาณิชย์
- 2535 - 2537 กรรมการผู้จัดการ บลจ. ไทยพาณิชย์

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 5 สิงหาคม 2564 - ปัจจุบัน
- 2560 - ปัจจุบัน
- 2560 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. โอเอสสกา
 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
 บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
 บมจ. สิงห์ เอสเตท

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 21 พฤศจิกายน 2564 - ปัจจุบัน
- 3 ตุลาคม 2563 - ปัจจุบัน
- 23 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน
- 2561 - ปัจจุบัน
- 2560 - ปัจจุบัน
- 2560 - ปัจจุบัน
- 2560 - ปัจจุบัน
- 2553 - ปัจจุบัน
- 2547 - ปัจจุบัน

กรรมการบริหารจัดการทรัพย์สิน วัชรวิทย์วิทยาลัย

กรรมการ บจ. มิตรดา วิสาหกิจเพื่อสังคม

ประธานกรรมการ บจ. คลินิกเซอร์

กรรมการการเงิน สถาบันการพยาบาลศรีสวรินทิรา สภากาชาดไทย

กรรมการ บจ. อุตสาหกรรมไหมไทย (จิม ทอมป์สัน)

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์

กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

กรรมการ มูลนิธิศึกษาพัฒนา

กรรมการ มูลนิธิวิจัยเทคโนโลยีสารสนเทศ

13. นายชาติศิริ โสภณพนิช

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	63 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	28 เมษายน 2535
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	31 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (เคมี) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) Worcester Polytechnic Institute ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Leadership Certification Program (DLCP) ปี 2021
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 1/2015
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น TG/2004
- The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 2/2001
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 3/2000

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 1 ธันวาคม 2537 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 28 เมษายน 2535 - ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 28 ธันวาคม 2552 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- 20 พฤษภาคม 2563 - ปัจจุบัน President Commissioner ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค
- 29 สิงหาคม 2560 - 30 สิงหาคม 2565 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
- 15 สิงหาคม 2560 - 2 มิถุนายน 2563 กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ
- 21 ตุลาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2562 กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
- 25 มิถุนายน 2556 - 14 ตุลาคม 2564 กรรมการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- 14 กุมภาพันธ์ 2554 - 30 เมษายน 2557 กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- 10 สิงหาคม 2553 - 8 มิถุนายน 2554 กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- 19 กรกฎาคม 2553 - 30 เมษายน 2557 กรรมการ คณะกรรมการระบบการชำระเงิน
- 19 กรกฎาคม 2553 - 30 เมษายน 2557 ประธานสมาคมธนาคารไทย

- 30 เมษายน 2552 - 6 กุมภาพันธ์ 2565 กรรมการสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- 2549 - 2551 สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- 2547 - มกราคม 2559 กรรมการ Board of Trustees, Singapore Management University
- 2546 - กันยายน 2552 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
- 2545 - 2551 กรรมการ บมจ. การบินไทย
- 2545 - 2549 ประธานสมาคมธนาคารไทย
- 2545 - 2549 กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- 2544 - 2551 กรรมการ VISA International - Asia Pacific

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2536 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. บางกอก โฟสต์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 27 กันยายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
- 18 กันยายน 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติด้านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน
- 11 สิงหาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการบริหารสถานการณ์เศรษฐกิจจากผลกระทบของการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)
- 18 กุมภาพันธ์ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ TRG Management LP
- 18 กุมภาพันธ์ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ TRG Allocation LLC

14. นายสุวรรณ แทนสัตรู

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	78 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	26 ตุลาคม 2549
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	16 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas ประเทศฟิลิปปินส์
- ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of the East ประเทศฟิลิปปินส์
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 63/2005

ความสัมพันธภาพครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- | | |
|-----------------------------|--|
| • 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • 26 ตุลาคม 2549 - ปัจจุบัน | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • 2547 - เมษายน 2562 | กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • 2539 - 2549 | รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • 2533 - 2539 | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • 2521 - 2533 | ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- | | |
|-------------------|---|
| • 2548 - ปัจจุบัน | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. กรุงเทพประกันภัย |
| • 2545 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ลิลิพรีอเพอร์ตี |

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- | | |
|------------------------------|--------------------------------------|
| • 23 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ บจ. คลินิกเซอร์ |
| • 2559 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส |
| • 2549 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี |

15. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	72 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	29 ธันวาคม 2554
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	11 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Business Management (M.B.M.) Asian Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 399
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 8 (วพน. 8) สถาบันวิทยาการพลังงาน กระทรวงพลังงาน
- หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป. 5) สถาบันรัฐธรรมนุญศึกษา สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 9/2004

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 1 มกราคม 2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 29 ธันวาคม 2554 - ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - 2558 กรรมการอิสระ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนท์
- 2546 - กุมภาพันธ์ 2564 กรรมการอิสระ บมจ. บีอีซี-เทโร เอ็นเตอร์เทนเมนท์
- 2544 - 2554 รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2537 - 2544 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2534 - พฤษภาคม 2559 กรรมการ บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย)
- 2531 - กันยายน 2559 กรรมการ บจ. ไทยอินดัสตรีเอสเตท
- 2525 - 2537 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีอีซีเวสต์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บจ. เวสเทิร์น เดคอร์ คอร์ปอเรชั่น
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เทยีน โพลีเอสเตอ์

16. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	72 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2562
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	4 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 12 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - เมษายน 2562 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2541 - 2549 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2530 - 2541 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2553 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)

17. Mr. Chong Toh

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	54 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2565
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	< 1 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาวิชาปรัชญา รัฐศาสตร์ และเศรษฐศาสตร์ Oxford University ประเทศสหราชอาณาจักร

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 54/2006

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 12 เมษายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2563 - ปัจจุบัน Commissioner ธนาคารฟิที เพอร์มาตา ทีบีเค
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- 2560 - เมษายน 2565 รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - กันยายน 2560 กรรมการ บมจ. ยูนิวานิชน้ำมันปาล์ม
- 2554 - 2560 รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2552 - 2564 กรรมการอิสระ Asia Landmark Special Fund Limited
- 2549 - 2559 กรรมการ บางกอก แวงค์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย
- 2548 - 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กิจการธนาคารต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2544 - 2548 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง
- 2543 - 2548 ประธานกรรมการบริหาร บจ. เงินทุนบัวหลวง
- 2543 - 2544 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. เงินทุนบัวหลวง
- 2542 - 2548 กรรมการ บจ. เงินทุนบัวหลวง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ NSR SEA Fund
- 2560 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาอาวุโส บจ. มอร์แกน สแตนลีย์ (ประเทศไทย)
- 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล
- 2554 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์ เอเชีย
- 2548 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง

18. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ
- เลขานุการบริษัท

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	55 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2565
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	< 1 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตรมหาภาค และเศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี คณิตศาสตร์และเศรษฐศาสตร์, William College ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 196/2022

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 24 พฤศจิกายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 28 เมษายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 25 มีนาคม 2565 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2563 - เมษายน 2565 รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2562 - 2563 เลขานุการ และกรรมการ คณะรัฐมนตรีฝ่ายเศรษฐกิจ
- 2562 - 2563 รองเลขาธิการนายกรัฐมนตรี ฝ่ายการเมือง
- 2560 - 2562 รัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี
- 2559 - 2560 ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี
- 2558 - 2560 สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ
- 2557 - 2558 สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ
- 2557 - 2558 กรรมการข้าราชการรัฐธรรมนูญ
- 2553 - 2558 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กิจการธนาคารต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 ผู้บริหารส่วน ฝ่ายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย

- 2552 - 2553 ผู้บริหารส่วน ส่วนกลยุทธ์นโยบายการเงิน สายนโยบายการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 2551 - 2552 ผู้บริหารสถาบันวิจัยเพื่อตลาดทุน และผู้ช่วยผู้จัดการตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 2551 ที่ปรึกษาสถาบันวิจัยเพื่อตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 2551 ผู้บริหารส่วน ส่วนเศรษฐกิจมหภาค ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น**
- 7 เมษายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง
องค์กร บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)
- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**
- 27 กันยายน 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
 - 23 กันยายน 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและ
ขนาดย่อม
 - 1 มิถุนายน 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
 - 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ความสุขของชีวิต

19. นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต²

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

อายุ

55 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต St. Louis U. ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 319/2022
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 7 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (ปริญญาบัตร วปอ.) รุ่น 62
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วชอ.) รุ่น 4 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 1 มกราคม 2563 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 20 พฤษภาคม 2563 - ปัจจุบัน Commissioner ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค
- กุมภาพันธ์ 2562 - ธันวาคม 2562 รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 3 ธุรกิจการค้า บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 3 ธุรกิจการค้า และผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - มกราคม 2562 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 3 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 และผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2558 - 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 3 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 และผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2558 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจบริการและผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจบริการ ธุรกิจสิ่งทอและผ้าสำเร็จรูป สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง และผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

- 2553 - 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจบริการ ธุรกิจสิ่งทอและผ้าสำเร็จรูป สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง และผู้จัดการ ฝ่ายธุรกิจ โครงการ สายวานิชธนกิจ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2551 - 2553 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ บริหารความเสี่ยง และฝ่ายธุรกิจโครงการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - 2551 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.ราช กรุ๊ป

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กาโตว์ เฮ้าส์
- ปัจจุบัน กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
- ปัจจุบัน กรรมการ Perennial HC Holdings Pte. Ltd
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)

หมายเหตุ ² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

20. นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ

69 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประวัติอบรม

- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน (หลักสูตร วดท.) รุ่นที่ 4

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2562 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2554 - 2556 รองผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 - 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ บมจ. บิซิเนส ออนไลน์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอนิว คอร์ปอเรชั่น
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ศูนย์ประมวลผล
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี

21. นางสาวรัชดา ชีรธรรธร

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ

67 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิชาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 3 สถาบันวิชาการพลังงาน
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่น 20

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2561 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - 2561 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2552 - 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - 2552 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ และรักษาการรับผิดชอบงานกลั่นกรองสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- 2539 - ปัจจุบัน กรรมการ บางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย

22. นายศิริเดช เอื่องอุดมสิน

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ 60 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติอบรม

- หลักสูตร Strategy and Innovation for Business in Asia (SIBA) โดยวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล (CMMU)
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่น 26
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.) รุ่น 21
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่น 3 สถาบันวิทยากรธุรกิจและอุตสาหกรรม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยากรพลังงาน (วพน.) รุ่น 10 สถาบันวิทยากรพลังงาน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2562 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2552 - 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายปลีก ต่างจังหวัด บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส

23. นางรัชณี นพเมือง³

- รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล

อายุ 69 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติอบรม

- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 2

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2558 - 31 ธันวาคม 2565 รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2558 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2544 - 2553 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าบุคคล นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2544 - ตุลาคม 2560 กรรมการ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

หมายเหตุ:³ เกียณอายุ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2566

24. นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ
กิจการธนาคารต่างประเทศ

อายุ 57 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต U. College of North Wales ประเทศสหราชอาณาจักร
- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติอบรม

- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (ปริญญาบัตร วปอ.) รุ่น 60

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2561 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - 2561 รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาย สาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงาน โครงการ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2558 - 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาย สาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงาน โครงการ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2558 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาย สาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงาน โครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2554 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงาน โครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงาน โครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บางกอก แบงก์ เบอริฮาด ประเทศมาเลเซีย
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)

25. นายคณิต สีห์

- รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

อายุ

72 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A (Finance & Quantitative Method) University of New Orleans ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เหมืองแร่) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 11 สถาบันวิทยาการพลังงาน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 1 มีนาคม 2561 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2557 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และผู้จัดการธุรกิจลูกค้าจีน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และผู้จัดการธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 และธุรกิจลูกค้าจีน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - 2553 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ทีพีที ไทโรเคมีคอลส์
- ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ, กรรมการด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยง บมจ. อินโดรามาเวนเจอร์ส กรรมการ บมจ. อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ อินดัสตรีส์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์

26. นายก๊กก้อง รักเฝ้าพันธุ์

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี

อายุ 63 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MIS Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประวัติอบรม

- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2562 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริการลูกค้า สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - 2557 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ไทยดิจิทัล ไอดี
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก

27. Mr. Ian Guy Gillard

- รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานโครงการพิเศษด้านเทคโนโลยี ฝ่ายผู้จัดการใหญ่

อายุ 66 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- BCS (Com. Sc.) Brighton Polytechnic of Sussex University ประเทศสหราชอาณาจักร

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานโครงการพิเศษด้านเทคโนโลยี
ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2562 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สนับสนุนผู้ใช้บริการเทคโนโลยี สายเทคโนโลยี
บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2547 - 2557 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน กรรมการ R3 HoldCo LLC.

28. นายวัช ตรีวรรณกุล

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ

อายุ 62 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Industrial Engineering & Management สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (AIT)
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เครื่องกล) เกียรตินิยม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) ปี 2549
- หลักสูตร GMS Capital Market Executive Program ปี 2558

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2564 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2561 - 2563 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ กู้ยืมสินเชื่อ บริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2554 - 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการบริหารสินเชื่อพิเศษ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการบริหารสินเชื่อพิเศษรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - 2550 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารสินเชื่อพิเศษรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์
- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ไทยนาม พลาสติกส์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พันธ์โพธิ์กรุ๊ป
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บี เอส แอล ลิสซิ่ง

29. นางอรนุช นำพูลสุขสันต์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน
- ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน

อายุ 60 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติอบรม

- โครงการอบรมเพื่อทดสอบ นักบัญชีบริหารระดับสูง (วิชา Strategic Management) จำนวน 6 ชั่วโมง จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) ปี 2553
- Director Certification Program Diploma Examination 2553

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2561 - 2562 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการบัญชีและการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2552 - 2560 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

30. นางสาวรุ่งรัตน์ รัตนราชชาติกุล

- SVP ผู้จัดการ บัญชีการเงิน สายการบัญชีและการเงิน
- ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการเป็นผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

อายุ

51 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติอบรม

- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ปรับปรุงปี 2565
- มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับสินทรัพย์ดิจิทัล
- การกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน
- Digital Asset and Cryptocurrency
- Innovation Strategy: Developing FinTech Strategy

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2559 - ปัจจุบัน SVP ผู้จัดการ บัญชีการเงิน สายการบัญชีและการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งให้นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัทโดยนายกอบศักดิ์ ภูตระกูล มีประสบการณ์การทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certification Program : DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียน เปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. จัดทำทะเบียนและจัดเก็บเอกสารต่าง ๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกโดยเป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่าง ๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

การถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร ณ วันสิ้นปี 2565 กับ ณ วันสิ้นปี 2564

หน่วย: หุ้น

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร		ณ วันสิ้นปี 2565	ณ วันสิ้นปี 2564	ผลต่าง
1. นายเดชา	ตุลนันท์	71,270	71,270	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		25,380	25,380	-
2. นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์ ¹	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
3. นายชัชวีน	เจริญรัชต์ภักย์ ²	460,000	460,000	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4. นายอรุณ	จิระชวลา	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
5. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล ³	2,500	2,500	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
6. นายพรเทพ	พรประภา ⁴	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
7. นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์ ⁵	10,300	10,300	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		10,500	10,500	-
8. นางสาวพรรณสิริ	อมาศยกุล ⁶	2,500	2,500	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
9. นายอมร	จันทรสุมบูรณ์	9,150	9,150	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		1,650	1,650	-
10. นายสิงห์	ตั้งศักดิ์สวัสดิ์ ⁷	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
11. นายพิเชษฐ	ครวงควโรจน์	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
12. นายจรัมพร	โชคเสถียร	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
13. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	5,150,200	5,150,200	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		200,000	200,000	-
14. นายสุวรรณ	แทนสถิต	5,070	5,070	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		3,790	3,790	-
15. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	150,000	150,000	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
16. นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
17. Mr. Chong	Toh ⁸	10,000	10,000	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		24,000	24,000	-

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร		ณ วันสิ้นปี 2565	ณ วันสิ้นปี 2564	ผลต่าง
18. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล ⁹	8,200	8,200	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
19. นางสาวนิรมาน	ไหลสาธิต ¹⁰	27,000	27,000	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
20. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบูลย์	65,690	65,690	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
21. นางสาวรัชดา	ธีรธราธร	2,200	2,200	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
22. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
23. นางรัชณี	นพเมือง ¹¹	2,410	2,410	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
24. นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรวงศ์	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
25. นายคณิต	สีห์	11,650	11,650	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
26. นายก๊กก้อง	รักเผ่าพันธุ์	2,500	2,500	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
27. Mr. Ian Guy	Gillard	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
28. นายธวัช	ศิริวรรณกุล	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
29. นางอรนุช	นำพูลสุขสันต์	3,000	3,000	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
30. นางสาวรุ่งรัตน์	รัตนราชชาติกุล	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

หมายเหตุ: ¹ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

² นายชัชวาลย์ เจริญรัชต์ภาคย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

³ นายโชคชัย นิลเกียรติสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

⁴ นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

⁵ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁶ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁷ นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

⁸ Mr. Chong Toh ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565

⁹ นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

¹⁰ นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

¹¹ นางรัชณี นพเมือง เกษียณอายุ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2566

ผู้บริหาร

นางสาวปิยะดา สุจริตกุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด

นายปิยะพันธ์ ทยานิติ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายวิจัย
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายปลื้ม ตูลย์วัฒนจิต

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจจัดสรร และธุรกิจโทรคมนาคม สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยยามาฮ่ามอเตอร์ จำกัด
- บริษัท ศรีศักดิ์ จำกัด
- บริษัท ไพโอเนีย แลนด์ จำกัด

นางเยาวดี นาคะตะ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 2 ธุรกิจสถาบันการเงิน ธุรกิจการเกษตร และธุรกิจอุตสาหกรรมหนัก สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด

นายสงคราม สกุลพราหมณ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ประระโนมหนี้และกฎหมาย บริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

Mr. Hitoshi Ozawa

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

Mr. Lin Cheng Leo, Kung

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ Hong Kong and China, in charge of Business Expansion and IT (China)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- Ancient Castle Company Limited
- Step High Company Limited
- Victoria Management Limited
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด
- World Guide Corporation Limited
- Southern Ocean Investment Limited
- Whodun Limited
- Helping Hand

นายสอาด ชีร์โรจนวงศ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารเงิน สายบริหารการเงิน

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด
- บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

นายไกรสร บารมีอวยชัย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ ประenomหนี้และกฎหมาย บริหารสินเชื่อ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นางปรัดณี อูยามะพันธุ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารช่องทางการขายและบริการ Non Branch สายลูกค้าบุคคล

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นายพรเทพ กิจสนาโยธิน

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นายทัพห้ สิริโกลี

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานพิจารณาสินเชื่อ สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท สยามเทคนิคคอนกรีต จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เดอะแพรคทีเคิลโซลูชั่น จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บริทานีย์ จำกัด (มหาชน)

นายกรีติ ไหลสาธิต

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท กาโตว์เฮ้าส์ จำกัด

นางสาวสุทธิรัตน์ พาชีรัตน์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ ธุรกิจน้ำตาล สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางณัฐพร เหลืองสุวรรณ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท บางกอกเร็นซ์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

นายโชค ฌ ระนอง

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบัตรเครดิต การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด

นางสาวพงษ์ คงคาลัย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารความสัมพันธ์และการขาย สายลูกค้าบุคคล การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายกนกศักดิ์ โมกขมรรคกุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสุชาดา สุขพันธุ์ถาวร

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)

นางสาวกมลรัตน์ สีสพัทธ์กุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติการและควบคุม สายบริหารการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางยุพิน แสงทองพิทักษ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ การตลาด บริหารเงิน สายบริหารการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวสุดสงวน หุตกุลธนะชัย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวชญิกกา โพธิสมภรณ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ งานโครงการพิเศษด้านเทคโนโลยี ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท พันธวิช จำกัด

นายสุวัชชัย ทรงวานิช

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงาน โครงการพิเศษ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายเวทิต อัสวมังคละ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

นางสาวนิชาวดี ลิ้มโปดม

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กิจการธนาคารต่างประเทศ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายรชฎ เสกตระกูล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายปลีก นครหลวง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท บี เอส แอล ลีสซิ่ง จำกัด

นายจอนันต์ อนันตศักดิ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง ต่างจังหวัด สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายเจษฎา สุขบท

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ กลั่นกรองสินเชื่อ บริหารสินเชื่อ การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางอรนุช นำพูลสุขสันต์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายพิพัฒน์ อัสตมมงคล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ผลิตภัณฑ์ Cash Management และพาณิชย์บริการ การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ห้างหุ้นส่วนจำกัด โรงรับจำนำข่างเส็ง

นางอริตา ฐรีทิพย์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ วิจัยและวิเคราะห์ข้อมูล สายลูกค้าบุคคล การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท โมล่า ดีไซน์ จำกัด

นายประเสริฐ ดิจงกิจ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ ฝ่ายทุนธนกิจ สายวานิชธนกิจ การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- บริษัท หาญ เอ็นจิเนียริง โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ซีเอ็มดีเอฟ โครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัล จำกัด

นางสาววรรพร วิทยะสิรินันท์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารกลุ่มลูกค้าลักษณะเฉพาะ บริหารกลยุทธ์กลุ่มลูกค้าบุคคล สายลูกค้าบุคคล
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท ที ที ที โฮลดิ้ง จำกัด
 - บริษัท ธานินทร์อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด
 - บริษัท ธารทิพย์ 2000 จำกัด

นายไพศาล เลิศโกวิทย์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ซื่อขายเงินตราต่างประเทศ บริหารเงิน สายบริหารการเงิน
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
 - บริษัท บางกอกมิตซูบิชิ เอชซี แคปปิตอล จำกัด

นางสาวสุวิพรรณ เจริญสุข

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นายวรพล วทัญญูตา

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นางสาวพรพิมล ตรงเที่ยงธรรม

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ห้างหุ้นส่วนจำกัด ทรี ซิตี้เตอร์ ออน เดอะ โก

นางสาวสุญาณี ภูริปัญญาวิช

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล สายลูกค้าบุคคล
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

นางนิตดาราม ปังฉิมสวัสดิ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 1 และ ธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นางสาวศรียูดา เอกจิตรพันธ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายสทพล วรรณสุตรี

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ บริหาร Portfolio บริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายพลิชฐ์ อัครวัฒนาพร¹

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ประνομหนี่และกฎหมาย บริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท พาพรพัฒนา จำกัด

Mr. Tee Boon Loh (Vincent)²

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สาขาสิงคโปร์
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

หมายเหตุ ¹ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

² มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย									บริษัทที่เกี่ยวข้อง													
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	2-18	19-32	33	34-39	40-41	42	43	44	45-47	48	49-50	51	
1. นายเดชา ตูลานันท์	ประธานกรรมการบริหาร																							
2. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ¹	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ																							
3. นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ ²	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน																							
4. นายอรุณ จิระวาลา	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ										/													
5. นายโชคชัย นิลเขียวสกุล ³	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง													/										
6. นายพรเทพ พรประภา ⁴	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน											X	/											
7. นายมณฑิต เอื้ออาภรณ์ ⁵	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน																/							
8. นางสาวพรรณศิริ อมาตยกุล ⁶	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ																							
9. นายอมร จันทร์สมบูรณ์	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ																							
10. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ ⁷	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ																					/		
11. นายพิเชษฐ ดุรงค์เวทย์	กรรมการบริหาร																							
12. นายจรัมพร โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร																							
13. นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร				X					X														
14. นายสุวรงค์ แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ		X					X																
15. นายชาญศักดิ์ เฝือกฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร																							
16. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	X																						
17. Mr. Chong Toh ⁸	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่			/	//			X	/															
18. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล ⁹	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท																		/					
19. นางสาวนิรมาน ไชลสาธิต ¹⁰	รองผู้จัดการใหญ่			/				/														/		
20. นางสาวสุธีรา ศรีบุญญ์	รองผู้จัดการใหญ่																	X	/					
21. นางสาวรัชดา วีระราษฎร์	รองผู้จัดการใหญ่		/	/		//	/	/																
22. นายศิรินดา เอื้ออุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่						/	/																
23. นางรัชนี นพเมือง ¹¹	รองผู้จัดการใหญ่																							
24. นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวงษ์	รองผู้จัดการใหญ่	/		/		//																		
25. นายคณิต สิทธิ์	รองผู้จัดการใหญ่																							
26. นายก็ก้อง รักเผ่าพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่																						X	/
27. Mr. Ian Guy Gillard	รองผู้จัดการใหญ่																							
28. นายธวัช ตวีวรรณกุล	รองผู้จัดการใหญ่							/		/														
29. นางอรนุช นำพุดสุขสันต์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน																							

¹ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

² นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

³ นายโชคชัย นิลเขียวสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

⁴ นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

⁵ นายมณฑิต เอื้ออาภรณ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁶ นางสาวพรรณศิริ อมาตยกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁷ นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

⁸ Mr. Chong Toh ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565

⁹ นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

¹⁰ นางสาวนิรมาน ไชลสาธิต ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

¹¹ นางรัชนี นพเมือง คสมภยนิชนอายุ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566 และได้รับการจัดจ้างในตำแหน่งที่ปรึกษาฝ่ายจัดการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

หมายเหตุ X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร

รายชื่อบริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง		
1. บจ. บีบีแอล (เคแมน)	1. บจ. พลังโสภณ	18. บจ. สยามยีเอสแบตเตอรี่	35. บจ. เพรสิเพลซ ไฟร์
2. บจ. บริหารสินทรัพย์ทีวี	2. บจ. ทองถาวรพัฒนา	19. บจ. เควายบี (ประเทศไทย)	36. บจ. รัชต์ภักย์ ดีเวลลอปเม้นท์
3. ธนาถารกรวแทน (ประเทศจีน) จำกัด	3. บจ. ทุนถาวร	20. บจ. บางกอกมอเตอร์เวคส์	37. บจ. สุพรีเมี่ยม
4. บมจ. หลักทรัพย์ บัวหลวง	4. บจ. นิตตัน (ประเทศไทย)	21. บจ. สมบัติถาวร	38. บจ. อินลิค
5. บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	5. บจ. บางกอกโคมิตซู ฟอรัคลิฟท์	22. บจ. สยามกถการ	39. บจ. เอ็น พี คอมพลีท
6. บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส	6. บจ. บางกอกโคมิตซูเซลส์	23. บจ. สยามกถการโลจิสติกส์	40. บจ. เอไอ แอนด์ โรโบติกส์ เวนเจอร์ส
7. บจ. บางกอกแคปปิตอล (ถือโดย บมจ. หลักทรัพย์ บัวหลวง)	7. บจ. มาร์เล สยาม ฟิลเตอร์ ซิสเต็มส์	24. บจ. สยามกถการอะไหล่	41. บจ. ซียูเอ็นเทอร์โพรส
8. ธนาถารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	8. บจ. ฮิตาซี เอลลิเวเตอร์ (ประเทศไทย)	25. บจ. สยามคันทรีคลับ	42. บจ. กาญจนทัต
9. บจ. บีเอสแอล ลีสซิ่ง	9. บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตยริง ซิสเต็มส์	26. บจ. สยาม แอ็ท ซลนูรี	43. บจ. ความสุขของชีวิต
	10. บจ. สยาม ฮิตาซี เอลลิเวเตอร์	27. บจ. พีเอ็ม (นาจอมเทียน)	44. บจ. ศูนย์ประมวลผล
	11. บจ. สยามไดกินเซลส์	28. บจ. พีเอ็ม (บางนา-ตราด)	45. บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์
	12. บจ. สยามดนตรียามาฮ่า	29. บจ. พีเอ็ม (ประเวศ)	46. บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี
	13. บจ. สยามยีเอสเซลส์	30. บจ. พีเอ็ม (พญา)	47. บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
	14. บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ (ประเทศไทย)	31. บจ. ถาวร คันทรีคลับแอนด์รีสอร์ท	48. บจ. กาโตว์ เข้าส์
	15. บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย)	32. บจ. เอ็กเซ็ท (ประเทศไทย)	49. บจ. ไทยดิจิทัล ไอดี
	16. บจ. บางกอกโคมิตซู	33. บจ. สำนักงานจักรพงษ์หนายนความ	50. บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)
	17. บจ. ยีเอส ยัวซ่า สยาม อินดัสตรีส์	34. บจ. เพรสิเด็นทีโยเต็ลและทาวเวอร์	51. บจ. ไทย เพย์เม้นต์ เน็ตเวิร์ก

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม มีประสบการณ์การทำงานกับธนาคาร เป็นระยะเวลากว่า 19 ปี ทั้งงานด้านสินเชื่อ บริหารความเสี่ยง และกำกับดูแล รวมทั้งเคยดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงด้านงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินอื่น มีความรู้ความเข้าใจในกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ทางการ มีความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่บริหารจัดการงานตรวจสอบภายในของธนาคาร ได้อย่างเหมาะสม ตลอดจนการพัฒนาและยกระดับงานตรวจสอบของธนาคาร ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอน ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมของธนาคาร ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร

- SVP ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่น 37/2020
- หลักสูตร Leading Bangkok Bank into the Future: Module 2 : Strategic Thinking
- หลักสูตร Leading Bangkok Bank into the Future: Module 1 : Lead Self, Teams and Collaboration
- หลักสูตร Leadership for Performance
- หลักสูตร การพัฒนานักบริหาร (EDP)
- หลักสูตร 7 Habits of Highly Effective People Program
- ประกาศนียบัตร Certified Professional Internal Audit of Thailand (CPIAT) รุ่น 60/2019
- หลักสูตร การจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยไซเบอร์ สำหรับคณะกรรมการธนาคาร (IT and Cyber Security)
- หลักสูตร Compliance Knowledge on Securities Business for Head of Compliance
- หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- หลักสูตร AML/CFT Forum เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง
- หลักสูตร การกำกับดูแลด้าน Market Conduct ภาคธุรกิจการเงิน
- หลักสูตร Credit Risk Management for Financial Institution Program
- หลักสูตร Government and Law Enforcement in Money Market
- หลักสูตร Intermediate credit analyst skills
- หลักสูตร The Advance Financial Institution Credit Risk Analysis Program
- หลักสูตร Securities Business Oversight for the Most Responsible Persons in Regulatory Affairs Program
- หลักสูตร Securitization and Interest Rate Risk Hedging Program
- หลักสูตร Regulatory Guideline for Basel II Program

ประสบการณ์ทำงาน

- 22 พฤศจิกายน 2565 - ปัจจุบัน SVP ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2565 - พฤศจิกายน 2565 SVP สายตรวจสอบและควบคุม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- กรกฎาคม 2561 - มีนาคม 2564 EVP, Internal Audit Group บมจ. แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป
- พฤศจิกายน 2557 - มิถุนายน 2561 SVP สนับสนุนหน่วยงาน กำกับดูแล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ตุลาคม 2555 - ตุลาคม 2557 SVP นโยบายสินเชื่อ บริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2555 - มิถุนายน 2555 SVP ผู้จัดการภาค 1 สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - มีนาคม 2555 SVP - VP ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ บริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2547 - 2548 VP บริหารสินเชื่อพิเศษ - ต่างจังหวัด (Team Leader) บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2542 - 2547 VP - AVP Account Manager บริหารสินเชื่อพิเศษ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

หัวหน้างานกำกับดูแล

นางสาวศรียุดา เอกจิตรพันธ์ ดำรงตำแหน่งผู้รับผิดชอบกำกับดูแล มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคาร

นางสาวศรียุดา เอกจิตรพันธ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ การเงินต่างประเทศ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ การเงิน เกียรตินิยม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 65
- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน ประจำปี 2564 ชมรมกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สมาคมธนาคารไทย
- ประกาศนียบัตร Pacific Rim Banker Program, University of Washington ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Anti-Corruption Practical Guide (ACPG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Live-Road to Certify รุ่น 3/2021 Collective Action Against Corruption (CAC)
- Thai Personal Data Protection Act, บจ. เอกเซนเซอร์ และบริษัท Baker McKenzie
- Leading Bangkok Bank into the Future, International Institute for Management Development

ประสบการณ์การทำงานธนาคารกรุงเทพ

- 1 กรกฎาคม 2565 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล
- กุมภาพันธ์ - มิถุนายน 2565 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ สนับสนุนหน่วยงาน กำกับดูแล
- 2562 - มกราคม 2565 SVP ผู้จัดการ สนับสนุนหน่วยงาน กำกับดูแล
- 2560 - 2562 SVP ป้องกันการฟอกเงิน กำกับดูแล
- 2559 - 2560 SVP กฎเกณฑ์การธนาคาร กำกับดูแล
- 2557 - 2559 VP กฎเกณฑ์การธนาคาร กำกับดูแล
- 2550 - 2557 VP นโยบายสินเชื่อ บริหารสินเชื่อ
- 2548 - 2550 AVP นโยบายสินเชื่อ บริหารสินเชื่อ

ผู้รับผิดชอบกำกับดูแลมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทางการท้องถิ่นของสาขาในต่างประเทศ หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร ได้มีการอนุมัตินโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) เพื่อเป็นหลักการพื้นฐาน และเป็นแนวทางให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ และเพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในนโยบาย และถือปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม

(1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นที่ยอมรับ โดยทั่วไปว่าเป็นปัจจัยหลักในการสร้างความ เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสีย และเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมุ่งส่งเสริมให้การดำเนินกิจการของธนาคาร เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะเป็นพื้นฐานของผลการดำเนินงานที่ดี ฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและ มั่นคง และการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

ความมุ่งหมายของธนาคาร คือ การเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เป้าหมาย มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการ เป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย ดังนั้น เพื่อให้บรรลุความมุ่งหมายดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการกำกับดูแล กิจการให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศและภูมิภาค

ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการของธนาคารครอบคลุมหลักสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิอันชอบธรรมตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ (ได้แก่ พนักงาน คู่ค้า ชุมชน คู่แข่ง เจ้าหนี้ เป็นต้น) และจะดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวหรือข้อตกลงที่กระทำร่วมกัน ได้รับการคุ้มครอง และปฏิบัติด้วยดี ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักว่า ความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้ ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารสามารถเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน ตามแนวทางและ หลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจอันเป็นที่ยอมรับว่าเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมของ ประเทศและภูมิภาค

2. การเปิดเผยสารสนเทศ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน และจะดูแลให้การเปิดเผยสารสนเทศดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและทันเวลา

3. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และดำเนิน กิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารพึงมีสัดส่วนการถ่วงดุลของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการ อิสระที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินกิจการธนาคาร

4. การควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

5. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งเป็นมาตรฐานการปฏิบัติ สำหรับกรรมการธนาคาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

หลักปฏิบัติเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

จากนโยบายการกำกับดูแลกิจการข้างต้น ธนาคารจึงกำหนดหลักปฏิบัติเพื่อการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย

- 1.1 ธนาคารจะดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติด้วยดีและเหมาะสมภายใต้ขอบเขตแห่งกฎหมาย และข้อตกลงที่ให้ไว้กับผู้ถือหุ้น รวมทั้งจะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามแนวทางและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุน และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น ในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะ
- 1.2 ธนาคารจะปฏิบัติต่อลูกค้าในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อมุ่งสู่ความเจริญก้าวหน้าร่วมกัน
- 1.3 ธนาคารจะทำกิจกรรมหรือปฏิบัติการกิจต่อสังคมด้วยมิตรภาพและความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม
- 1.4 ธนาคารจะปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยยึดมั่นในหลักความซื่อสัตย์สุจริตและจะสนับสนุนบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียที่จะก่อให้เกิดความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคง ความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ
- 1.5 ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติ เพื่อยับยั้งหรือห้ามการแสวงหาผลประโยชน์ที่มิชอบด้วยกฎหมายหรือขาดความชอบธรรม เช่น การห้ามการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหุ้น รวมทั้งการกำหนดให้มีการรายงานซื้อขายหลักทรัพย์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ เป็นต้น
- 1.6 ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

2. การเปิดเผยสารสนเทศ

- (1) ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนอย่างถูกต้องและทันเวลา
- (2) ธนาคารจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีผู้สอบบัญชีอิสระตรวจสอบ และให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินนั้นตามมาตรฐานการสอบบัญชี
- (3) ธนาคารดำเนินการเผยแพร่สารสนเทศผ่านช่องทางที่สมควรและเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง

3. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย และเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น

- (1) คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ และมีภาวะผู้นำซึ่งเป็นที่ยอมรับ โดยมีทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ทั้งนี้ จำนวนและสัดส่วนของกรรมการประเภทต่าง ๆ จะมีการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและความจำเป็นที่เปลี่ยนแปลงไป

- (2) คณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย และแนวทางการประกอบธุรกิจของธนาคาร และกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังกล่าว จะครอบคลุมทั้งในด้านการให้สินเชื่อ หรือข้อชี้แนะในการประกอบธุรกิจแก่ฝ่ายจัดการ และกำกับดูแลการทำงานของฝ่ายจัดการให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น
 - (3) คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดวันประชุมล่วงหน้าเป็นประจำตลอดทั้งปี และอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม
 - (4) ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการสามารถอภิปราย ชักถาม และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจได้อย่างอิสระ
 - (5) คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการรายงานทางการเงินของธนาคารให้ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง เชื่อถือได้และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
 - (6) คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยกลั่นกรองงาน ศึกษาในรายละเอียด ติดตามหรือกำกับดูแลในเรื่องสำคัญตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยให้มีองค์ประกอบ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม และความจำเป็นของธนาคาร เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นต้น
 - (7) ธนาคารจำกัดการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคาร รวมถึงกรรมการผู้จัดการ โดยให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เหมาะสมสำหรับธุรกิจสถาบันการเงิน
4. การควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง
- (1) ธนาคารจะดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในที่เป็นมาตรฐาน หน่วยงานภายในของธนาคาร ที่มีบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน มีดังนี้
 - (ก) สายตรวจสอบและควบคุม จะทำหน้าที่ตรวจสอบระบบงาน ข้อมูลและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งประเมินความเสี่ยงพอ และประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ทั้งนี้ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - (ข) งานกำกับดูแล จะทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานภายในของธนาคารให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนการให้คำแนะนำปรึกษา การประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร เพื่อให้มีการกำหนดนโยบาย ขั้นตอน และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสม
 - (2) ธนาคารจะจัดให้มีหน่วยงานภายในที่สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และเอื้ออำนวยให้ระบบการจัดการด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีความเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ
5. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ
- ธนาคารจะส่งเสริมให้กรรมการ พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่โดยมีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ ดังนี้
- (ก) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบ
 - (ข) รักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
 - (ค) ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจนำมาซึ่งความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ง) ปฏิบัติเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ

(2) จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

1. บทนำ

คณะกรรมการธนาคารกำหนดและทบทวนจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจอย่างสม่ำเสมอให้เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมต่าง ๆ รวมทั้งกฎเกณฑ์ของทางการหรือมาตรฐานที่เปลี่ยนแปลงไป และในโอกาสที่สมาคมธนาคารไทยได้ทบทวนคู่มือจรรยาบรรณฉบับเดิมซึ่งจัดทำขึ้นมานานแล้ว ซึ่งได้ปรับปรุงและกำหนดเป็นมาตรฐานจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) ในปี 2560 แล้วนั้น ธนาคารจึงทำการทบทวนเนื้อหาของจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจให้สอดคล้องกับมาตรฐานที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด

ธนาคารเชื่อมั่นว่า จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาที่ยั่งยืน รวมทั้งสร้างไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือในความเป็นสถาบันการเงิน ดังนั้น ธนาคารจึงส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเป็นไปตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้

ธนาคารสนับสนุนให้บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของแต่ละบริษัท

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักผู้ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้เป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ในกรณีนี้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกคนมีส่วนสำคัญต่อการดำเนินการ โดยมีกรรมการ และผู้บริหารของธนาคารเป็นแบบอย่างที่ดีในการประพฤติปฏิบัติ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการสื่อสาร การอบรม และการให้ความรู้และการสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ตลอดจนจัดให้มีนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

2. การถือปฏิบัติ

ผู้มีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้ ได้แก่ ธนาคารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ได้แก่ กรรมการผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษา ตลอดจนผู้กระทำการแทนหรือผู้ได้รับมอบหมายให้กระทำหน้าที่ในนามธนาคารหรือแทนบุคคลที่กล่าวถึงข้างต้น

ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมนี้ ทั้งนี้ พนักงานควรเข้ารับการอบรม ขอคำปรึกษาแนะนำกรณีที่ไม่แน่ใจ ดึงข้อสงสัย แจ้งเบาะแสหรือรายงานต่อผู้บังคับบัญชา หรือผู้รับผิดชอบกำกับดูแล นอกจากนี้ ผู้บังคับบัญชา หรือหัวหน้างานและผู้บริหาร ควรสอดคล้องดูแลและให้คำปรึกษาแก่ผู้ใต้บังคับบัญชา ตลอดจนติดตาม และสอบถามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้ รวมทั้งรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการธนาคารกรณีพบการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

3. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

ธนาคาร (ซึ่งภายใต้ชื่อนี้ หมายความว่ารวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารหรือผู้มีหน้าที่ปฏิบัติตามที่ระบุในข้อ 2 ด้วย) จะยึดมั่นและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ดังต่อไปนี้

3.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ธนาคารพึงดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐ และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (2) ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (3) ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ
- (4) เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

3.2 บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารพึงมีจิตสำนึกในหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในองค์กร ดังนี้

- (1) มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสียภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับองค์กรหรือการดำเนินการต่าง ๆ ขององค์กร
- (2) เป็นบุคคลที่มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแลและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กรภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติ โดยมีการกำหนดนโยบายเรื่องการกำกับดูแลกิจการให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด
- (3) กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ กรรมการต้องเป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และ ทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารของธนาคารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (4) การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์หลายด้าน ดังนั้น กรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงต้องกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของธนาคารในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด

- (5) กรรมการต้องดูแลให้ธนาถาวรมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของธนาถาวร รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพและไม่ถูกรวบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาถาวรจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของธนาถาวรและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- (6) การดำเนินกิจการใด ๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อธนาถาวรจะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

3.3 มาตรฐานการให้บริการ

ธนาถาวรต้องสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังนี้

- (1) มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี
- (2) มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง
- (3) มีระบบการจัดการและบริหารควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาด ในการให้บริการ
- (4) มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้ธนาถาวรสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม
- (5) มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง (Financial Prudence) และเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- (6) มีบุคลากรที่มีความสามารถและเหมาะสมในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีการกำกับดูแลบุคลากรให้ปฏิบัติหน้าที่ให้อยู่ในกรอบและเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ และมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง
- (7) มีระบบการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามมาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพในลักษณะเดียวกันนั้นพึงกระทำ

3.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมการทำงาน

ธนาถาวรควรจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวก เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- (1) จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า
- (2) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ
- (3) ส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ โดยเข้ารับการฝึกอบรมเป็นประจำ
- (4) ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน บนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม
- (5) เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปใช้หาประโยชน์อื่น
- (6) กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ธนาถาวรพึงให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม
- (7) ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลความแตกต่างทางเพศ เชื้อชาติ อายุ ศาสนา หรือความพิการ

- (8) ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน
- (9) จัดให้มีช่องทางกรรงเรียน หรือแจ้งเบาะแสด่าง ๆ อย่างเหมาะสม
- (10) เคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใด ๆ นอกจากนี้ธนาคารจะส่งเสริมและสนับสนุนการมีส่วนร่วมในกิจกรรมภายนอกต่าง ๆ ทั้งนี้ กิจกรรมดังกล่าวจะต้อง
 - ก. ไม่ทำให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร
 - ข. ไม่เป็นการขัดขวาง หรือเป็นอุปสรรคอย่างสำคัญต่อการอุทิศเวลาหรือการทุ่มเทความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่
 - ค. ไม่ขัดต่อจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ
 - ง. ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จ. ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรมอันดี

3.5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารควรให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า
- (2) จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการหรืออัตราดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจน และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- (3) ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับคามยินยอมจากลูกค้า หรือธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- (4) จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน และจัดการประเด็นต่าง ๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม
- (5) มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือผลประโยชน์ของก้านัด ทริพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใด ๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าว เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง
- (6) ปฏิบัติต่อลูกค้า ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน และเสนอบริการที่มีคุณภาพให้แก่ลูกค้าด้วยมิตรภาพอันอบอุ่น และความโอบเอื้อเกื้อกูล
- (7) จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อให้ทราบถึงตัวตนที่แท้จริง และข้อมูลอื่นเพื่อประกอบการให้บริการได้อย่างเหมาะสม (Know Your Client)
- (8) ให้ความสำคัญกับข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของลูกค้า และต้องสื่อสารข้อมูลดังกล่าวให้กับลูกค้าอย่างชัดเจนโดยไม่บิดเบือน และไม่ทำให้เข้าใจผิดในสาระสำคัญ
- (9) ใช้ความรอบคอบและระมัดระวังอย่างสมเหตุสมผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ได้ให้คำแนะนำในการลงทุนอย่างเหมาะสมตามที่ลูกค้ามีสิทธิที่จะได้รับบริการดังกล่าวจากธนาคาร (Client's Relationships of Trust)
- (10) จัดให้มีระบบการดูแล เก็บรักษา และการจัดการในการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การดูแลรักษาของธนาคารอย่างรัดกุมเพียงพอ และเหมาะสม

3.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาการพึงจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- (1) การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน
 - ก. จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลจากตำแหน่งหน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
 - ข. กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่การปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน
- (2) การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - ก. การเข้าทำรายการระหว่างธนาการกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาการไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
 - ข. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานธนาการที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาการอย่างเต็มที่
 - ค. กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาการและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
- (3) การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น
 - ก. การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นของธนาการ มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จะต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
 - ข. ไม่ตัดสินใจบน ตอบแทน เสนอให้ หรือ เรียกร้องผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรงและทางอ้อมจากลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้อำนาจหน้าที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร
- (4) การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า
 - ก. จัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของธนาการกับลูกค้า หรือระหว่างลูกค้าด้วยกันเอง
 - ข. ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม

3.7 การจัดการข้อมูล

ธนาการควรมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสม ดังนี้

- (1) การจัดการข้อมูล
 - ก. ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาการตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่ให้เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
 - ข. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและธนาการ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- (2) การสื่อสาร

การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธุรกิจของธนาคาร และลูกค้า ต้องมีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้น ต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น
- (3) การบันทึกข้อมูลและการรายงาน

บันทึกข้อมูล และจัดทำรายงานข้อมูลให้ถูกต้อง

3.8 การกำกับดูแลโดยรวม

ธนาคารต้องดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงหลักธรรมาภิบาล ดังนี้

- (1) จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคาร รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง
- (2) จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
- (3) จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร
- (4) จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิด และเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ
- (5) จัดให้มีช่องทางต่าง ๆ ในการแจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3.9 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ธนาคารควรปฏิบัติ ดังนี้

- (1) ธนาคารพึงดำเนินธุรกิจอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า
- (2) ธนาคารพึงเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างอิสระและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับธนาคารอื่นจนเกินพอดี
- (3) ธนาคารต้องไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด
- (4) หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ธนาคารพึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

3.10 การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียตามหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

เพื่อให้การดำเนินกิจการของธนาคารมีการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียที่เหมาะสมตามหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารควรปฏิบัติ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ีระหว่างกันตามแนวทางและหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอันเป็นที่ยอมรับว่าเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศและภูมิภาค โดยสนับสนุนการปฏิบัติภารกิจทางสังคมตามโอกาสอันควร ตลอดจนการมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อการพัฒนาเพื่อมนุษยชาติ การพัฒนาชุมชน การศึกษา และการสร้างความเจริญก้าวหน้าให้แก่ประเทศชาติ
- (2) ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และสนับสนุนมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสิ่งแวดล้อม
- (3) เคารพและจะไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น และปฏิบัติตามคำสั่งและจรรยาบรรณพนักงานที่ธนาคารประกาศกำหนด
- (4) ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเต็มที่ และแจ้งหรือเปิดเผยข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันเป็นประโยชน์หรือจำเป็นต่อการกำกับดูแลธนาคารหรือตลาดทุน โดยรวม

4. จรรยาบรรณของพนักงาน

- 4.1 พนักงานพึงปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง หรือประกาศใด ๆ เกี่ยวกับการทำงานของ ธนาคาร ซึ่งธนาคารได้กำหนดขึ้น และจะปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาโดยเคร่งครัด
- 4.2 พนักงานพึงทำงานให้แก่ธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ขยันหมั่นเพียรและเต็มความสามารถ และจะปฏิบัติตามวินัยของพนักงานธนาคาร โดยเคร่งครัด ตลอดจนไม่ประพฤติและไม่กระทำการใดอันอาจจะเป็นการก่อให้เกิดความเสียหายในทางทรัพย์สิน หรือชื่อเสียงของธนาคาร
- 4.3 พนักงานจะต้องเก็บรักษารายงาน ข้อมูล สถิติ สูตร วิธีการ กระบวนการ ความลับทางการค้า ข้อมูลทางการค้า รวมทั้งข้อเท็จจริงต่าง ๆ ทั้งของธนาคารและของลูกค้าของธนาคารที่อยู่ในครอบครองของธนาคารไว้เป็นความลับอย่างเคร่งครัด และจะไม่นำไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก เว้นแต่จะได้รับขออนุญาตจากธนาคารหรือจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน
- 4.4 พนักงานพึงรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร โดยให้ความร่วมมือ ช่วยเหลือ และสนับสนุนธนาคาร ทุกวิถีทาง เพื่อให้ธนาคารได้มาซึ่งสิทธิต่าง ๆ ที่ธนาคารพึงมีพึงได้ ไม่ว่าจะเป็ผลมาจากนิติกรรม สัญญาหรือจากตัวบทกฎหมายใด ๆ ก็ตาม
- 4.5 พนักงานพึงทราบบว่าบรรดาทรัพย์สินทางปัญญา เช่น งานลิขสิทธิ์ การประดิษฐ์ กรรมวิธี เครื่องหมายการค้า และเครื่องหมายบริการ การออกแบบผลิตภัณฑ์ เป็นต้น ที่ได้สร้างสรรค์ พัฒนา หรือทำขึ้นด้วยวิธีใด ๆ ในระหว่างที่เป็นพนักงานธนาคารนั้น หากสิทธิหรือทรัพย์สินทางปัญญาเหล่านั้นเกิดขึ้น โดยการทำงานตามหน้าที่ หรือจากการใช้รายงาน ข้อมูล สถิติ สูตร วิธีการ กระบวนการ หรือข้อเท็จจริงใด ๆ หรือทรัพย์สินอื่นใดของธนาคาร ให้ตกเป็นสิทธิของธนาคารแต่ผู้เดียว

- 4.6 พนักงานต้องไม่ใช่ คัดแปลง ทำซ้ำ แสวงหาประโยชน์ในทางใด ๆ เพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้อื่น ซึ่งทรัพย์สินทางปัญญาใด ๆ ของธนาคาร โดยกระทำการเองหรือจัดให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร
- 4.7 พนักงานต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทใด ๆ ของผู้อื่นมาใช้ในธนาคาร หรือใช้กับงาน ของธนาคารในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนต่อบทบัญญัติของกฎหมาย หรือเป็นการละเมิดสิทธิของผู้อื่น
- 4.8 พนักงานพึงรับทราบว่า การนำความลับทางการค้าของธนาคารหรือของลูกค้าธนาคารหรือของคู่สัญญาของธนาคาร ไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก อาจเป็นความผิดตามกฎหมาย ไม่ว่าจะการกระทำนั้นจะเกิดขึ้นในขณะที่หรือหลังจากพ้นสภาพการเป็นพนักงานของธนาคารไปแล้ว
- 4.9 พนักงานพึงรับทราบว่า ในกรณีที่ธนาคารได้รับสิทธิบัตรในสิ่งประดิษฐ์ หรือกรรมวิธี หรือการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่พนักงานได้ทำขึ้นและธนาคารได้รับผลประโยชน์จากการประดิษฐ์หรือนำสิ่งประดิษฐ์นั้น ไปใช้ พนักงานมีสิทธิได้รับบำเหน็จพิเศษจากธนาคารนอกเหนือจากค่าจ้างตามปกติ โดยธนาคารจะกำหนดบำเหน็จพิเศษ โดยพิจารณาตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดไว้
- 4.10 พนักงานจะต้องไม่เรียกร้องผลประโยชน์หรือจงใจลูกค้าให้ผลประโยชน์หรือตอบแทนเพื่อตนเอง หรือผู้อื่น
- 4.11 พนักงานจะต้องไม่แจ้งเท็จหรือรายงานเท็จหรือปกปิดข้อความอันควรแจ้งต่อผู้บังคับบัญชา
- 4.12 พนักงานจะต้องไม่ทำงานที่อื่นที่มีสภาพของงานเช่นเดียวกันหรือแข่งขันกับกิจการของธนาคาร หรือมีประโยชน์ขัดกับธนาคารหรืออาจเป็นผลเสียแก่ธนาคาร
- 4.13 พนักงานจะพึงละเว้นการประพฤติไม่เหมาะสมอันจะเกิดความเสื่อมเสียมาสู่ตนเองและธนาคาร
- 4.14 พนักงานจะพึงรักษาไว้ซึ่งความสามัคคีในระหว่างเพื่อนร่วมงานและต้องช่วยเหลือประสานงาน รวมทั้งให้ความร่วมมือซึ่งกันและกันในการปฏิบัติงาน

- (3) นโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายระเบียบและวิธีปฏิบัติการแจ้งเบาะแส นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียม ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย จรรยาบรรณคู่ค้า และนโยบายสิทธิมนุษยชน

นโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของคณะกรรมการธนาคารที่ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความหลากหลายทางด้านประสบการณ์ ทักษะ และความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนปัจจัยอื่น ๆ เช่น เพศ อายุ และการศึกษา คณะกรรมการธนาคารที่มีความหลากหลายจะมีมุมมองที่แตกต่าง กว้างขวาง และครอบคลุมทุกมิติที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อันจะนำมาซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพและผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาว ธนาคารกำหนดนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการขึ้น เพื่อเป็นหลักการพิจารณาสรรหาและคัดเลือกกรรมการธนาคาร ดังนี้

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงความหลากหลายในด้านต่าง ๆ เช่น ทักษะ ความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ การศึกษา เพศ อายุ และวัฒนธรรม รวมถึงนำประโยชน์อื่นเนื่องมาจากความหลากหลายของคณะกรรมการมาประกอบการพิจารณาสรรหาและคัดเลือกกรรมการใหม่ของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบที่เอื้อต่อการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของโครงสร้าง ขนาด และความหลากหลายของคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

ธนาคารมีการพิจารณาทบทวนนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการเป็นระยะตามความเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการมีความทันสมัยและสอดคล้องกับบริบททางธุรกิจของธนาคาร

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น เพื่อแสดงถึงทิศทางและกรอบการดำเนินการของธนาคารด้านการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความสอดคล้องกับหลักการและแนวปฏิบัติที่ดี และเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปว่ามีความเหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ และการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

ธนาคารสนับสนุนให้บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันไปปรับใช้โดยอนุโลมให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของแต่ละบริษัท

กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

“การทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ “คอร์รัปชัน” หมายถึง การให้ เรียกร้อง หรือรับว่าจะให้ หรือการกระทำการในรูปแบบใด ๆ เช่น การเสนอ ให้สัญญา มอบให้ ให้คำมั่นว่าจะให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด (“สินบน”) เป็นต้น แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้หรือจงใจให้บุคคลดังกล่าว กระทำหรือละเว้นกระทำการหรือการปฏิบัติหน้าที่ที่ไม่ชอบ รวมทั้งการเรียกรับหรือยอมจะรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดสำหรับตนเองหรือผู้อื่น โดยไม่ชอบ เพื่อกระทำการหรือละเว้นการกระทำหรือการปฏิบัติหน้าที่อย่างหนึ่งอย่างใด ไม่ว่าการนั้นจะชอบหรือไม่ชอบก็ตาม

แนวทางปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

สินบน

- ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารกระทำการทุจริตคอร์รัปชันหรือติดสินบนไม่ว่าในรูปแบบใดก็ตาม

การช่วยเหลือทางการเมือง

- ธนาคารมีนโยบายไม่ให้ความช่วยเหลือทางการเมืองแก่นักการเมืองหรือพรรคการเมือง เว้นแต่เป็นการกระทำที่ชอบด้วยกฎหมายและเป็นการสนับสนุนประชาธิปไตย

การบริจาคเพื่อการกุศล

- ธนาคารมีนโยบายให้การบริจาคเพื่อการกุศลตามโอกาสอันควร และเป็นไปตามกฎหมายและศีลธรรมอันดี

เงินสนับสนุน

- ธนาคารจะพิจารณาโครงการหรือกิจกรรมต่าง ๆ ที่จะให้เงินสนับสนุนอย่างระมัดระวังรอบคอบ มีเหตุผล และเป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดี

นโยบายระเบียบและวิธีปฏิบัติการแจ้งเบาะแส

ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อกับคณะกรรมการธนาคารในการแจ้งเบาะแสบนหลักการพื้นฐานของความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียนั้น มีความสำคัญและเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสียและการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมและไม่ถูกกีดกันแก่ง

คำนิยาม

การแจ้งเบาะแส หมายถึง การแจ้งข้อมูล การแจ้งเบาะแส การร้องเรียน หรือการสอบถามข้อสงสัยในการกระทำที่สงสัยว่าเป็นการกระทำผิดกฎหมาย ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร การรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง

วิธีปฏิบัติการแจ้งเบาะแส

1. การแจ้งเบาะแสมาตรการคุ้มครอง

ธนาคารจะเปิดรับการแจ้งเบาะแสอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนที่เหมาะสม มีการรักษาความลับ รวมถึงการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสไม่ให้ถูกกีดกันแก่ง ถูกลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานผู้แจ้งเบาะแสโดยสุจริต ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานกำกับดูแล เป็นศูนย์กลางในการรับแจ้งเบาะแสกรณีผู้แจ้งเป็นบุคคลภายในธนาคารหรือเป็นผู้มีส่วนได้เสียโดยผู้แจ้งเบาะแสดังแจ้งเบาะแสเป็นหนังสือ

2. กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับแจ้งเบาะแส

หน่วยงานกำกับดูแลจะพิจารณาเรื่องที่ได้รับแจ้งเบาะแสอย่างรัดกุมและเหมาะสมตามควรแก่กรณี โดยการรวบรวมข้อเท็จจริง ประมวลผลและก่่นกรองข้อมูล ซึ่งหากเป็นกรณีร้ายแรงหรือมีความซับซ้อน อาจเสนอต่อสายตรวจสอบและควบคุมเพื่อดำเนินการตรวจสอบและสอบสวนหาข้อเท็จจริง หรืออาจพิจารณาเรื่องโดยคณะกรรมการเฉพาะกิจ ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับดูแล สามารถนำเรื่องเข้าสู่กระบวนการพิจารณาและก่่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

3. มาตรการดำเนินการและการรายงานผล

หน่วยงานกำกับดูแลจะติดตามดูแลเรื่องที่มีการแจ้งเบาะแส หากปรากฏผลว่ามีมูลความจริง โดยจะนำเสนอมาตรการดำเนินการสำหรับการแก้ไขหรือป้องกันปัญหาโดยการนำเรื่องเข้าสู่กระบวนการพิจารณาและก่่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หน่วยงานกำกับดูแลจะแจ้งผลการดำเนินการในเรื่องที่มีการแจ้งเบาะแสต่อผู้แจ้งเบาะแสภายใน 1 เดือน นับแต่เรื่องดังกล่าวได้ข้อยุติและดำเนินการเสร็จสิ้น

นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT) โดยตระหนักถึงผลกระทบต่อสังคมในวงกว้างและผลกระทบต่อธนาคารเอง ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง* และมาตรฐานสากล โดยนโยบาย AML/CFT ของธนาคารครอบคลุมประเด็นสำคัญ ดังนี้

- นโยบายการรับลูกค้า
- มาตรการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT
 - การประเมินความเสี่ยง
 - การบริหารความเสี่ยง
 - การตรวจสอบอย่างรอบด้านเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งรวมถึงกรณีที่ไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face)
 - การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเข้มข้นสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงรวมทั้งบุคคลที่มีสถานภาพทางการเงิน
 - ผู้บริหารระดับสูงพิจารณา และอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงรวมทั้งบุคคลที่มีสถานภาพทางการเงิน
- การตรวจสอบรายชื่อบุคคลต้องห้าม และบุคคลที่ถูกกำหนด
- การตรวจทานบัญชีและการติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้า
- การจัดทำรายงาน
- การเก็บรักษาเอกสารและข้อมูล
- การฝึกอบรม
- การตรวจสอบและสอบทานโดยหน่วยงานอิสระ

* อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หมายถึง อาวุธนิวเคลียร์ อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี หรืออาวุธอื่นใดซึ่งมีอานุภาพที่จะก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตมนุษย์ สัตว์ พืช จำนวนมาก หรือต่อสิ่งแวดล้อมอย่างร้ายแรงทำนองเดียวกับอาวุธดังกล่าว รวมทั้งระบบการส่งอาวุธ ส่วนประกอบหรืออุปกรณ์ของอาวุธนั้นด้วย

การดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียม และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
1. หลักการสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิอันชอบธรรมตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ (ได้แก่ พนักงาน คู่ค้า ชุมชน คู่แข่ง เจ้าหนี้ เป็นต้น) และจะดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวหรือข้อตกลงที่กระทำร่วมกัน ได้รับการคุ้มครอง และปฏิบัติด้วยดี ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักว่าความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารสามารถเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน ตามแนวทางและหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจอันเป็นที่ยอมรับว่าเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศและภูมิภาค

2. แนวทางปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

- 1) ธนาคารให้ความสำคัญที่จะดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติด้วยดีและเหมาะสมภายใต้ขอบเขตแห่งกฎหมาย และข้อตกลงที่ไว้กับผู้ถือหุ้น จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามแนวทางและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจะให้การสนับสนุน และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเองหรือมอบฉันทะ ตลอดจนส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เช่น เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เห็นควรเป็นกรรมการธนาคาร ให้ธนาคารพิจารณาเป็นการล่วงหน้า เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นต้น
- 2) ธนาคารจะปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ โดยยึดมั่นในหลักความซื่อสัตย์สุจริต และสนับสนุนบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อก่อให้เกิดความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคง ความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - (1) ธนาคารให้ความสำคัญต่อคุณค่าของทรัพยากรบุคคล โดยส่งเสริมสนับสนุนให้มีการพัฒนาศักยภาพทรัพยากรบุคคลของธนาคารด้วยการฝึกอบรม การจัดหลักสูตรที่หลากหลายและเหมาะสมแก่การเรียนรู้ จัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ถูกต้องตามมาตรฐานสากล จัดเก็บข้อมูลสถิติหรืออัตราการหยุดงานหรืออัตราการเจ็บป่วยจากการทำงาน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อสภาพการทำงานที่เป็นธรรม โดยจัดให้มีค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานที่เหมาะสมสอดคล้องกับผลประกอบการปฏิบัติงาน สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม ทิศทาง และผลการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว
 - (2) ธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามหลักการเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชนตามกฎหมาย ธนาคารจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน และดูแลป้องกันไม่ให้เกิดการคุกคามหรือข่มขู่ หรือมีการถูกล่วงละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล
 - (3) ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อลูกค้าซึ่งเป็นส่วนสำคัญยิ่งต่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจะปฏิบัติต่อลูกค้าในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อมุ่งสู่ความเจริญก้าวหน้าร่วมกัน
 - (4) ธนาคารยึดถือและให้ความสำคัญต่อการแข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรมและมีมาตรฐาน และปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้า

- (5) ธนาคารยึดถือและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติที่เสมอภาคเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อกู้ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน โดยถือว่ากู้ค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีแนวปฏิบัติที่ดีในการคัดเลือกและการทำธุรกรรมกับกู้ค้า จะปฏิบัติตามสัญญาด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน คำนึงถึงประเพณีปฏิบัติและมาตรฐานต่าง ๆ ที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
- (6) ธนาคารถือปฏิบัติในการให้ความเป็นธรรมแก่เจ้าหนี้ และรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ ตามกฎหมายและข้อตกลงที่ทำต่อกัน
- (7) ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย ความมั่นคง อาชีวอนามัย อย่างถูกต้องและเหมาะสมต่อชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม นอกจากนี้ ธนาคารยังให้การส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด คุ่มค่า และมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงมาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และสนับสนุนมาตรการการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาภาพแวดล้อมเพื่อประโยชน์อันยั่งยืน
- (8) ธนาคารสนับสนุนการดำเนินภารกิจและกิจกรรมต่าง ๆ ในการพัฒนาชุมชนเพื่อเกื้อกูลชุมชนและสังคม
- (9) ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยจะไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น
- (10) ธนาคารจะทำกิจกรรมหรือปฏิบัติการที่ดีต่อสังคมด้วยมิตรภาพที่ดีและด้วยความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม
- (11) ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติ เพื่อยับยั้งหรือห้ามการแสวงหาผลประโยชน์ที่มีขอบด้วยกฎหมายหรือขาดความชอบธรรม เช่น การห้ามการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ การกำหนดให้กรรมการธนาคารรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ เป็นต้น
- (12) ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแลและจัดการ ในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางราชการกำหนด
- (13) ธนาคารจัดให้มีช่องทางและระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรมได้โดยตรงผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และการให้ความสำคัญคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ให้ได้รับความเป็นธรรมและไม่ถูกกลั่นแกล้ง

จรรยาบรรณคู่ค้า

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดหลักจริยธรรมและธรรมาภิบาลที่ดี มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนให้ความสำคัญกับสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการสื่อสารและเผยแพร่หลักการดังกล่าวไปยังคู่ค้าของธนาคาร โดยได้จัดทำจรรยาบรรณคู่ค้าขึ้น เพื่อแสดงความคาดหวังของธนาคารที่มีต่อการดำเนินงานของคู่ค้าในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ธนาคารมุ่งหวังให้คู่ค้าของธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เคารพสิทธิมนุษยชน เคารพสิทธิแรงงาน และดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ผ่านการปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าอย่างจริงจัง ธนาคารมีการติดตามการดำเนินงานและพร้อมสนับสนุนคู่ค้าให้สามารถปฏิบัติตามจรรยาบรรณฉบับนี้ได้อย่างครบถ้วน เพื่อร่วมกันสร้างห่วงโซ่อุปทานที่มีความมั่นคง มีประสิทธิภาพ และมีคุณค่าต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ขอบเขต

จรรยาบรรณนี้ใช้กับคู่ค้าของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โดยคู่ค้า หมายถึง ผู้ขายสินค้า ผู้รับเหมา และผู้ให้บริการแก่ธนาคาร

แนวทางปฏิบัติ

ธนาคารคาดหวังให้คู่ค้าปฏิบัติ ดังนี้

1. ด้านสิ่งแวดล้อม

- ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของคู่ค้า
- ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และมีการบริหารจัดการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันบรรเทาความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม
- รู้คุณค่าของสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ อนุรักษ์และใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมที่ช่วยเสริมสร้างความยั่งยืนของสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ

2. ด้านสังคม

2.1 สิทธิมนุษยชน

เคารพสิทธิมนุษยชนตามหลักกฎหมายในประเทศและมาตรฐานสากล เช่น ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights: UDHR) และอนุสัญญาหลักด้านสิทธิแรงงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (The International Labour Organization Conventions)

2.2 การปฏิบัติที่ดีด้านแรงงาน

- o ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับด้านแรงงานที่เกี่ยวข้อง
- o เคารพสิทธิแรงงานและปฏิบัติต่อลูกจ้างอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติบนพื้นฐานของเชื้อชาติ เพศ อายุ สัญชาติ ศาสนา สถานภาพสมรส การตั้งครรถ์ ความพิการ และสถานะอื่นใด
- o ไม่บังคับใช้แรงงานหรือข่มขู่ผู้อื่นให้ทำงานหรือให้บริการ โดยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่กฎหมายกำหนด ไม่จ้างแรงงานเด็กหรือแรงงานต่างด้าวโดยมิชอบด้วยกฎหมาย และไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานหญิง ทำงานที่เสี่ยงอันตรายหรืองานอื่นตามที่กฎหมายกำหนด

- o ไม่ให้พนักงานทำงานล่วงเวลาหรือทำงานในวันหยุด โดยไม่ได้รับความยินยอมจากพนักงานก่อน และให้พนักงานมีวันหยุดและมีสิทธิลาได้ตามที่กฎหมายกำหนด
- o จ่ายค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด ตลอดจนให้สิทธิประโยชน์ที่พนักงานพึงได้รับอย่างเหมาะสม และเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด
- o ดูแลให้พนักงานให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและถูกสุขลักษณะ สอดคล้องกับมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัย มีสุขภาพอนามัยและสุขภาพจิตที่ดี และสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- o มีแผนป้องกันและระงับเหตุฉุกเฉินที่เหมาะสม และดูแลอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้งานอยู่เสมอ

2.3 สิทธิชุมชน

ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการเคารพสิทธิชุมชน มีมาตรการป้องกันบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับชุมชน และเยียวยาผลกระทบทางลบที่เกิดขึ้นกับชุมชนอย่างเป็นธรรม

3. ด้านธรรมาภิบาล

- ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของจริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และความโปร่งใส รวมถึงไม่สนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ
- แข่งขันทางการค้าอย่างสุจริตและเป็นธรรม ไม่กีดกันการค้าและกำหนดเงื่อนไขอันเป็นการจำกัดการประกอบธุรกิจของผู้อื่นโดยไม่เป็นธรรม
- ปกป้องข้อมูลความลับของธนาคาร ข้อมูลส่วนตัวของพนักงานและลูกค้าของธนาคาร จากการถูกนำไปใช้ เพื่อแสวงหาประโยชน์โดยไม่ได้รับความยินยอมก่อน ยกเว้นในกรณีที่เป็นการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย
- ไม่ละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารและของผู้อื่น
- หลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจส่งผลให้ธุรกิจของธนาคารได้รับความเสียหายหรือทำให้ธนาคารเสื่อมเสียชื่อเสียง

ธนาคารทบทวนจรรยาบรรณคู่ค้าเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญอันสมควรแก่การทบทวน และจะสื่อสารไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญ

นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาสารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควบคู่ไปกับการเคารพสิทธิมนุษยชนตามกฎหมายในประเทศและมาตรฐานสากล ธนาสารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งที่เกิดขึ้นโดยตรงจากการดำเนินธุรกิจของธนาสารเอง และทางอ้อมผ่านกิจกรรมทางธุรกิจของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งธนาสารอาจมีส่วนในการทำให้เกิดขึ้น ทั้งนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึงป้องกันและบรรเทาผลกระทบจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน ซึ่งนอกจากจะสร้างความเสียหายต่อผู้ได้รับผลกระทบแล้ว ยังอาจส่งผลต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นที่ผู้มีส่วนได้เสียมีให้ต่อธนาสารด้วย

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการเคารพสิทธิมนุษยชน ธนาสารจึงกำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชนซึ่งสอดคล้องกับกฎหมายภายในประเทศและมาตรฐานสากลที่สำคัญ เช่น ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights: UDHR) และอนุสัญญาหลักด้านสิทธิแรงงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (The International Labour Organization (ILO) Conventions) เพื่อให้เป็นแนวปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กร ธนาสารได้นำหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ (UN Guiding Principles on Business and Human Rights: UNGPs) มาใช้เป็นกรอบแนวทางการบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชน โดยจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence) เป็นประจำทุก 3 ปี เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนอันอาจเกิดจากกิจกรรมทางธุรกิจของธนาสารเองและคู่ค้า ตลอดจนกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันและบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ธนาสารจัดให้มีช่องทางารร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่สะดวกต่อการเข้าถึง กระบวนการจัดการข้อร้องเรียนที่โปร่งใส การเยียวยาผลกระทบที่เกิดขึ้นอย่างเป็นธรรม การติดตามและรายงานผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนต่อผู้มีส่วนได้เสียที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาสารให้ความสำคัญกับการสื่อสารเพื่อสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยเน้นเรื่องความสำคัญของการดำเนินธุรกิจโดยเคารพสิทธิมนุษยชน เพื่อปลูกฝังให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร

ขอบเขต

นโยบายสิทธิมนุษยชนฉบับนี้เป็นแนวปฏิบัติซึ่งครอบคลุมการดำเนินงานทั้งหมดของธนาสาร และการดำเนินงานของลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจในส่วนที่ธนาสารเข้าไปเกี่ยวข้อง ธนาสารสนับสนุนให้พนักงานของธนาสาร คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจนำนโยบายนี้ไปปฏิบัติอย่างจริงจัง

แนวทางปฏิบัติ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า มนุษย์ทุกคนเกิดมามีอิสระและเสมอภาคกันในศักดิ์ศรีและสิทธิ โดยปราศจากความแตกต่างใด ๆ เช่น เชื้อชาติ ศาสนา เพศ ภาษา วัฒนธรรม หรือสถานะอื่นใด ธนาคารมีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ดังนี้

ลูกค้า

- ธนาคารเคารพสิทธิของลูกค้าและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและไม่มีการเลือกปฏิบัติ
- ธนาคารตระหนักว่าการได้รับบริการทางการเงินอย่างเป็นธรรมเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้า จึงได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งครอบคลุมแนวปฏิบัติในการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม กระบวนการขายที่ให้ข้อมูลครบถ้วน ชัดเจน ไม่บิดเบือน และไม่รบกวนลูกค้า การดูแลลูกค้าหลังการขาย การควบคุมและตรวจสอบที่รัดกุม เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ เป็นธรรม และสอดคล้องกับความต้องการ
- ธนาคารเคารพสิทธิของเจ้าของข้อมูลและให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยการรักษาความปลอดภัยด้านสารสนเทศอย่างเข้มงวดและปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- ธนาคารกำหนดให้ประเด็นสิทธิแรงงานและสิทธิชุมชนเป็นหนึ่งในประเด็นสำคัญที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ธุรกิจ ภายใต้กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในกระบวนการสินเชื่อของธนาคาร และธนาคารจะไม่สนับสนุนสินเชื่อแก่กิจกรรมที่มีการค้ามนุษย์ บังคับใช้แรงงาน หรือใช้แรงงานเด็กโดยมิชอบด้วยกฎหมาย ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบของธนาคาร

พนักงาน

- ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนตามกฎระเบียบของธนาคาร โดยปราศจากการเลือกปฏิบัติโดยไม่เป็นธรรม
- ธนาคารส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานเคารพสิทธิของเพื่อนร่วมงาน ลูกค้า และผู้อื่น
- ธนาคารเคารพสิทธิแรงงาน ไม่บังคับใช้แรงงาน ไม่ใช้แรงงานเด็ก เคารพสิทธิในการเข้าร่วมสหภาพแรงงาน และเจรจาต่อรองร่วม ดูแลด้านสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับด้านแรงงานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

- ธนาคารคาดหวังให้คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจเคารพสิทธิมนุษยชนตามหลักกฎหมายในประเทศและมาตรฐานสากล
- ธนาคารคาดหวังให้คู่ค้าปฏิบัติตามหลักการด้านสิทธิมนุษยชนตามที่ระบุไว้ในจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคาร และพร้อมสนับสนุนให้คู่ค้าสามารถปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าได้อย่างครบถ้วน
- ภายใต้กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงในห่วงโซ่อุปทานของธนาคาร ธนาคารจัดให้มีกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าซึ่งมีปัจจัยด้านสิทธิมนุษยชนเป็นส่วนหนึ่งของเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือก มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานในประเด็นสิทธิมนุษยชนของคู่ค้าเป็นระยะ และมีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนจากการดำเนินงานของคู่ค้า เพื่อกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันและบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

กฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนและแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการธนาคารด้านบริหารงานธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการและบริหารงานภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารเป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

2. องค์ประกอบ

- 2.1 คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร โดยมีจำนวนกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร
- 2.2 คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งประธานกรรมการบริหารรวมทั้งกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหาร

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 กรรมการบริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร
- 3.2 กรรมการบริหารจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (1) เสียชีวิต
 - (2) ลาออก
 - (3) พ้นจากสถานะการเป็นกรรมการของธนาคาร
 - (4) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 4.1 พิจารณากลับกรองนโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของธนาคาร เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา
- 4.2 ควบคุมดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 4.3 พิจารณากลับกรองงานและเรื่องต่าง ๆ ที่ต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ยกเว้นงานที่อยู่ในหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่จะต้องเป็นผู้พิจารณากลับกรองเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเองโดยตรง
- 4.4 พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ ธุรกิจด้านเงินตราต่างประเทศ การลงทุนรวมทั้งการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ การซื้อหรือขายทรัพย์สิน การเช่า/ให้เช่าทรัพย์สิน ภายในวงเงินและขอบอำนาจที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 4.5 รายงานผลการดำเนินงานภายในธนาคาร รวมทั้งเรื่องที่มีความสำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- 4.6 ดูแลการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล ทั้งการจัดรับ การแต่งตั้งและโยกย้ายพนักงานในระดับชั้นต่าง ๆ
- 4.7 ให้คำปรึกษาและขอแนะนำในการบริหารจัดการแก่ผู้บริหารระดับสูง
- 4.8 ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

5. การประชุม

- 5.1 คณะกรรมการบริหารจะมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง และอาจจะเรียกประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น
- 5.2 คณะกรรมการบริหารจะแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารเพื่อทำหน้าที่จัดการประชุม จัดทำรายงานการประชุม รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม
- 5.3 การประชุมคณะกรรมการบริหาร จะต้องมีการแจ้งจำนวนกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม
- 5.4 ประธานกรรมการบริหารจะทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ให้ประธานกรรมการบริหารมอบหมายให้กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมของการประชุมครั้งนั้นแทน
- 5.5 กรณีที่กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใด กรรมการบริหารคนนั้นจะไม่เข้าร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น
- 5.6 การลงมติของคณะกรรมการบริหาร จะใช้คะแนนเสียงข้างมากของกรรมการบริหารที่มาประชุม ในกรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการบริหารมีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นเสียงชี้ขาด
- 5.7 คณะกรรมการบริหารอาจจะเชิญเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลหรือชี้แจงเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม

6. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารจะประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนผลการปฏิบัติงาน ปัญหา และอุปสรรคในรอบปีที่ผ่านมา และนำมาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานต่อไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมีการทบทวนกฎบัตรฉบับนี้เป็นประจำทุกปี

กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาการ ดังต่อไปนี้

1. ให้คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการธนาการ
2. องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาการอย่างน้อย 3 คน โดยกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ
3. ให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาการและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาการถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งสอบทานให้รายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความถูกต้องและเพียงพอ โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้
 - 3.1 สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
 - 3.2 สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
 - 3.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใด ๆ ในการเข้าถึงข้อมูล และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
 - 3.4 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาการ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 3.5 สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
 - 3.6 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาการ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
 - 3.7 เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 3.8 จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาการ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

- 3.9 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด
 - 3.10 พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
 - 3.11 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
4. วาระการดำรงตำแหน่ง ให้คณะกรรมการตรวจสอบอยู่ในตำแหน่งเป็นเวลา 2 ปี
ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกัน เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และจะทำการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชดเชย และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชดเชย และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 2.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ
- 2.2 คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งประธาน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เป็นเลขานุการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้ตามความเหมาะสม
- 3.2 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (1) ครบกำหนดตามวาระ
 - (2) ลาออก
 - (3) พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร
 - (4) ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามกฎบัตรนี้
 - (5) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ทั้งนี้ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่างลงจนมีผลให้จำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่ครบตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้ คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีจำนวนครบถ้วนตามที่กำหนด

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

4.1 ด้านการสรรหา

- 4.1.1 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - (1) กรรมการ
 - (2) กรรมการในคณะกรรมการชดเชย ที่ไม่ใช่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - (3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

- 4.1.2 คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาถาวร
 - 4.1.3 ดูแลให้คณะกรรมการธนาถาวรมีขนาด องค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาถาวรประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ โดยจัดทำ Board Skill Matrix ประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม มีความสามารถและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ควรจะต้องมีในคณะกรรมการธนาถาวร
 - 4.1.4 กำกับดูแลให้มีการวางแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเตรียมความพร้อมให้การบริหารงานของธนาถาวรเป็นไปอย่างต่อเนื่อง
 - 4.2 ด้านการกำหนดค่าตอบแทน
 - 4.2.1 กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชดช้อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
 - 4.2.2 ดูแลให้กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชดช้อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
 - 4.2.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชดช้อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
 - 4.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจเรียกให้ฝ่ายจัดการหรือพนักงานเข้าร่วมประชุมให้ข้อมูลหรือจัดส่งเอกสารต่าง ๆ ก็ได้
 - 4.4 ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาถาวรมอบหมายภายในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 5 **การประชุม**
- 5.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และจะจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสมตามที่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นสมควร
 - 5.2 ในการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะต้องมียานกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ จึงจะครบเป็นองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นประธานในที่ประชุม
 - 5.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมอบหมายให้กรรมการที่มาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
 - 5.4 การลงมติวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ใช้คะแนนเสียงข้างมากของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มาประชุม ในกรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

5.5 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งที่พิจารณา จะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น เว้นแต่เป็นการพิจารณาด้านค่าตอบแทนที่กำหนดไว้ในกฎบัตรฉบับนี้

6. การรายงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

7. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำการทบทวนและประเมินความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี และหากมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

กฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยรวม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนกำกับดูแลติดตามการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

2. องค์ประกอบ

- 2.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- 2.2 ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 2.3 สมาชิกของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และ/หรือที่ปรึกษา โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ
- 2.4 สมาชิกอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ ความชำนาญและความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

การดำรงตำแหน่งของกรรมการกำกับความเสี่ยงให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 3 ปี

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 4.1 กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยองค์ประกอบของนโยบายครอบคลุมถึง
 - (1) ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ
 - (2) การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - (3) กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัดความเสี่ยง
 - (4) การควบคุมและการจัดการความเสี่ยง เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น
 - (5) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)
- 4.2 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 4.3 พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 4.4 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
- 4.5 ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและความมีประสิทธิผลของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 4.6 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- 4.7 มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง
- 4.8 ดำเนินการในเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการธนาตารมอบหมาย
5. การประชุม
- 5.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะจัดให้มีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม
- 5.2 กรรมการกำกับความเสี่ยงควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมในแต่ละปี
- 5.3 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 5.4 ในกรณีที่ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงมอบหมายให้กรรมการที่มาร่วมประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 5.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการกำกับความเสี่ยงที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการกำกับความเสี่ยงหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง กรณีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิ์ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- 5.6 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและ/หรือเข้าร่วมสังเกตการณ์ และให้ข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
- 5.7 เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง รวมถึงจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้อง
6. การประเมินผลการปฏิบัติงาน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนผลการปฏิบัติงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำมาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานต่อไป
7. การรายงาน
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาตารเพื่อทราบ และ/หรือพิจารณาทุกครั้งที่มีการประชุม
8. การทบทวนกฎบัตร
- ทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาตาร

กฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านการกำกับดูแลธนาคารภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านการพัฒนาความยั่งยืน ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดและทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบายของทางการหรือหน่วยงานกำกับดูแลตลอดจนแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานสากล หรือการดูแลให้การดำเนินกิจการของธนาคาร และการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานให้เป็นไปตามหลักการ แนวปฏิบัติ ข้อกำหนด และแผนกลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความยั่งยืน ความโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีและเป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในระยะยาว

2. องค์ประกอบ

- 2.1 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 2.2 คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- 2.3 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการสามารถแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 กรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งอาจจะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกตามความเหมาะสม
- 3.2 กรรมการกำกับดูแลกิจการจะพ้นจากตำแหน่งในกรณีดังต่อไปนี้
 - 3.2.1 ครบกำหนดตามวาระ
 - 3.2.2 เสียชีวิต
 - 3.2.3 ลาออก
 - 3.2.4 พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร
 - 3.2.5 ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการตามกฎบัตรนี้
 - 3.2.6 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และมีผลทำให้จำนวนกรรมการกำกับดูแลกิจการมีจำนวนไม่ครบตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้ คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีจำนวนครบตามที่กำหนดไว้

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

4.1 ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 4.1.1 กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมกับธนาคาร
- 4.1.2 กำหนดและทบทวนแนวปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณลูกค้า
- 4.1.3 พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร และเสนอข้อบังคับคณะกรรมการสำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- 4.1.4 เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของลูกค้า
- 4.1.5 ทบทวนและเสนอข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ธนาคารเผยแพร่ต่อสาธารณะ
- 4.1.6 ดูแลให้หลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ
- 4.1.7 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.2 ด้านการพัฒนาความยั่งยืน

- 4.2.1 กำหนดหลักการด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมกับธนาคาร
- 4.2.2 พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริบททางสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมถึง
 - 4.2.2.1 การบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
 - 4.2.2.2 การสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและการให้ความรู้ทางการเงิน
 - 4.2.2.3 การปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงและแสวงหาโอกาสทางธุรกิจจากความท้าทายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 4.2.2.4 การพัฒนาชุมชนและสังคม
 - 4.2.2.5 เรื่องอื่น ๆ ด้านความยั่งยืน
- 4.2.3 ให้ความคิดต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อมและธรรมาภิบาล เข้าไปในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- 4.2.4 ทบทวนและเสนอข้อความประกาศเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่ธนาคารเผยแพร่ต่อสาธารณะ
- 4.2.5 ดูแลให้หลักการด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติและดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน
- 4.2.6 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

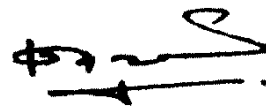
- 4.3 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการอาจเรียกให้พนักงานเข้าร่วมประชุมให้ข้อมูล หรือจัดส่งเอกสารต่าง ๆ ได้
 - 4.4 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสมหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- 5 การประชุม
- 5.1 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมตามที่ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการเห็นสมควร
 - 5.2 การประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะต้องมีกรรมการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นประธานในที่ประชุม
 - 5.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการมอบหมายให้กรรมการที่มาประชุมคนหนึ่งคนใดเป็นประธานในที่ประชุม
 - 5.4 การลงมติวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ใช้คะแนนเสียงข้างมากของกรรมการกำกับดูแลกิจการที่มาประชุม ในกรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
 - 5.5 กรรมการกำกับดูแลกิจการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งที่พิจารณา จะต้องงดออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- 6 การประเมินผลการปฏิบัติงาน
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบปีละครั้ง
- 7 การรายงาน
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบและพิจารณาทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนจะจัดทำรายงานการปฏิบัติงานให้ผู้ถือหุ้นทราบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
- 8 การทบทวนกฎบัตร
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะทำการทบทวนและประเมินความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี หากมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย
รายงานของคณะกรรมการบริหาร
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

แม้ในปี 2565 สถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 คลี่คลายลง และภาวะเศรษฐกิจเริ่มมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนหลักจากการฟื้นตัวของการบินภาคเอกชน และภาคการท่องเที่ยว ซึ่งเป็นผลจากแนวทางการเปิดประเทศ และการผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ แต่ลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ยืดเยื้อมาตั้งแต่ปี 2563 ยังต้องใช้ระยะเวลาในการฟื้นตัว โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้ากลุ่มเปราะบาง ซึ่งคณะกรรมการบริหารตระหนักและให้ความสำคัญกับการประคับประคองกลุ่มลูกค้าเหล่านี้ โดยยึดหลักการตามแนวนโยบายที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคารในขณะเดียวกัน คณะกรรมการบริหารได้ให้การสนับสนุนกับกลุ่มลูกค้าที่มองเห็น โอกาสและช่องทางธุรกิจที่เปิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การขยายกิจการออกสู่เศรษฐกิจโลกและภูมิภาคอาเซียน การสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ การลงทุนเพื่อปรับเปลี่ยนเทคโนโลยีและรองรับระบบดิจิทัล รวมถึง การปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารได้มุ่งเน้นการพัฒนาวัฒนธรรมด้านการธนาคาร เพื่อรองรับและตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าภายใต้วิถีชีวิตยุคใหม่ เพื่อให้ลูกค้ากลุ่มนี้ได้มีโอกาสขยายธุรกิจและสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายด้วยความรับผิดชอบและยึดถือในจริยธรรมทางธุรกิจ ซึ่งเป็นคุณค่าหลักที่ธนาคารยึดถือเป็นบรรทัดฐานในการดำเนินงาน โดยมุ่งมั่นเสริมสร้างธรรมาภิบาล ใส่ใจดูแลสังคม และมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริหารยังคงยืนยันและยึดมั่นที่จะสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้บรรลุเป้าหมายการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” และมีความก้าวหน้าทั้งในด้านการเติบโต การสร้างผลกำไร และมีความยั่งยืน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียรวมถึงการเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาเศรษฐกิจไทย


(เดชา ตูตานนท์)

ประธานกรรมการบริหาร

21 กุมภาพันธ์ 2566

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในด้านต่าง ๆ พร้อมด้วยความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น รวมทั้งไม่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณาตัดสินใจในการดำเนินกิจการใด ๆ ของธนาคารหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบ รวมทั้งสิ้น 17 ครั้ง โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาส งวดครึ่งปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการต่าง ๆ และการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี
- ประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี
- พิจารณาผลประกอบการของธนาคารร่วมกับผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน และฝ่ายจัดการ เป็นประจำทุกเดือน
- สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรของสายตรวจสอบและควบคุม และแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้พัฒนาและปรับปรุงขอบเขตอำนาจหน้าที่ และกระบวนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง รวมถึงการทบทวน/ปรับเปลี่ยนแผนการตรวจสอบระหว่างปีให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและเป็นปัจจุบัน และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน และการประเมินผลงานของผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
- เข้าร่วมประชุมสรุปผลการตรวจสอบประจำปีระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงาน เพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอและเหมาะสม
- พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ รวมถึงผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส

- มีการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 5 ส่วน ตามแนวคิดของ COSO คือ การควบคุมภายในองค์กร การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม
 - มีการประชุมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ
 - ได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ประจำปี 2566 และกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยพิจารณาถึงคุณภาพงาน คุณสมบัตินของผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชี รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนต่อไป
 - สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และทาง Thornton ของสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร และทาง Thornton ของสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ รวมถึงผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ
 - พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
 - พิจารณารายงานการกำกับดูแลข้อร้องเรียนของลูกค้าและคดีทุจริตเป็นประจำทุกไตรมาส โดยได้รับทราบถึงประเด็นข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่ได้รับ ความเหมาะสมและเป็นธรรมในการจัดการต่อข้อร้องเรียนของธนาคาร
 - ได้ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการอยู่เสมอ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ในปีที่ผ่านมา มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งได้นำเสนอผลการทบทวนกฎบัตร และผลการประเมินตนเองให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ และธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการกำกับดูแลและตรวจสอบเพื่อให้การปฏิบัติงานถูกต้อง เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิด



(นายศิริ จิระพงษ์พันธ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

21 กุมภาพันธ์ 2566

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**เรียน ท่านผู้ถือหุ้น**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ และไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมสรุปต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง โดยสรุปผลการปฏิบัติงานได้ดังนี้

- พิจารณารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ กรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ตลอดจนวิสัยทัศน์อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งคำนึงถึงขนาด โครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมสำหรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วแต่กรณี
- พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงผลประโยชน์ประกอบ การสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของธนาคาร และปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม สำหรับข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แสดงไว้ในหัวข้อรายงานผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการและผู้บริหารของรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว
- พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอต่อประธานกรรมการธนาคาร ตลอดจนพิจารณาผลตอบแทนของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี และรายงานผลประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำมาพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- ทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างครบถ้วน ภายใต้ต้นนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทนในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ด้วยความรอบคอบและเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น



(ชัยวิน เจริญรัตตะกุล)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

24 มกราคม 2566

รายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 4 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน และมีประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นกรรมการอิสระ

ในช่วงที่ผ่านมา แม้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) จะเริ่มคลี่คลาย แต่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังคงเผชิญกับความท้าทายในการดำเนินธุรกิจ ที่ต้องมีการปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อม ความไม่แน่นอนของแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจโลกและประเทศไทย ความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยี ความเข้มงวดและหลากหลายของกฎเกณฑ์การกำกับดูแล รวมถึงการให้ความสำคัญกับเรื่องแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามแนวคิด Environment Social and Governance (ESG) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างรอบด้าน โดยทำงานในเชิงรุกเพื่อให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถรับมือกับโอกาสและความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้อย่างเป็นระบบ และสามารถบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างทันทั่วถึง เพื่อให้องค์กรเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยในปี 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้มีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง โดย 1 ครั้งเป็นการเข้าประชุมของกรรมการกำกับความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง โดยสรุปผลการปฏิบัติงานได้ดังนี้

- พิจารณาความเหมาะสมของนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาถึงข้อกำหนดของทางการ แนวปฏิบัติสากล และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงความสอดคล้องกับโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงหลัก ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์ และความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และความเสี่ยงด้านการดูแลข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น
- พิจารณาการกำหนดมาตรวัดและแผนการควบคุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ติดตามสถานะความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ผ่านการดำเนินการและรายงานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีคณะกรรมการย่อยที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงเฉพาะด้านทำหน้าที่ให้การสนับสนุน เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
- ติดตามสถานะความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของทางการท้องถิ่นทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศที่มีสาขาและบริษัทลูกตั้งอยู่

- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้ทราบถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญและต้องติดตาม รวมถึงให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น
- ประชุมหารือและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อสังเกตหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลและการตรวจสอบความเพียงพอ ความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง โดยรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในปี 2565 บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย



(อรุณ จิรชวลา)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

23 มกราคม 2566

รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 4 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมสรุปต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง โดยสรุปผลการปฏิบัติงานได้ดังนี้

1. ด้านการพัฒนาความยั่งยืน
 - 1.1 รับทราบผลการประเมินด้านความยั่งยืนที่จัดทำขึ้นโดยองค์กรต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
 - 1.2 ให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและสำคัญกับการปรับปรุงงานด้านการพัฒนาความยั่งยืนของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็น ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล และแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 1.3 ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแผนกลยุทธ์ของธนาคารและแผนการดำเนินงาน ด้านการพัฒนาความยั่งยืนของธนาคาร
 - 1.4 พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร
 - 1.5 พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ต่อนโยบายให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ของธนาคาร เพื่อให้มีความสำคัญกับการพัฒนาความยั่งยืน
 - 1.6 พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับ Sustainable Goal Setting ของธนาคาร ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล
2. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 2.1 ให้ข้อเสนอแนะและความเห็นชอบต่อนโยบายที่สำคัญของธนาคารด้านการไม่เลือกปฏิบัติและการต่อต้านการคุกคาม และนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน เพื่อพัฒนาและให้ความสำคัญกับธรรมาภิบาลที่ดี
 - 2.2 ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานเพื่อปรับหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและกลไก การควบคุมภายในของสถาบันการเงินให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีนโยบายให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร

(โชคชัย นิลเจียรสกุล)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

7 กุมภาพันธ์ 2566

เอกสารแนบ 7 ทำเนียบสาขา
เครือข่ายการให้บริการ
เครือข่ายการให้บริการในประเทศไทย

สาขา		สำนักธุรกิจ	
กรุงเทพมหานคร	ส่วนภูมิภาค	กรุงเทพมหานคร	ส่วนภูมิภาค
245	646	31	86
แห่ง	แห่ง	แห่ง	แห่ง

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า		ห้องบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ	
กรุงเทพมหานคร	ส่วนภูมิภาค	กรุงเทพมหานคร	ส่วนภูมิภาค
33	57	27	10
แห่ง	แห่ง	แห่ง	แห่ง

บริการโอนเงินไปต่างประเทศ
891

แห่ง

เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ
Overseas Branches
(Excluding Bangkok Bank Subsidiaries)
17

แห่ง

**ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่าย
การให้บริการในประเทศ**

- เว็บไซต์ของธนาคาร
www.bangkokbank.com/th-TH/Locate-Us
- สแกนคิวอาร์โค้ด



Bangkok Bank Berhad (Wholly-owned Subsidiary)	Bangkok Bank (China) Company Limited (Wholly-owned Subsidiary)	PT Bank Permata Tbk
5	5	248
แห่ง	แห่ง	แห่ง

ทำเนียบสาขา

สำนักงานใหญ่	
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 www.bangkokbank.com	บิวหลวงโฟน 1333 หรือ 0-2645-5555 สายบัตรเครดิต 0-2638-4000, 0-2638-4400, 0-2638-4888

สาขาค้างประเทศ

HONG KONG CENTRAL DISTRICT BRANCH Bangkok Bank Building 28 Des Voeux Road, Central	Tel. (85-2) 2801-6688	Fax. (85-2) 2810-5679 Swift: BKKBHKHH	Mr. Sithichai Jiwattanakul SVP & General Manager - Hong Kong Branch
KOWLOON SUB - BRANCH Bangkok Bank Building 490-492 Nathan Road, Kowloon	Tel. (85-2) 2300-1841	Fax. (85-2) 2780-5896	
JAPAN TOKYO BRANCH Bangkok Bank Building 8-10, Nishi - Shimbashi 2-Chome, Minato - ku, Tokyo 105-0003	Tel. (81-3) 3503-3333	Fax. (81-3) 3502-6420 Swift: BKKBJPJT	Mr. Thawee Phuangkitkeow SVP & General Manager - Japan Mr. Mitsugu Yamamoto VP & Branch Manager - Tokyo Branch
OSAKA BRANCH Bangkok Bank Building 9-16, Kyutaromachi, 1-Chome Chuo-Ku, Osaka 541-0056	Tel. (81-6) 6263-7100	Fax. (81-6) 6263-6286 Swift: BKKBJPTOSA	
LAO PEOPLE'S DEMOCRATIC REPUBLIC VIENTIANE BRANCH Unit 12 Samsenthai Road, Xieng Nguen Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital	Tel. (856-21) 213-560, 213-562	Fax. (856-21) 213-561 Swift: BKKBLALA	Mrs. Chadaphorn Uratchat VP & Branch Manager - Vientiane Branch
PAKSE BRANCH 3 Sala Keiw - Dongjong Road, Ban Phonsavanh, Pakse District Champasak Province	Tel. (856-31) 257-252, 257-253	Fax. (856-31) 257-255	Mrs. Chadaphorn Uratchat VP & Acting Branch Manager - Pakse Branch
THE REPUBLIC OF THE UNION OF MYANMAR YANGON BRANCH 5 Kaba Aye Pagoda Road Yankin Township, Yangon	Tel. (95-1) 558-022, 554-890	Fax. (95-1) 2331-456 Swift: BKKBMMMY	Mr. Tossatis Rodprasert VP & Branch Manager - Yangon Branch

REPUBLIC OF THE PHILIPPINES MANILA BRANCH 10 th Floor, Tower 2, The Enterprise Center 6766 Ayala Avenue, Makati City 1200, Metro Manila	Tel. (63-2) 7752-0333	Fax. (63-2) 7752-0877, 8403-7879 Swift: BKKBPHMM	Mr. Varot Samakoses VP & Branch Manager - Manila Branch
REPUBLIC OF SINGAPORE SINGAPORE BRANCH Bangkok Bank Building 180 Cecil Street, Singapore 069546 (P.O. Box 941, Robinson Road Singapore 901841)	Tel. (65) 6410-0400	Fax. (65) 6225-5852 Swift: BKKBSGSG	Ms. Nattika Kanpawong VP & General Manager - Singapore Branch
TAIWAN TAIPEI BRANCH 121, Sung Chiang Road, Taipei 10485 (P.O. Box 22419, Taipei, Taiwan)	Tel. (886-2) 2507-3275	Fax. (886-2) 2506-4625 Swift: BKKBTWTP	Mr. Chokechai Puapattanakajorn SVP & General Manager - Taiwan Mr. Yang Yen-Fu (Sam) VP & Branch Manager - Taipei Branch
KAOHSIUNG SUB-BRANCH 1 st Floor, Asia Pacific Commercial Building 63 Wu Fu 3 rd Road, Kaohsiung 80148	Tel. (886-7) 271-0000	Fax. (886-7) 271-3730, 271-3731 Swift: BKKBTWTP	Mr. Leu Chin-Chi (Charles) SVP & Branch Manager - Kaohsiung Sub-Branch
TAICHUNG SUB-BRANCH 1 st Floor, No.309 Sec.2 Taiwan Boulevard Taichung 403	Tel. (886-4) 2326-9623	Fax. (886-4) 2323-3685	Mr. Tu Ming Chung (David) SVP & Branch Manager - Taichung Sub-Branch
UNITED KINGDOM LONDON BRANCH Exchequer Court 33 St. Mary Axe London, EC3A 8BY	Tel. (44-20) 7929-4422	Fax. (44-20) 8176-2533 Swift: BKKBGB2L	Mr. Peeriyatthep Homhuan SVP & Branch Manager - London Branch
UNITED STATES OF AMERICA NEW YORK BRANCH 29 Broadway, 19 th Floor New York, NY 10006	Tel. (1-212) 422-8200	Fax. (1-212) 422-0728 Swift: BKKBUS33	Mr. Thitipong Prasertsilp VP & Branch Manager - New York Branch
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM HO CHI MINH BRANCH Harbour View Tower 35 Nguyen Hue Boulevard District 1, Ho Chi Minh City	Tel. (84-28) 3821-4396-8	Fax. (84-28) 3821-3772, 3821-4721 Swift: BKKBVNVX	Mr. Tharabodee Serng-Adichaiwit SVP & General Manager - Vietnam and Branch Manager - Ho Chi Minh Branch

HANOI BRANCH Unit 3, Level 3, International Center Building 17 Ngo Quyen Street, Hoan Kiem District, Hanoi	Tel. (84-24) 3936-5903-8	Fax. (84-24) 3826-7397, 3936-5913 Swift: BKKBVNVXHAN	Ms. Siriporn Kunwedsuwan VP & Branch Manager - Hanoi Branch
KINGDOM OF CAMBODIA CAMBODIA BRANCH 344 (1 st & 2 nd Floors), Mao Tse Toung Boulevard, Sangkat Toul Svay Prey I Khan Boeng Keng Kang, Phnom Penh	Tel. (855) 23-224 404-9	Fax. (855) 23-224-429 Swift: BKKBKHPP	Ms. Jarinee Lapwutirat VP & Branch Manager - Cambodia Branch

BANGKOK BANK BERHAD
(WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY)

MALAYSIA HEAD OFFICE 1-45-01 Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105 Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur	Tel. (60-3) 2174-6988	Fax. (60-3) 2174-6900 Swift: BKKBMYKL	Mr. Kanet Buranasin Chief Executive Officer
KUALA LUMPUR MAIN BRANCH GF-01, Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105 Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur	Tel. (60-3) 2174-6904	Fax. (60-3) 2174-6860	Mr. Teoh Chii Shi Relief Operations Manager
JALAN BAKRI BRANCH No.8, Taman Pesta Baru Pusat Perniagaan Pesta Baru Jalan Bakri, 84000 Muar, Johor Darul Ta'zim	Tel. (60-6) 953-1001	Fax. (60-6) 953-2229	Mr. Lim Wee Kiat Branch Manager
PENANG AUTO-CITY BRANCH 1815-A Jalan Perusahaan Auto-City, North-South Highway Juru Interchange 13600 Prai, Pulau Pinang	Tel. (60-4) 501-2388	Fax. (60-4) 508-8106	Mr. Tan Eu Jeen Operations Manager
TAMAN MOLEK BRANCH No.1 & 3 Jalan Molek 1/30, Taman Molek 81100 Johor Bahru, Johor Darul Ta'zim	Tel. (60-7) 353-8002	Fax. (60-7) 356-2001	Ms. Lim Li Fen Operations Manager
BANDAR BOTANIC KLANG BRANCH No.1 Jalan Kasuarina 2/KS07, Bandar Botanic 41200 Klang, Selangor Darul Ehsan	Tel. (60-3) 3325-1823	Fax. (60-3) 3325-2248	Mr. Ng Teck Heng Operations Manager

BANGKOK BANK (CHINA) COMPANY LIMITED
(WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY)

PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA HEAD OFFICE Bangkok Bank Building No.7, Zhongshan East -1 Road Shanghai 200002	Tel. (86-21) 2329-0100	Fax. (86-21) 2329-0168 Swift: BKKBCNSH	Mr. Charoenlarp Thammanichanond Chief Executive Officer
SHANGHAI BRANCH Bangkok Bank Building No.7, Zhongshan East -1 Road Shanghai 200002	Tel. (86-21) 2329-0100	Fax. (86-21) 2329-0101 Swift: BKKBCNSHSHA	Mr. Wu Chieh-Shan (Jason) Branch Manager - Shanghai Branch
BEIJING BRANCH 1 st Floor, New China Insurance Tower (NCI Tower) No.12A, Jianguomenwai Avenue Chaoyang District, Beijing 100022	Tel. (86-10) 6569-0088	Fax. (86-10) 6569-0000 Swift: BKKBCNSHPEK	Mr. Watcharapong Pornchaichanakit Branch Manager - Beijing Branch
XIAMEN BRANCH 1 st - 2 nd Floor, Xiamen Top Plaza No.2 Zhenhai Road, Siming District Xiamen, Fujian 361001	Tel. (86-592) 297-9889	Fax. (86-592) 297-9890 Swift: KKBCNSHSMN	Mr. Yan Shu Ming (Simon) Branch Manager - Xiamen Branch
SHENZHEN BRANCH 1 st Floor, Unit 12, Hua Rong Building No.178 Mintian Road, Futian District Shenzhen, Guangdong 518048	Tel. (86-755) 3396-5800	Fax. (86-755) 3396-5840 Swift: BKKBCNSHSZN	Ms. Yaowaluck Pawijit Branch Manager - Shenzhen Branch
CHONGQING BRANCH 1 st Floor (L104 & L105) and 38 th Floor (Unit A) HNA Poly International Plaza No.235 Minsheng Road Yuzhong District, Chongqing 400010	Tel. (86-23) 6037-2300	Fax. (86-23) 6037-2343 Swift: BKKBCNSHCQG	Ms. Rattana Sanphasitvong Branch Manager - Chongqing Branch

PT BANK PERMATA TBK

INDONESIA HEAD OFFICE WTC II, 30 th Floor JL. Jend Sudirman Kav.29-31 Jakarta 12920	Tel. (62-21) 523-7788	Fax. (62-21) 250-0702 Swift: BBBAlDJA	Ms. Meliza M Rusli President Director
--	-----------------------	--	--