

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2566
(แบบ 56-1 One Report)

สารบัญ

	หน้า
เอกสารแนบ 1	1
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	
เอกสารแนบ 2	55
เอกสารแนบ 3	57
เอกสารแนบ 4	61
เอกสารแนบ 5	62
เอกสารแนบ 6	111
เอกสารแนบ 7	119

**เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด
ในสายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแล
การทำบัญชี และเลขานุการบริษัท**

1. นายพรเทพ พรประภา

- ประธานกรรมการ

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ	75 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2550
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	17 ปี 8 เดือน

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

- 23 กุมภาพันธ์ 2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- กันยายน 2555 - 20 มีนาคม 2566 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2550 - เมษายน 2565 กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. มาห์เล่ สยาม ฟิวเจอร์ ซิสเต็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามไดกินเซลล์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ริง ซิสเต็มส์

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบริ่งส์ เมนูแฟกเจอร์ริง (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอกโคมัตสึ
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. นิตตัน (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทองถาวรพัฒนา
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามดนตรียามาฮ่า
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทุนถาวร
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็กเซคี้ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกิตติมศักดิ์ บจ. เควายบี (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมัตสึเซลล์ส์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. ซีเอส ยัวซ่า สยาม อินคัสตรีส์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมัตสึ ฟอรัคลิฟท์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. สยาม ซีเอส แบดเดอรี
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท/ผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามซีเอสเซลล์ส์
- ปัจจุบัน รองประธานบริษัท บจ. สยามกลการอะไหล่
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการ
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการโลจิสติกส์
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สมบัติถาวร
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามคันทรี่คลับ
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามริคเก้นอินคัสตรีส์
- ปัจจุบัน ผู้จัดการใหญ่ บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (นาจอมเทียน)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (บางนา - ตราด)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (ประเวศ)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (พญา)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ถาวร คันทรี่คลับแอนด्रीสอร์ท

2. นายเดชา ตูลานันท์

- รองประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	89 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	26 มีนาคม 2534
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	32 ปี 9 เดือน

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 23 มีนาคม 2566 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 23 มีนาคม 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 26 มีนาคม 2534 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2551 - มีนาคม 2560 รองประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2547 - พฤษภาคม 2555 กรรมการ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์
- 2542 - มิถุนายน 2565 กรรมการ บมจ. ไฟน์ เมททัล เทคโนโลยีส์
- มิถุนายน 2535 - ธันวาคม 2551 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2534 - ธันวาคม 2551 กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2534 - มิถุนายน 2535 กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2528 - 2534 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2516 - 2528 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2543 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ซีดีเรียลตี้

3. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์

- ประธานกรรมการตรวจสอบ

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	69 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	10 กรกฎาคม 2563
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	3 ปี 5 เดือน

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 สภากฎีรูปแห่งชาติ
- กันยายน 2557 - เมษายน 2558 กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
- มกราคม 2553 - พฤศจิกายน 2560 ผู้อำนวยการ สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- เมษายน - ตุลาคม 2549 รักษาการผู้อำนวยการ การท่าเรือแห่งประเทศไทย
- มกราคม - ตุลาคม 2549 กรรมการ การท่าเรือแห่งประเทศไทย
- กันยายน 2548 - ตุลาคม 2549 กรรมการ การรถไฟแห่งประเทศไทย
- สิงหาคม 2546 - ธันวาคม 2549 กรรมการ บจ. ชินเนอจี โซลูชั่น
- 2539 - 2546 กรรมการผู้จัดการ และที่ปรึกษา บมจ. แอลพีเอ็น เพททมิล

- 2531 - 2536 SVP ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสด้านกิจการวานิชธนกิจ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 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

4. นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์

- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	63 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 เมษายน 2564
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	2 ปี 8 เดือน

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 เร็ล 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 เร็ล เอสเตท
- 2547 - 2548 ประธานกรรมการ บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน อินท์เดอริส

- 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 เรียวล เอสเตท
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. โอเชียนกลาส

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2564 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. รัชต์ภาคย์ ดีเวลลอปเม้นท์ **
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นาราไทย คูซีน
- 2541 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บจ. เพรติเด็นท์ไฮเต็ลและทาวเวอร์
- 2539 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. อันลือค
- 2537 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เพรติเพลซ ไฟว์
- 2537 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สุพรีมัม
- 2537 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น พี คอมพลีท

หมายเหตุ : * บจ. รัชต์ภาคย์ ดีเวลลอปเม้นท์ ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ 0105530028054

** บจ. รัชต์ภาคย์ ดีเวลลอปเม้นท์ ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ 0105564143077

5. นายอรุณ จิรชวลา

- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการตรวจสอบ

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	70 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	2 กุมภาพันธ์ 2558
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	8 ปี 10 เดือน

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 ประธานกรรมการบริษัททิบาต 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

6. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	66 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	6 ปี 10 เดือน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บขป.) รุ่นที่ 3 สำนักงานศาลปกครอง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 8
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) พ.ศ. 2551 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 30
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง กระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บขส.) รุ่นที่ 26
- หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปชพ.) รุ่นที่ 10

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. ลีจี้เลเทอร์ส (ประเทศไทย)
- 2524 - 2537 หัวหน้าสำนักงานจักรพงษ์ทนายความ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บจ. สำนักงานจักรพงษ์ทนายความ

7. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์

- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	58 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 เมษายน 2564
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	2 ปี 8 เดือน

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
- 2562 - 2566 ประธานกรรมการ บจ. เอไอ แอนด์ โรโบติกส์ เวนเจอร์ส
- สิงหาคม - กันยายน 2560 กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านพลังงาน คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
- 2560 - 2566 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัทกบิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
- 2559 - 2566 ประธานกรรมการ บจ. นวัตกรรมจามจุรี
- 2558 - 2559 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- 2556 - 2559 คณบดี คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2554 - 2559 กรรมการสภาจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผู้แทนผู้บริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2550 - 2556 ผู้อำนวยการสถาบันวิจัยพลังงาน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ บมจ. บ้านปูเพาเวอร์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ซียู เอ็นเทอร์ไพรส์
- 2559 - ปัจจุบัน อธิการบดี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2535 - ปัจจุบัน อาจารย์ประจำภาควิชาวิศวกรรมไฟฟ้า คณะวิศวกรรมศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

8. นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล

- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	54 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 เมษายน 2564
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	2 ปี 8 เดือน

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. นายปรีดี ดาวฉาย

- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	65 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	26 มกราคม 2566
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	11 เดือน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ วิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก
- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต University of Illinois Urbana-Champaign ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เนติบัณฑิตไทย เนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Advanced Management Program (AMP), Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร Breakthrough Program for Senior Executives, IMD Business School ประเทศสวิตเซอร์แลนด์
- หลักสูตร Influence and Negotiation Strategies Program, Stanford Graduate School of Business ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร Making Innovation Happen Programme, London Business School ประเทศสหราชอาณาจักร
- หลักสูตร Executive Program, Singularity University, ซิลิคอนวัลเลย์ แคลิฟอร์เนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร Executive Program on Risk Management, the Institute of International Finance ประเทศสหราชอาณาจักร
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 24
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 20/2558 สถาบันวิทยากรตลาดทุน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยากรพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 8/2559 สถาบันวิทยากรพลังงาน

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 51/2565
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 14/2565
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 11/2559
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 1/2558
- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 1/2553
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 56/2548

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 23 มีนาคม 2566 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 26 มกราคม 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2564 - 10 พฤศจิกายน 2566 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานกรรมการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน บมจ. คาราบาวกรุ๊ป

- 2564 - กันยายน 2566 กรรมการ บจ. สยามพารากอน ดีเวลลอปเม้นท์
- 2564 - พฤษภาคม 2566 กรรมการ บจ. สยามพารากอน รีเทล
- 2564 - 2565 ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มบริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด
- 2564 - 2564 กรรมการ บมจ. เจดีฟู้ด
- 2563 - 2563 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
- 2563 - 2563 ประธานกรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 2563 - 2563 ประธานกรรมการ บจ. บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล
- 2563 - 2563 ประธานกรรมการ บจ. เนชั่นเนลดิจิทัล ไอดี
- 2560 - 2563 ประธานกรรมการ บจ. เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์
- 2559 - 2563 กรรมการ ASEAN Bankers Association
- 2559 - 2563 กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
- 2559 - 2563 กรรมการ คณะกรรมการระบบการชำระเงิน (กรช.) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2559 - 2563 กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- 2559 - 2563 กรรมการ คณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (กพอ.)
- 2559 - 2563 กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- 2559 - 2563 ประธาน สมาคมธนาคารไทย
- 2559 - 2563 ประธานกรรมการ บล. กสิกรไทย
- 2559 - 2562 สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- 2558 - 2563 รองประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 2558 - 2562 กรรมการ บจ. โคล ไทยแลนด์
- 2557 - 2559 ประธานกรรมการ บลจ. กสิกรไทย
- 2556 - 2563 กรรมการและกรรมการผู้จัดการ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
- 2556 - 2563 ประธานกรรมการ บจ. แฟคเตอร์ี แอนด์ อีคิวเมนต์ กสิกรไทย
- 2553 - 2563 กรรมการ บจ. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 15 พฤศจิกายน 2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการและประธานกรรมการอิสระ
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบและกำกับความเสี่ยง
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส
- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์
- 2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. แอดวานซ์ ไรร์เลส เน็ตเวิร์ค
- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. สยามกมลการ

10. นายอมร จันทรมบูรณ์

- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	93 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	20 เมษายน 2531
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	35 ปี 8 เดือน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2534 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กิตติมธี สาขานิติศาสตร์ ปีการศึกษา 2533 มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2531 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2525 มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาเอกทางกฎหมายระหว่างประเทศ พ.ศ. 2498 มหาวิทยาลัยปารีส ประเทศฝรั่งเศส
- ธรรมศาสตร์บัณฑิต 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
- 1 พฤศจิกายน 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

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

- 2546 - เมษายน 2562

กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2559 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2543 - ปัจจุบัน

กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยมหิดล

- 2539 - ปัจจุบัน

กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี

11. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์

- รองประธานกรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	81 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	28 ธันวาคม 2547
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	19 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

- 26 ตุลาคม 2566 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 24 พฤศจิกายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 28 ธันวาคม 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 31 มกราคม 2548 - ตุลาคม 2566 กรรมการบริหาร 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
- 2546 - 2563 กรรมการ บจ. ตรีรัชพัฒนา
- 2545 - 2552 ที่ปรึกษาศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2542 - 2544 กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- 2539 - 2542 กรรมการ และผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2531 - 2564 กรรมการ บจ. บูรพาธารินทร์
- 2514 - 2566 กรรมการ บจ. กาญจนทัต

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ไทยออฟติคอลล กรุ๊ป

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 กันยายน 2566 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 11 กันยายน 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- มีนาคม 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. การแพทย์ สุขุมวิท 62

12. นายพิเชฐ คุรงค์เวโรจน์

• กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	68 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	10 กรกฎาคม 2563
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	3 ปี 5 เดือน

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

- Risk Management Program for Corporate Leader (RCL) รุ่น 30/2023
- 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 สำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศแห่งชาติ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 1 ตุลาคม 2566 - ปัจจุบัน กรรมการคณะกรรมการบริหารสถาบันคลังสมองของชาติ
- 22 สิงหาคม 2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการพัฒนาปัญญาประดิษฐ์ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล
- 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 สภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ
- 22 เมษายน 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. น้ำตาลมิตรผล
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการที่ปรึกษา ศูนย์เพื่อการพัฒนาความสามารถ ในการแข่งขัน สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

13. นายจรัมพร โชติกเสถียร

• **กรรมการบริหาร**

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	66 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	6 ปี 8 เดือน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขา Electrical Engineering and Computer Science, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 1/2555
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (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 - พฤษภาคม 2566 กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. โอสดสภา
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ บมจ. สิงห์ เอสเตท

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 21 พฤศจิกายน 2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารจัดการทรัพย์สิน วัชรวิฑูรย์วิทยาลัย
- 3 ตุลาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. มิตตา วิสาหกิจเพื่อสังคม
- 23 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. คลินิกเซอร์
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการการเงิน สถาบันการพยาบาลศรีสวรินทิรา สภากาชาดไทย
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. อุตสาหกรรมไหมไทย (จิม ทอมป์สัน)
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิศึกษาพัฒนา
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิวิจัยเทคโนโลยีสารสนเทศ

14. นายชาติศิริ โสภณพนิช

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	64 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	28 เมษายน 2535
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	31 ปี 8 เดือน

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, PT Bank Permata Tbk
- 18 กันยายน 2563 - 26 กันยายน 2565 กรรมการ คณะกรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติด้านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน
- 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 บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

- 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 บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- 2544 - 2551 กรรมการ VISA International - Asia Pacific

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2536 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. บางกอก โฟสต์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 27 กันยายน 2565 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
- 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

15. นายสุวรรณ แทนสติกต์

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	79 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	26 ตุลาคม 2549
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	17 ปี 2 เดือน

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร 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

- 16 พฤศจิกายน 2548 - ปัจจุบัน กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 26 เมษายน 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2545 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทิลลิพรีอเพอรัตี้

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 กันยายน 2566 - ปัจจุบัน กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 11 กันยายน 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 23 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. คลินิกเซอร์
- 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส
- 2549 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์ทิว

16. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
อายุ	73 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	29 ธันวาคม 2554
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	12 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
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิชาการพลังงาน รุ่นที่ 8 (วพน. 8) สถาบันวิชาการพลังงาน กระทรวงพลังงาน
- หลักสูตรนิเทศกรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นชป. 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. ไทยอินดัสเตรียลเอสเตท
- 2525 - 2537 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีอีซีเวิลด์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

17. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	73 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2562
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	4 ปี 8 เดือน

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)

18. Mr. Chong Toh

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	55 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2565
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	1 ปี 8 เดือน

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, PT Bank Permata Tbk
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- 2560 - เมษายน 2565 รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - กันยายน 2560 กรรมการอิสระ บมจ. ยูนิวานิชน้ำมันปาล์ม
- 2554 - 2560 รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2552 - 2564 กรรมการอิสระ Asia Landmark Fund
- 2549 - 2559 กรรมการ บางกอก แวงค์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย
- 2548 - 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กิจการธนาคารต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2544 - 2548 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บล. บัวหลวง
- 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 Morgan Stanley Limited
- 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บลจ. บางกอกแคปปิตอล
- 2554 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์ เอเชีย
- 2548 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บล. บัวหลวง

19. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ
- เลขานุการบริษัท

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	55 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2565
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	1 ปี 8 เดือน

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Company Secretary Program (CSP) รุ่น 134/2023
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 196/2022
- Oliver Wyman, IT and Cyber Security Risk Management 2022

ความสัมพันธ์ที่ครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร 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 กรรมการยกร่างรัฐธรรมนูญ
- 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

- 24 พฤษภาคม 2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ มูลนิธิป่าชุมชน
- 27 กันยายน 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
- 1 มิถุนายน 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
- 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ความสุขของชีวิต

20. นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	56 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	26 มกราคม 2566
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	11 เดือน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Saint Louis University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 319/2022
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 209/2023

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 23 กุมภาพันธ์ 2566 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 26 มกราคม 2566 - ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2563 - ปัจจุบัน Commissioner, PT Bank Permata Tbk
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ และประธานบริหารความเสี่ยง บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- 2563 - มกราคม 2566 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2562 - 30 กันยายน 2566 กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
- 2562 - 2563 รองผู้จัดการใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - 2562 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2539 - 2550 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ราช กรุ๊ป

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ Perennial HC Holdings Pte. Ltd.
- 2532 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กาโตว์ เฮ้าส์

21. นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ

70 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประวัติอบรม

- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน (วตท.) 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 และกรรมการอิสระ บมจ. บีซีเนิส 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. เนชั่นแนลดิจิทัล ไอดี

22. นางสาวรัชดา ชีรธราธร

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ

68 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีบัณฑิต 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 และรักษาการรับผิดชอบงานกู้เงินกรองสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

23. นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ

61 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
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 21
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วชอ.) รุ่น 3 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 10 สถาบันวิทยาการพลังงาน

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

24. นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์¹

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ

อายุ 58 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติอบรม

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2561 - ธันวาคม 2566 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - 2561 รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาย สาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงานโครงการ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2558 - 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาย สาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงานโครงการ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2558 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาย สาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงานโครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2554 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงานโครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานโครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

หมายเหตุ: ¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567

25. นายคณิต สีห์²

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

อายุ

73 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

- มีนาคม 2561 - 31 ธันวาคม 2566 รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2557 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 2 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และผู้จัดการธุรกิจลูกค้าจีน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมิภัณฑ์ 2 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และผู้จัดการธุรกิจเคมิภัณฑ์ 1 และธุรกิจลูกค้าจีน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - 2553 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการธุรกิจเคมิภัณฑ์ 1 สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ทีพีที บีโตร์เคมิคอลส์
- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ อินดัสตรีส์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอ็มเอ็มซี โปลิเมอส์

หมายเหตุ: ² เกษียณอายุ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567

26. นายก๊กก้อง รักเฝ้าพันธุ์

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี

อายุ 64 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MIS Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต 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 67 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 63 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 กลั่นกรองสินเชื่อ 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. พันธุ์โพธิ์กรู๊ป
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บี เอส แอล ลิสซิ่ง

29. นายสอาด ชีร์โรจนวงศ์

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ บริหารเงิน สายบริหารการเงิน

อายุ 64 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Business Administration, Central State University, USA
- วิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติอบรม

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- พฤษภาคม 2566 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ บริหารเงิน สายบริหารการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2563 - 2566 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารเงิน สายบริหารการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - 2562 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายค้าเงินตราต่างประเทศ สายบริหารการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2535 - 2549 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน กรรมการ BBL (Cayman) Ltd.
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย)

30. นางอรนุช นำพูลสุขสันต์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน
- ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน

อายุ 61 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2553
- Director Certification Program Diploma Examination 2553
- Cyber Forensics: ความจำเป็น และความท้าทายแห่งทศวรรษ
- ESG Reporting and Disclosure (Principle and Practice)
- สัญญาทางธุรกิจและภาษีตามประมวลรัษฎากร
- Digital Assets

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

31. นางสาวรุ่งรัตน์ รัตนราชชาติกุล³

- SVP ผู้จัดการบัญชีการเงิน
- ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการเป็นผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

อายุ 52 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประวัติอบรม

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ปรับปรุงปี 2566
- การบัญชีและภาษีสำหรับสินทรัพย์ดิจิทัล
- Pillar Two Global Minimum Tax
- ESG in Banking Sector
- Digital Business Transformation

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2559 - ปัจจุบัน SVP ผู้จัดการ บัญชีการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

หมายเหตุ: ³ ในปี 2566 นางสาวรุ่งรัตน์ รัตนราชชาติกุล อบรมการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี จำนวน 41 ชั่วโมง

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

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

การถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร ณ วันสิ้นปี 2566 กับ ณ วันสิ้นปี 2565

หน่วย: หุ้น

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร		ณ วันสิ้นปี 2566	ณ วันสิ้นปี 2565	ผลต่าง
1. นายพรเทพ	พรประภา ¹	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
2. นายเดชา	ศุภนันท์ ²	71,270	71,270	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		25,380	25,380	-
3. นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4. นายชัชวิน	เจริญรัชต์ภักย์	460,000	460,000	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
5. นายอรุณ	จิรวาลา	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
6. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	2,500	2,500	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
7. นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์	10,300	10,300	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		10,500	10,500	-
8. นางสาวพรรณศิริ	อมาตย์กุล	2,500	2,500	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
9. นายปรีดี	ดาวฉาย ³	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
10. นายอมร	จันทร์สมบุญณ์	9,150	9,150	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		1,650	1,650	-
11. นายสิงห์	ตั้งทัตสวัสดิ์	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
12. นายพิเชฐ	คุรงควโรจน์	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
13. นายจรัมพร	โชคเสถียร	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
14. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	5,150,200	5,150,200	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		200,000	200,000	-
15. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	5,070	5,070	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		3,790	3,790	-
16. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	150,000	150,000	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
17. นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร		ณ วันสิ้นปี 2566	ณ วันสิ้นปี 2565	ผลต่าง
18. Mr. Chong	Toh	10,000	10,000	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		24,000	24,000	-
19. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	8,200	8,200	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
20. นางสาวนิรมาน	ไหลสาธิต ⁴	27,000	27,000	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
21. นางสาวสุชีรา	ศรีไพบุลย์	65,690	65,690	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
22. นางสาวรัชดา	ธีรธราธร	2,200	2,200	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
23. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
24. นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรางค์ ⁵	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
25. นายคณิต	สีห์ ⁶	11,650	11,650	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
26. นายก๊กก้อง	รักเผ่าพันธุ์	2,500	2,500	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
27. Mr. Ian Guy	Gillard	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
28. นายชวิช	ศรีวรรณกุล	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
29. นายสอาด	ธีรโรจนวงศ์ ⁷	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
30. นางอรนุช	นำพูลสุขสันต์	3,000	3,000	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
31. นางสาวรุ่งรัตน์	รัตนราชชาติกุล	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

หมายเหตุ: ¹ นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 และลาออกจากกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2566

² นายเดชา คุณานันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566

³ นายปรีดี ดาวฉาย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566

⁴ นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

⁵ นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรางค์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567

⁶ นายคณิต สีห์ เกษียณอายุ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567

⁷ นายสอาด ธีรโรจนวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2566

ผู้บริหาร

นายปณิต 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 สกุลพรหมณ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ประโนมหนี้และกฎหมาย 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

นายไกรสร บารมีอวยชัย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ ประνομหนี่และกฎหมาย บริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางปรีศนี อูยามะพันธุ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงาน โครงการ Loan Origination System ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายพรเทพ กิจสนาโยธิน

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายทัพห้ สิริโชค

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานพิจารณาสินเชื่อ สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท สยามเทคนิคคอนกรีต จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ชัยวัฒนา แทนเนอรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บริทาเนีย จำกัด (มหาชน)

นายเกียรติ ไหลสาธิต

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท กาโตว์ เฮ้าส์ จำกัด

นางณัฐพร เหลืองสุวรรณ

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

นายโชค ณะรอง

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบัตรเครดิต
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด

นางสาวพงษ์ คงคล้าย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารความสัมพันธ์และการขาย สายลูกค้าบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายกนกศักดิ์ โมกขมรรคกุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวกมลรัตน์ สีสัทธ์กุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติการและควบคุม สายบริหารการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางยุพิน แสงทองพิทักษ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ การตลาด บริหารเงิน สายบริหารการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวสุดสงวน ชูสกุลชนะชัย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวธัญชิกา โพธิสมภรณ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ งาน โครงการพิเศษด้านเทคโนโลยี ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

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 ดีเอส จำกัด

นายจงอนันต์ อนันตศักดิ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง ต่างจังหวัด สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายเจษฎา สุขบท

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ กลั่นกรองสินเชื่อ บริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางอรนุช นำพุดสุขสันต์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายพิพัฒน์ อัสสมงคล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ผลิตภัณฑ์ Cash Management และพาณิชย์บริการ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ห้างหุ้นส่วนจำกัด โรงรับจำนำยงเส็ง

นายประเสริฐ ดิจจกิจ

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

นางสาววรรพร วิริยะสิรินันท์

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

นายไพศาล เลิศโกวิทย์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ซื้อขายเงินตราต่างประเทศ บริหารเงิน สายบริหารการเงิน
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
 - บริษัท บางกอกมิตซูบิชิ เอชซี แคปปิตอล จำกัด
 - บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

นางสาวสุวิมล เจริญสุข

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นายวรพล วัทธฤตา

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นางสาวพรพิมล ตรงเที่ยงธรรม

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

นางสาวสุญาณี ฐิริปัญญวานิช

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

นางนิตดาราม ปัจฉิมสวัสดิ์

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

นางสาวศรียูดา เอกจิตรพันธ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายสหพล วรรณสุตรี

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ บริหาร Portfolio บริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายพลิชฐ์ อัสววัฒนาพร

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ประνομหนี่และกฎหมาย บริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท พาพรพัฒนา จำกัด

Mr. Tee Boon Loh (Vincent)

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สาขาสินคโปร์
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายเจริญลาภ ธรรมมาชานนท์¹

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร²

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

Mr. Makoto Okada²

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้าญี่ปุ่น สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายอมฤต เหล่ารักพงษ์³

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

หมายเหตุ: ¹ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567

² มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566

³ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566

รายชื่อบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อย	บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	
1. บจ. บีบีแอล (เคแมน)	1. บจ. ศูนย์ประมวลผล	1. บจ. พลัง โสภณ	19. บจ. สยามซีเอสแบดเจอร์
2. บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี	2. บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	2. บจ. ทองถาวรพัฒนา	20. บจ. เควซบี (ประเทศไทย)
3. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	3. บจ. ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก	3. บจ. ทนถาวร	21. บจ. บางกอกมอเดอร์เวอคส์
4. บมจ. หลักทรัพย์ บัวหลวง	4. บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)	4. บจ. นิตคั้น (ประเทศไทย)	22. บจ. สมบัติถาวร
5. บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด		5. บจ. บางกอกโคมัดซู ฟอรัคลิฟท์	23. บจ. สยามกลการ
6. บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส		6. บจ. บางกอกโคมัดซูเซลส์	24. บจ. สยามกลการอะไหล่
7. บลจ.บางกอกแคปปิตอล (ถือโดย บมจ. หลักทรัพย์ บัวหลวง)		7. บจ. มาห์เล สยาม ฟิเลเตอร์ ซิสเต็มส์	25. บจ. ถาวร คันทรี่คลับแอนดริสอร์ท
8. ธนาคารพีทีเพอร์มาดา ทีบีเค		8. บจ. อิตาซี เอลลิเวเตอร์ (ประเทศไทย)	26. บจ. สยามริคเก้นอินดัสตรีเรียล
9. บจ. บีเอสแอล ลีสซิ่ง		9. บจ. เอ็กซ์ซี (ประเทศไทย)	27. บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี
		10. บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ริง ซิสเต็มส์	28. บจ. สยามกลการโลจิสติกส์
		11. บจ. สยาม อิตาซี เอลลิเวเตอร์	29. บจ. พีเอ็ม (นาจอมเทียน)
		12. บจ. สยามไคกันเซลส์	30. บจ. พีเอ็ม (บางนา-ตราด)
		13. บจ. สยามคนตรีฆามาฮ่า	31. บจ. พีเอ็ม (ประเวศ)
		14. บจ. สยามซีเอสเซลส์	32. บจ. พีเอ็ม (พัทธา)
		15. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย)	33. บจ. สยามคันทรี่คลับ
		16. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ แมนูแฟเจอริง (ประเทศไทย)	34. บจ. สำนักงานจักรพงษ์ทนายความ
		17. บจ. บางกอกโคมัดซู	35. บจ. รัชต์ภาคย์ ดีเวลลอปเม้นท์
		18. บจ. ซีเอส ขั้วซ่า สยาม อินดัสตรีส์	36. บจ. เพรสิเพลช ไฟว์
			37. บจ. เพรสิเด็นท์ไฮเต็ลและทาวเวอร์
			38. บจ. สุฟิรมัม
			39. บจ. อันลือค
			40. บจ. เอ็น พี คอมพลีท
			41. บจ. ซียูเอ็นเทอร์ไพรส์
			42. บจ. ความสุขของชีวิต
			43. บจ. เนชั่นเนลคิจิทัลไอดี
			44. บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
			45. บจ. กาโตร์เฮาส์
			46. บจ. ไทยคิจิทัล ไอดี

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม มีประสบการณ์การทำงานกับธนาคาร เป็นระยะเวลากว่า 20 ปี หนึ่งงานด้านสินเชื่อ บริหารความเสี่ยง และกำกับดูแล รวมทั้งเคยดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงด้านงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินอื่น มีความรู้ความเข้าใจในกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ทางการ มีความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่บริหารจัดการงานตรวจสอบภายในของธนาคารได้อย่างเหมาะสม ตลอดจนการพัฒนาและยกระดับงานตรวจสอบของธนาคาร ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมของธนาคาร ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติอบรม

- 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
- ประกาศนียบัตร Certified Professional Internal Audit of Thailand (CPIAT) รุ่น 60/2019
- หลักสูตร การจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยไซเบอร์ สำหรับคณะกรรมการธนาคาร
- 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
- หลักสูตร Government and Law Enforcement in Money Market
- หลักสูตร Intermediate Credit Analyst Skills
- หลักสูตร The Advance Financial Institution Credit Risk Analysis
- หลักสูตร Securities Business Oversight for the Most Responsible Persons in Regulatory Affairs
- หลักสูตร Securitization and Interest Rate Risk Hedging
- หลักสูตร Regulatory Guideline for Basel II

ประสบการณ์ทำงาน

- พฤษภาคม 2566 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 22 พฤศจิกายน 2565 - เมษายน 2566 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

- บริญาโท บริหารธุรกิจ การเงินต่างประเทศ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บริญาตรี เศรษฐศาสตร์ การเงิน เกียรตินิยม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติอบรม

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 65
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Head of Compliance) ประจำปี 2566 สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program)
- 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, เอกเซนเซอร์ (ประเทศไทย) และ บจ. Baker McKenzie
- Leading Bangkok Bank into the Future, International Institute for Management Development
- โครงการอบรมการป้องกันความปลอดภัยข้อมูลคอมพิวเตอร์ ครั้งที่ 22 (CDIC2023)

ประสบการณ์การทำงาน

- | | |
|------------------------------|---|
| • 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

หลักการสำคัญ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิอันชอบธรรมตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ (ได้แก่ พนักงาน คู่ค้า ชุมชน คู่แข่ง เจ้าหนี้ เป็นต้น) และจะดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวหรือข้อตกลงที่กระทำร่วมกันได้รับการคุ้มครอง และปฏิบัติด้วยดี ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักว่า ความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารสามารถเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน ตามแนวทางและหลักความ รับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจอันเป็นที่ยอมรับว่าเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศและ ภูมิภาค

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน และจะ ดูแลให้การเปิดเผยสารสนเทศดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและทันเวลา

ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และดำเนินกิจการ ของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารพึงมีสัดส่วนการถ่วงดุลของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินกิจการธนาคาร

การควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เหมาะสมและมี ประสิทธิภาพ

จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งเป็นมาตรฐานการปฏิบัติ สำหรับกรรมการธนาคาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

แนวทางปฏิบัติเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี**การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย**

1. ธนาคารให้ความสำคัญที่จะดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติด้วยดีและเหมาะสมภายใต้ขอบเขตแห่งกฎหมาย และข้อตกลงที่ให้ไว้กับผู้ถือหุ้น จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามแนวทางและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจะให้การสนับสนุน และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเองหรือมอบฉันทะ ตลอดจนส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เช่น เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เห็นควรเป็นกรรมการธนาคารให้ธนาคารพิจารณาเป็นการล่วงหน้า เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นต้น
2. ธนาคารจะปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ โดยยึดมั่นในหลักความซื่อสัตย์สุจริต และสนับสนุนบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อก่อให้เกิดความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคง ความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - (1) ธนาคารให้ความสำคัญต่อคุณค่าของทรัพยากรบุคคล โดยส่งเสริมสนับสนุนให้มีการพัฒนาศักยภาพ ทรัพยากรบุคคลของธนาคารด้วยการฝึกอบรม การจัดหลักสูตรที่หลากหลายและเหมาะสมแก่การเรียนรู้ จัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ถูกต้องตามมาตรฐานสากล จัดเก็บข้อมูลสถิติหรืออัตราการหยุดงานหรืออัตราการเจ็บป่วยจากการทำงาน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อสภาพการจ้างงานที่เป็นธรรม โดยจัดให้มีค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานที่เหมาะสมสอดคล้องกับผลประกอบการปฏิบัติงาน สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม ทิศทาง และผลการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งในระยะสั้น และในระยะยาว
 - (2) ธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามหลักการเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชนตามกฎหมาย ธนาคารจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน และดูแลป้องกันไม่ให้เกิดการคุกคามหรือข่มขู่ หรือมีการถูกล่วงละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล
 - (3) ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อลูกค้าซึ่งเป็นส่วนสำคัญยิ่งต่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจะปฏิบัติต่อลูกค้าในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อมุ่งสู่ความเจริญก้าวหน้าร่วมกัน
 - (4) ธนาคารยึดถือและให้ความสำคัญต่อการแข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรมและมีมาตรฐาน และปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้า
 - (5) ธนาคารยึดถือและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติที่เสมอภาคเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน โดยถือว่าคู่ค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีแนวปฏิบัติที่ดีในการคัดเลือกและการทำธุรกรรมกับคู่ค้า จะปฏิบัติตามสัญญาด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน คำนึงถึงประเพณีปฏิบัติและมาตรฐานต่าง ๆ ที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
 - (6) ธนาคารถือปฏิบัติในการให้ความเป็นธรรมแก่เจ้าหนี้ และรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ ตามกฎหมายและข้อตกลงที่ทำต่อกัน

- (7) ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย ความมั่นคง อาชีวอนามัย อย่างถูกต้องและเหมาะสมต่อชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม นอกจากนี้ ธนาคารยังให้การส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด คุ่มค่า และมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงมาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และสนับสนุนมาตรการการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสภาพแวดล้อมเพื่อประโยชน์อันยั่งยืน
- (8) ธนาคารสนับสนุนการดำเนินภารกิจและกิจกรรมต่าง ๆ ในการพัฒนาชุมชนเพื่อเกื้อกูลชุมชนและสังคม
- (9) ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยจะไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น
- (10) ธนาคารจะทำกิจกรรมหรือปฏิบัติภารกิจต่อสังคมด้วยมิตรภาพที่ดีและด้วยความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม
- (11) ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติ เพื่อยับยั้งหรือห้ามการแสวงหาผลประโยชน์ที่มิชอบด้วยกฎหมายหรือขาดความชอบธรรม เช่น การห้ามการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ การกำหนดให้กรรมการธนาคารรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ เป็นต้น
- (12) ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแลและจัดการ ในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางราชการกำหนด
- (13) ธนาคารจัดให้มีช่องทางและระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแสด (Whistle Blowing) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสดเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรมได้โดยตรงผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสด และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ให้ได้รับความเป็นธรรมและไม่ถูกกลั่นแกล้ง

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนอย่างถูกต้องและทันเวลา
2. ธนาคารจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีผู้สอบบัญชีอิสระตรวจสอบและให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินนั้นตามมาตรฐานการสอบบัญชี
3. ธนาคารดำเนินการเผยแพร่สารสนเทศผ่านช่องทางที่สมควรและเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย และเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น

1. คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ และมีภาวะผู้นำซึ่งเป็นที่ยอมรับ โดยมีทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ทั้งนี้ จำนวนและสัดส่วนของกรรมการประเภทต่าง ๆ จะมีการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและความจำเป็นที่เปลี่ยนแปลงไป
2. คณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย และแนวทางการประกอบธุรกิจของธนาคาร และกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังกล่าว จะครอบคลุมทั้งในด้านการให้นโยบาย หรือข้อชี้แนะในการประกอบธุรกิจแก่ฝ่ายจัดการ และกำกับดูแลการทำงานของฝ่ายจัดการให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดวันประชุมล่วงหน้าเป็นประจำตลอดทั้งปี และอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม
4. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการสามารถอภิปราย ชักถาม และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจได้อย่างอิสระ
5. คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการทำรายงานทางการเงินของธนาคารให้ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง เชื่อถือได้และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
6. คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยกลั่นกรองงาน ศึกษาในรายละเอียด ติดตามหรือกำกับดูแลในเรื่องสำคัญตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยให้มีองค์ประกอบ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม และความจำเป็นของธนาคาร เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นต้น
7. ธนาคารกำหนดการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคาร รวมถึงประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เหมาะสมสำหรับธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งมีการจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนซึ่งรวมถึงประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ซึ่งจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง
8. ธนาคารมีการพิจารณาเรื่องค่าตอบแทนของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมและการประกอบธุรกิจในฐานะสถาบันการเงินของประเทศ ทิศทาง และผลการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว
9. ธนาคารส่งเสริมสนับสนุนให้กรรมการธนาคารเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน และเข้าร่วมในหลักสูตรอบรมหรือกิจกรรมการสัมมนาที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานและต่อธนาคาร

การควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง

1. ธนาคารจะดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในที่เป็นมาตรฐาน หน่วยงานภายในของธนาคาร ที่มีบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน มีดังนี้
 - (1) สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ตรวจสอบระบบงาน ข้อมูลและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางราชการ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งประเมินความเสี่ยงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ทั้งนี้ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - (2) หน่วยงานกำกับดูแล มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานภายในของธนาคารให้เป็นอย่างถูกต้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนการให้คำแนะนำปรึกษา การประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร เพื่อให้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่เหมาะสม
2. ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานภายในที่สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเฝ้าอำนาจให้ระบบการจัดการด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีความเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารจะส่งเสริมให้กรรมการ พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่โดยมีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบ
2. รักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
3. ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจนำมาซึ่งความขัดแย้งทางผลประโยชน์
4. ปฏิบัติเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ

(2) จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

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

ธนาคารเชื่อมั่นว่า จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาที่ยั่งยืน รวมทั้งสร้างไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือในความเป็นสถาบันการเงิน ดังนั้น ธนาคารจึงส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเป็นไปตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้

ธนาคารสนับสนุนให้บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของแต่ละบริษัท

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้เป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ในการนี้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกคนมีส่วนสำคัญต่อการดำเนินการ โดยมีกรรมการ และผู้บริหารของธนาคารเป็นแบบอย่างที่ดีในการประพฤติปฏิบัติ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการสื่อสาร การอบรมและการให้ความรู้และการสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ตลอดจนจัดให้มีนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

การถือปฏิบัติ

ผู้มีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้ ได้แก่ ธนาคารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ได้แก่ กรรมการผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษา ตลอดจนผู้กระทำการแทนหรือผู้ได้รับมอบหมายให้กระทำหน้าที่ในนามธนาคารหรือแทนบุคคลที่กล่าวถึงข้างต้น

ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมนี้ ทั้งนี้ พนักงานควรเข้ารับการอบรม ขอคำปรึกษาแนะนำกรณีที่ไม่แน่ใจ ตั้งข้อสงสัย แจ้งเบาะแสหรือรายงานต่อผู้บังคับบัญชา หรือผู้รับผิดชอบกำกับดูแล นอกจากนี้ ผู้บังคับบัญชา หรือหัวหน้างานและผู้บริหาร ควรสอดคล้องดูแลและให้คำปรึกษาแก่ผู้ใต้บังคับบัญชา ตลอดจนติดตาม และสอบทานการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้ รวมทั้งรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการธนาคารกรณีพบการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

ธนาคาร (ซึ่งภายใต้ชื่อนี้ หมายความว่ารวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารหรือผู้มีหน้าที่ปฏิบัติ ตามที่ระบุในข้อ ‘การถือปฏิบัติ’ ด้วย) จะยึดมั่นและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ดังนี้

1. จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ธนาคารพึงดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐ และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและ ป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (2) ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (3) ปฏิบัติหน้าที่โดยผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ
- (4) เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มิชอบ แก่ตนเองหรือผู้อื่น

2. บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารพึงมีจิตสำนึกในหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบ คุณธรรมและจริยธรรม เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในองค์กร ดังนี้

- (1) มีมีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และกระทำการ ด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร และผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งคำนึงถึงและรักษา ผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับองค์กรหรือการดำเนินการต่าง ๆ ขององค์กร
- (2) เป็นบุคคลที่มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติ โดยมีการกำหนดนโยบายเรื่องการกำกับดูแลกิจการให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณ และสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด
- (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) กรรมการต้องดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพและไม่ถูกรบกวนจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของธนาคารและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- (6) การดำเนินกิจการใด ๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อธนาคารจะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่มีมีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

3. มาตรฐานการให้บริการ

ธนาคารต้องสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังนี้

- (1) มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี
- (2) มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางที่เกี่ยวข้อง
- (3) มีระบบการจัดการและบริหารควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาด ในการให้บริการ
- (4) มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น และรับมือได้อย่างเหมาะสม
- (5) มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง และเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- (6) มีบุคลากรที่มีความสามารถและเหมาะสมในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีการกำกับดูแลบุคลากรให้ปฏิบัติหน้าที่ให้อยู่ในกรอบและเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ และมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง
- (7) มีระบบการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามมาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพในลักษณะเดียวกันนั้นพึงกระทำ

4. พนักงานและสภาพแวดล้อมการทำงาน

ธนาคารควรจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวก เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- (1) จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า
- (2) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ
- (3) ส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ โดยเข้ารับการฝึกอบรมเป็นประจำ
- (4) ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน บนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม
- (5) เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปใช้หาประโยชน์อื่น
- (6) กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ธนาคารพึงให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

- (7) ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุความแตกต่างทางเพศ เชื้อชาติ อายุ ศาสนา หรือความพิการ
- (8) ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน
- (9) จัดให้มีช่องทางร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ อย่างเหมาะสม
- (10) เคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใด ๆ นอกจากนี้ ธนาคารจะส่งเสริมและสนับสนุนการมีส่วนร่วมในกิจกรรมภายนอกต่าง ๆ ทั้งนี้ กิจกรรมดังกล่าวจะต้อง
 - (ก) ไม่ทำให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร
 - (ข) ไม่เป็นการขัดขวาง หรือเป็นอุปสรรคอย่างสำคัญต่อการอุทิศเวลาหรือการทุ่มเทความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่
 - (ค) ไม่ขัดต่อจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ
 - (ง) ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (จ) ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรมอันดี

5. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารควรให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า
- (2) จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการหรืออัตราดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจน และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อความที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- (3) ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับขออนุญาตจากลูกค้า หรือธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- (4) จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน และจัดการประเด็นต่าง ๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม
- (5) มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือผลประโยชน์ของก้านัด ทรัพย์สิน และการเลี้ยงส่งสรรคในรูปแบบใด ๆ ที่ส่งถึงเจตนาดังกล่าว เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง
- (6) ปฏิบัติต่อลูกค้า ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน และเสนอบริการที่มีคุณภาพให้แก่ลูกค้าด้วยมิตรภาพอันอบอุ่น และความโอบเอื้อเกื้อกูล
- (7) จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อให้ทราบถึงตัวตนที่แท้จริง และข้อมูลอื่นเพื่อประกอบการให้บริการได้อย่างเหมาะสม
- (8) ให้ความสำคัญกับข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจของลูกค้า และต้องสื่อสารข้อมูลดังกล่าวให้กับลูกค้าอย่างชัดเจน โดยไม่บิดเบือน และไม่ทำให้เข้าใจผิดในสาระสำคัญ
- (9) ใช้ความรอบคอบและระมัดระวังอย่างสมเหตุสมผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ได้ให้คำแนะนำในการลงทุนอย่างเหมาะสมตามที่ลูกค้ามีสิทธิที่จะได้รับบริการดังกล่าวจากธนาคาร
- (10) จัดให้มีระบบการดูแล เก็บรักษา และการจัดการในการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การดูแลรักษาของธนาคารอย่างรัดกุมเพียงพอ และเหมาะสม

6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารพึงจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

- (1) จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
- (2) กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่การปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน

การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้อง

- (1) การเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- (2) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารอย่างเต็มที่
- (3) กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น

- (1) การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นของธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จะต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสมตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
- (2) ไม่ตัดสินใจบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้องผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรงและทางอ้อม จากลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า

- (1) จัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของธนาคารกับลูกค้า หรือระหว่างลูกค้าด้วยกันเอง
- (2) ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม

7. การจัดการข้อมูล

ธนาคารควรมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสม ดังนี้

การจัดการข้อมูล

- (1) ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
- (2) ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและธนาคาร เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การสื่อสาร

การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธุรกิจของธนาคาร และลูกค้า ต้องมีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้น ต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น

การบันทึกข้อมูลและการรายงาน

บันทึกข้อมูล และจัดทำรายงานข้อมูลให้ถูกต้อง

8. การกำกับดูแลโดยรวม

ธนาคารต้องดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงหลักธรรมาภิบาล ดังนี้

- (1) จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการค้าดำเนินธุรกิจ 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

9. การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ธนาคารควรปฏิบัติ ดังนี้

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

10. การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียตามหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

เพื่อให้การดำเนินกิจการของธนาคารมีการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสมตามหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารควรปฏิบัติ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกันตามแนวทางและหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอันเป็นที่ยอมรับว่าเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศและภูมิภาค โดยสนับสนุนการปฏิบัติภารกิจทางสังคมตามโอกาสอันควร ตลอดจนการมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ การพัฒนาชุมชน การศึกษา และการสร้างความเจริญก้าวหน้าให้แก่ประเทศชาติ
- (2) ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และสนับสนุนมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสิ่งแวดล้อม
- (3) เคารพและจะไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น และปฏิบัติตามคำสั่งและจรรยาบรรณพนักงานที่ธนาคารประกาศกำหนด
- (4) ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเต็มที่ และแจ้งหรือเปิดเผยข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันเป็นประโยชน์หรือจำเป็นต่อการกำกับดูแลธนาคารหรือตลาดทุนโดยรวม

จรรยาบรรณของพนักงาน

1. พนักงานพึงปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง หรือประกาศใด ๆ เกี่ยวกับการทำงานของ ธนาคาร ซึ่งธนาคารได้กำหนดขึ้น และจะปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาโดยเคร่งครัด
2. พนักงานพึงทำงานให้แก่ธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ขยันหมั่นเพียรและเต็มความสามารถ และจะปฏิบัติตามวินัยของพนักงานธนาคาร โดยเคร่งครัด ตลอดจนไม่ประพฤติและไม่กระทำการใดอันอาจจะเป็นการก่อให้เกิดความเสียหายในทางทรัพย์สิน หรือชื่อเสียงของธนาคาร
3. พนักงานจะต้องเก็บรักษารายงาน ข้อมูล สถิติ สูตร วิธีการ กระบวนการ ความลับทางการค้า ข้อมูลทางการค้า รวมทั้งข้อเท็จจริงต่าง ๆ ทั้งของธนาคารและของลูกค้าของธนาคารที่อยู่ในครอบครองของธนาคารไว้เป็นความลับอย่างเคร่งครัด และจะไม่นำไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากธนาคารหรือจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน
4. พนักงานพึงรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร โดยให้ความร่วมมือ ช่วยเหลือ และสนับสนุนธนาคาร ทุกวิถีทาง เพื่อให้ธนาคารได้มาซึ่งสิทธิต่าง ๆ ที่ธนาคารพึงมีพึงได้ ไม่ว่าจะเป็นผลมาจากนิติกรรม สัญญาหรือจากค้ำประกันทุกกฎหมายใด ๆ ก็ตาม
5. พนักงานพึงทราบว่าการฝ่าฝืนทางปัญญา 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
6. พนักงานต้องไม่ใช่ ดัดแปลง ทำซ้ำ แสวงหาประโยชน์ในทางใด ๆ เพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้อื่น ซึ่งทรัพย์สินทางปัญญาใด ๆ ของธนาคาร โดยกระทำการเองหรือจัดให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร

7. พนักงานต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทใด ๆ ของผู้อื่นมาใช้ในธนาคาร หรือใช้กับงาน ของธนาคารในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนต่อบทบัญญัติของกฎหมาย หรือเป็นการละเมิดสิทธิของผู้อื่น
8. พนักงานพึงรับทราบว่าการนำความลับทางการค้าของธนาคารหรือของลูกค้าธนาคารหรือของกลุ่มสัญญาของธนาคารไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก อาจเป็นความผิดตามกฎหมาย ไม่ว่าการกระทำนั้นจะเกิดขึ้นในขณะหรือหลังจากพ้นสภาพการเป็นพนักงานของธนาคารไปแล้ว
9. พนักงานพึงรับทราบว่าเป็นกรณีที่ธนาคารได้รับสิทธิบัตรในสิ่งประดิษฐ์ หรือกรรมวิธี หรือการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่พนักงานได้ทำขึ้นและธนาคารได้รับผลประโยชน์จากการประดิษฐ์หรือนำสิ่งประดิษฐ์นั้น ไปใช้ พนักงานมีสิทธิได้รับบำเหน็จพิเศษจากธนาคารนอกเหนือจากค่าจ้างตามปกติ โดยธนาคารจะกำหนดบำเหน็จพิเศษ โดยพิจารณาตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดไว้
10. พนักงานจะต้องไม่เรียกร้องผลประโยชน์หรือจูงใจลูกค้าให้ผลประโยชน์หรือตอบแทนเพื่อตนเอง หรือผู้อื่น
11. พนักงานจะต้องไม่แจ้งเท็จหรือรายงานเท็จหรือปกปิดข้อความอันควรแจ้งต่อผู้บังคับบัญชา
12. พนักงานจะต้องไม่ทำงานที่อื่นที่มีสภาพของงานเช่นเดียวกันหรือแข่งขันกับกิจการของธนาคาร หรือมีประโยชน์ขัดกับธนาคารหรืออาจเป็นผลเสียแก่ธนาคาร
13. พนักงานจะพึงละเว้นการประพฤติไม่เหมาะสมอันจะเกิดความเสื่อมเสียมาสู่ตนเองและธนาคาร
14. พนักงานจะพึงรักษาไว้ซึ่งความสามัคคีในระหว่างเพื่อนร่วมงานและต้องช่วยเหลือประสานงาน รวมทั้งให้ความร่วมมือซึ่งกันและกันในการปฏิบัติงาน

- (3) นโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการจ้างเหมาแสหรือซื้อโรงเรียน นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียม และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย จรรยาบรรณคู่ค้า นโยบายสิทธิมนุษยชน นโยบายการไม่เลือกปฏิบัติและการต่อต้านการคุกคาม นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน และนโยบายด้านความยั่งยืน

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 รวมถึงนำประโยชน์อันเนื่องมาจากความหลากหลายของคณะกรรมการมาประกอบการพิจารณาสรรหาและคัดเลือกกรรมการใหม่ของธนาคาร 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 เพื่อให้หรือจงใจให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการกระทำหรือการปฏิบัติหน้าที่ที่ไม่ชอบ รวมทั้งการเรียกรับหรือยอมจะรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดสำหรับตนเองหรือผู้อื่นโดยไม่ชอบ เพื่อกระทำการหรือละเว้นการกระทำหรือการปฏิบัติหน้าที่อย่างหนึ่งอย่างใด ไม่ว่าการนั้นจะชอบหรือไม่ชอบก็ตาม

แนวทางปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

สินบน

- ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารกระทำการทุจริตคอร์รัปชันหรือติดสินบนไม่ว่าในรูปแบบใดก็ตาม

การช่วยเหลือทางการเมือง

- ธนาคารมีนโยบายไม่ให้ความช่วยเหลือทางการเมืองแก่นักการเมืองหรือพรรคการเมือง เว้นแต่เป็นการกระทำที่ชอบด้วยกฎหมายและเป็นการสนับสนุนประชาธิปไตย

การบริจาคเพื่อการกุศล

- ธนาคารมีนโยบายให้การบริจาคเพื่อการกุศลตามโอกาสอันควร และเป็นไปตามกฎหมายและศีลธรรมอันดี

เงินสนับสนุน

- ธนาคารจะพิจารณาโครงการหรือกิจกรรมต่าง ๆ ที่จะให้เงินสนับสนุนอย่างระมัดระวังรอบคอบ มีเหตุผล และเป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดี

จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น

- (1) การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จะต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
- (2) ไม่คิดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้องผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อมจากลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อื่นไม่สมควร

ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารมีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือผลประโยชน์ ของกำนัล ทرفฟ์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใด ๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าวเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง

การกำกับดูแลโดยรวม

ธนาคารจัดให้มีช่องทางต่าง ๆ ในการแจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ประเมินผลกระทบ ออกแบบมาตรการบรรเทาและป้องกันความเสี่ยง ติดตามและควบคุมความเสี่ยง

ช่องทางในการติดต่อระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย สามารถติดต่อแจ้งข้อมูล เบาะแส ข้อร้องเรียน หรือตั้งข้อสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยทำเป็นหนังสือส่งมายังธนาคาร ได้ที่เลขานุการบริษัทหรือหน่วยงานกำกับดูแล เลขที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อกับธนาคาร เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลที่ดี ตลอดจนความเข้าใจและความร่วมมือระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งมีความสำคัญและเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ธนาคารกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนนี้ขึ้น เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางปฏิบัติเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

คำนิยาม

การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน (Whistleblowing) หมายถึง การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำของธนาคารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของธนาคาร ที่สงสัยว่าเป็นการทุจริต การทำผิดกฎหมายหรือกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ นโยบาย และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคาร การรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง ตลอดจนการควบคุมภายในที่บกพร่อง อันอาจนำมาซึ่งความเสียหายแก่ผู้ใช้บริการของธนาคารหรือธนาคารเอง

ทั้งนี้ เรื่องที่ไม่อยู่ในขอบเขตของการดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ได้แก่

- เรื่องที่ไม่มีข้อมูลที่ชัดเจนและเพียงพอแก่ธนาคารในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
- เรื่องที่ยุติแล้ว และไม่มีข้อมูลใหม่ที่มีนัยสำคัญเพิ่มเติม

แนวทางปฏิบัติ และมาตรการคุ้มครอง

แนวทางปฏิบัติในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน และมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

ธนาคารเปิดรับการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาคและโปร่งใส ให้ความสำคัญเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการตรวจสอบข้อเท็จจริงที่เหมาะสม ไม่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน และผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่อผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามข้อกำหนดของกฎหมาย หรือการเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ที่แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเป็นสำคัญ รวมทั้งมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงไม่ให้ถูกละเมิดสิทธิหรือถูกกีดกันแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน โดยสุจริต รวมทั้งผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

ช่องทางรับเรื่องแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ผู้แจ้งสามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนถึงคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานข้อร้องเรียนลูกค้าและคดีทุจริต กำกับดูแล ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- ช่องทางรับเรื่องแจ้งเบาะแส
 - จดหมาย ส่งถึง คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานข้อร้องเรียนลูกค้าและคดีทุจริต กำกับดูแล ที่อยู่ “ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500”
 - จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ส่งถึง คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานข้อร้องเรียนลูกค้าและคดีทุจริต กำกับดูแลตาม E-Mail Address: Whistleblowing@bangkokbank.com
- ช่องทางรับข้อร้องเรียน
 - จดหมาย ส่งถึง หน่วยงานข้อร้องเรียนลูกค้าและคดีทุจริต กำกับดูแล ที่อยู่ “ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500” หรือ ส่งผ่านสาขาของธนาคาร
 - จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ส่งถึง หน่วยงานข้อร้องเรียนลูกค้าและคดีทุจริต กำกับดูแล E-Mail Address: CC&F@bangkokbank.com
 - โทรศัพท์ ติดต่อ บัณฑิต โทรเลข หมายเลข 1333
 - เว็บไซต์ของธนาคาร ที่ www.bangkokbank.com หัวข้อ “เสนอแนะติดต่อเรา”
 - ติดต่อด้วยตนเอง ณ. ที่ทำการสำนักงานใหญ่ หรือทุกสาขาของธนาคาร

กระบวนการดำเนินการ

กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการตรวจสอบ และหน่วยงานข้อร้องเรียนลูกค้าและคดีทุจริต กำกับดูแล ทำหน้าที่พิจารณาเรื่องที่ได้รับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนอย่างรอบคอบและยุติธรรม และกำกับดูแลให้กระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริงมีความโปร่งใส และเป็นธรรม กรณีที่เรื่องแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเป็นเรื่องร้ายแรง หรือมีความซับซ้อน หน่วยงานข้อร้องเรียนลูกค้าและคดีทุจริต กำกับดูแล อาจนำเสนอเรื่องเข้าสู่กระบวนการพิจารณาและกลั่นกรองของคณะกรรมการเฉพาะกิจหรือคณะกรรมการตรวจสอบ ตามความจำเป็นและเหมาะสม

การกำกับดูแลกระบวนการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการตรวจสอบ และหน่วยงานข้อร้องเรียนลูกค้าและคดีทุจริต กำกับดูแล ทำหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนของธนาคาร ตั้งแต่การรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจนกระทั่งดำเนินการเป็นที่ยุติ การแจ้งและรายงานผลการดำเนินการให้หน่วยงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำกับดูแลให้ธนาคารมีมาตรการป้องกันแก้ไขปัญหา มีการเยียวยาผู้เสียหายอย่างเป็นธรรม และลงโทษทางวินัยต่อผู้กระทำผิดตามระเบียบของธนาคาร

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

- (5) ธนาคารยึดถือและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติที่เสมอภาคเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อกู้ตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน โดยถือว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีแนวปฏิบัติที่ดีในการคัดเลือกและการทำธุรกรรมกับลูกค้า จะปฏิบัติตามสัญญาด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน คำนึงถึงประเพณีปฏิบัติและมาตรฐานต่าง ๆ ที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
- (6) ธนาคารถือปฏิบัติในการให้ความเป็นธรรมแก่เจ้าหน้าที่ และรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ ตามกฎหมายและข้อตกลงที่ทำต่อกัน
- (7) ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย ความมั่นคง อาชีวอนามัย อย่างถูกต้องและเหมาะสมต่อชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม นอกจากนี้ ธนาคารยังให้การส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด คุ่มค่า และมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงมาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และสนับสนุนมาตรการการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาภาพแวดล้อมเพื่อประโยชน์อันยั่งยืน
- (8) ธนาคารสนับสนุนการดำเนินภารกิจและกิจกรรมต่าง ๆ ในการพัฒนาชุมชนเพื่อเกื้อกูลชุมชนและสังคม
- (9) ธนาคารให้ความเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยจะไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น
- (10) ธนาคารจะทำกิจกรรมหรือปฏิบัติการกิจต่อสังคมด้วยมิตรภาพที่ดีและด้วยความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม
- (11) ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติ เพื่อยับยั้งหรือห้ามการแสวงหาผลประโยชน์ที่มีขอบด้วยกฎหมายหรือขาดความชอบธรรม เช่น การห้ามการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ การกำหนดให้กรรมการธนาคารรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ เป็นต้น
- (12) ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแลและจัดการ ในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางราชการกำหนด
- (13) ธนาคารจัดให้มีช่องทางและระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรมได้โดยตรงผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และการให้ความสำคัญคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ให้ได้รับความเป็นธรรมและไม่ถูกกลั่นแกล้ง

จรรยาบรรณคู่ค้า

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดหลักจริยธรรมและธรรมาภิบาลที่ดี มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนให้ความสำคัญกับสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการสื่อสารและเผยแพร่หลักการดังกล่าวไปยังคู่ค้าของธนาคาร โดยได้จัดทำจรรยาบรรณคู่ค้าขึ้น เพื่อแสดงความคาดหวังของธนาคารที่มีต่อการดำเนินงานของคู่ค้าในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ธนาคารมุ่งหวังให้คู่ค้าของธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เคารพสิทธิมนุษยชน เคารพสิทธิแรงงาน และดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ผ่านการปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าอย่างจริงจัง ธนาคารมีการติดตามการดำเนินงานและพร้อมสนับสนุนคู่ค้าให้สามารถปฏิบัติตามจรรยาบรรณฉบับนี้ได้ครบถ้วน 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) และอนุสัญญาหลักด้านสิทธิแรงงานขององค์การแรงงาน ระหว่างประเทศ (The International Labour Organization Conventions)

2.2 การปฏิบัติที่ดีด้านแรงงาน

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

- ไม่ให้พนักงานทำงานล่วงเวลาหรือทำงานในวันหยุด โดยไม่ได้รับความยินยอมจากพนักงานก่อน และให้พนักงานมีวันหยุดและมีสิทธิลาได้ตามที่กฎหมายกำหนด
- จ่ายค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด ตลอดจนให้สิทธิประโยชน์ที่พนักงานพึงได้รับอย่างเหมาะสม และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- ดูแลให้พนักงานให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและถูกสุขลักษณะ สอดคล้องกับมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัย มีสุขภาพอนามัยและสภาพจิตใจที่ดี และสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- มีแผนป้องกันและระงับเหตุฉุกเฉินที่เหมาะสม และดูแลอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้งานอยู่เสมอ

2.3 สิทธิชุมชน

ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการเคารพสิทธิชุมชน มีมาตรการป้องกันบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับชุมชน และเยียวยาผลกระทบทางลบที่เกิดขึ้นกับชุมชนอย่างเป็นธรรม

3. ด้านธรรมาภิบาล

- ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของจริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และความโปร่งใส รวมถึงไม่สนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ
- แข่งขันทางการค้าอย่างสุจริตและเป็นธรรม ไม่กีดกันการค้าและกำหนดเงื่อนไขอันเป็นการจำกัดการประกอบธุรกิจของผู้อื่นโดยไม่เป็นธรรม
- ปกป้องข้อมูลความลับของธนาคาร ข้อมูลส่วนตัวของพนักงานและลูกค้าของธนาคาร จากการถูกนำไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์โดยไม่ได้รับความยินยอมก่อน ยกเว้นในกรณีที่เป็นการปฏิบัติตามข้อยกเว้นของกฎหมาย
- ไม่ละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารและของผู้อื่น
- หลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจส่งผลให้ธุรกิจของธนาคารได้รับความเสียหายหรือทำให้ธนาคารเสื่อมเสียชื่อเสียง

ธนาคารทบทวนจรรยาบรรณคู่ค้าเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญอันสมควรแก่การทบทวน และจะสื่อสารไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญ

นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควบคู่ไปกับการเคารพสิทธิมนุษยชนตามกฎหมายในประเทศและมาตรฐานสากล ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งที่เกิดขึ้นโดยตรงจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารเอง และทางอ้อมผ่านกิจกรรมทางธุรกิจของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งธนาคารอาจมีส่วนในการทำให้เกิดขึ้น ทั้งนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึงป้องกันและบรรเทาผลกระทบจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน ซึ่งนอกจากจะสร้างความเสียหายต่อผู้ได้รับผลกระทบแล้ว ยังอาจส่งผลต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นที่ผู้มีส่วนได้เสียมีให้ต่อธนาคารด้วย

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการเคารพสิทธิมนุษยชน ธนาคารจึงกำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชนซึ่งสอดคล้องกับกฎหมายภายในประเทศและมาตรฐานสากลที่สำคัญ เช่น ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights: UDHR) และอนุสัญญาหลักด้านสิทธิแรงงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (The International Labour Organization (ILO) Conventions) เพื่อให้เป็นแนวปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กร ธนาคารได้นำหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ (UN Guiding Principles on Business and Human Rights: UNGPs) มาใช้เป็นกรอบแนวทางการบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชน โดยจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence) เป็นประจำทุก 3 ปี เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนอันอาจเกิดจากกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคารเองและคู่ค้า ตลอดจนกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันและบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่สะดวกต่อการเข้าถึง กระบวนการจัดการข้อร้องเรียนที่โปร่งใส การเยียวยาผลกระทบที่เกิดขึ้นอย่างเป็นธรรม การติดตามและรายงานผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนต่อผู้มีส่วนได้เสียที่มีประสิทธิผล นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการสื่อสารเพื่อสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยเน้นเรื่องความสำคัญของการดำเนินธุรกิจโดยเคารพสิทธิมนุษยชน เพื่อปลูกฝังให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร

ขอบเขต

นโยบายสิทธิมนุษยชนฉบับนี้เป็นแนวปฏิบัติซึ่งครอบคลุมการดำเนินงานทั้งหมดของธนาคาร และการดำเนินงานของลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจในส่วนที่ธนาคารเข้าไปเกี่ยวข้อง ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานของธนาคาร คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจนำนโยบายนี้ไปปฏิบัติอย่างจริงจัง

แนวทางปฏิบัติ

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

ลูกค้า

- ธนาคารเคารพสิทธิของลูกค้าและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและไม่มีการเลือกปฏิบัติ
- ธนาคารตระหนักว่าการให้บริการทางการเงินอย่างเป็นธรรมเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้า จึงได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งครอบคลุมแนวปฏิบัติในการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม กระบวนการขายที่ให้ข้อมูลครบถ้วน ชัดเจน ไม่บิดเบือน และไม่รบกวนลูกค้า การดูแลลูกค้าหลังการขาย การควบคุมและตรวจสอบที่รัดกุม เพื่อให้ลูกค้าได้รับการที่มีคุณภาพ 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 ธนาคารจัดให้มีกระบวนการคัดเลือคู่ค้าซึ่งมีปัจจัยด้านสิทธิมนุษยชนเป็นส่วนหนึ่งของเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือก มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานในประเด็นสิทธิมนุษยชนของคู่ค้าเป็นระยะ และมีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนจากการดำเนินงานของคู่ค้า เพื่อกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันและบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

การรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะ

ธนาคารจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับนโยบายสิทธิมนุษยชนของธนาคาร และจัดให้มีการตรวจสอบและเยียวยาผลกระทบที่เกิดขึ้นอย่างเหมาะสม

ช่องทางการติดต่อ

- **ไปรษณีย์**
เลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance)
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
- **เว็บไซต์**
กรอกแบบฟอร์มเพื่อขอเรื่องเรียนที่ <https://www.bangkokbank.com/th-TH/Contact-Us>
- **โทรศัพท์**
ทางบัวหลวงโฟน 1333 หรือ (66) 0 2230 2888

ทั้งนี้ ธนาคารจะทบทวนนโยบายสิทธิมนุษยชนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญอันสมควรแก่การทบทวน และจะสื่อสารไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญ

นโยบายการไม่เลือกปฏิบัติและการต่อต้านการคุกคาม

ธนาคารตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีสิทธิและศักดิ์ศรีเท่าเทียมกันและล้วนเป็นฟันเฟืองที่สำคัญของการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่จุดหมาย องค์กรที่มีความแตกต่างหลากหลายของบุคลากรจะช่วยขยายมุมมองขององค์กรให้กว้างขึ้น เกิดการถ่ายทอดความรู้และต่อยอดความคิด อันนำไปสู่การสร้างสรรคนวัตกรรมและความได้เปรียบทางการแข่งขัน ธนาคารให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิ ศักดิ์ศรี และความแตกต่างหลากหลายของพนักงาน โดยการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ยอมรับการคุกคามทุกรูปแบบไม่ว่าจะเป็นทางเพศหรือทางอื่นใด ธนาคารกำหนดนโยบายการไม่เลือกปฏิบัติและการต่อต้านการคุกคามนี้ไว้เป็นแนวทางปฏิบัติต่อพนักงาน รวมถึงการคุ้มครองสิทธิของผู้ที่ถูกเลือกปฏิบัติโดยไม่เป็นธรรมหรือถูกคุกคาม ทั้งนี้ เพื่อสร้างสำนึกของการเป็นหนึ่งเดียวกันในองค์กร ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีความสุขกายและสุขภาพจิตที่ดี มีขวัญกำลังใจในการทำงาน และสามารถพัฒนาตนเองได้เต็มศักยภาพ อันเป็นรากฐานของการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารต่อไป

ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ใช้กับการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ดี ธนาคารสนับสนุนให้บริษัทในเครือของธนาคารนำนโยบายดังกล่าวไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบทของแต่ละบริษัท

นิยาม

พนักงาน หมายถึง เจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานทุกระดับของธนาคารที่ปฏิบัติงานภายใต้สัญญาจ้างแรงงาน

สถานที่ทำงาน หมายถึง สถานที่ปฏิบัติงานของธนาคาร เช่น อาคาร สำนักงาน และสาขา สถานที่ประชุมและฝึกอบรมของธนาคาร สถานที่จัดงานของธนาคาร และสถานที่ที่พนักงานถูกมอบหมายให้ไปปฏิบัติงาน

การเลือกปฏิบัติ หมายถึง การปฏิบัติต่อบุคคลหรือกลุ่มคนอย่างแตกต่างกันโดยไม่เป็นธรรม อันเนื่องจากลักษณะของบุคคลหรือกลุ่มคนนั้น ในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ สัญชาติ สีผิว เพศ ศาสนา อายุ สถานภาพการสมรส ความพิการหรือทุพพลภาพ การศึกษา ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเห็นทางการเมือง เพศสภาพ ตลอดจนเหตุแห่งการเลือกปฏิบัติอื่นใด

การคุกคามทางเพศ หมายถึง การล่วงเกินหรือก่อความเดือดร้อนรำคาญที่สื่อถึงเรื่องเพศ ผ่านการแสดงออกทางวาจา กิริยาท่าทาง การสัมผัสทางร่างกาย หรือพฤติกรรมอื่นใด ในลักษณะที่ไม่พึงปรารถนาของผู้ถูกระทำตามมาตรฐานของบุคคลทั่วไป เป็นการกระทำที่ขัดต่อหลักความเสมอภาคทางเพศ คุณธรรม และจริยธรรม รวมทั้งละเมิดสิทธิความเป็นส่วนตัวของผู้ถูกระทำ เช่น การขอมิเพศสัมพันธ์ ขวนไปรับประทานอาหาร หรือชวนไปเที่ยว โดยยกเอาผลประโยชน์ด้านการทำงานของผูถูกระทำเป็นเครื่องต่อรอง รวมถึงกรณีที่มีอำนาจเหนือกว่าหรือเพื่อนร่วมงานกระทำการอันเป็นการสร้างบรรยากาศที่ไม่เป็นมิตร เช่น การพูดจาสองแง่สองง่าม วิพากษ์วิจารณ์รูปร่าง สัมผัสร่างกาย โดยเป็นการกระทำซ้ำ ๆ ในลักษณะที่ทำให้ผูถูกระทำรู้สึกอึดอัดไม่สบายใจ ทั้งนี้ ให้รวมถึงกรณีการคุกคามบนโลกออนไลน์ด้วย

- การร้องทุกข์สามารถทำได้ผ่านช่องทาง
ยื่นร้องทุกข์เป็นลายลักษณ์อักษรพร้อมรายละเอียดตรงกับความเป็นจริงที่เกิดขึ้น โดยอาจยื่นคำร้องทุกข์
ด้วยตนเอง หรือยื่นผ่านผู้บังคับบัญชาหรือสหภาพแรงงาน มาที่หน่วยงานแรงงานสัมพันธ์ บริหารแรงงาน
สัมพันธ์ สายทรัพยากรบุคคล เพื่อเสนอต่อประธานคณะกรรมการวินัยเรื่องราวร้องทุกข์
- การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสามารถทำได้ผ่านช่องทาง
 - จดหมายส่งถึง คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงาน ข้อร้องเรียนลูกค้าและคดีทุจริต กำกับดูแล
ที่อยู่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
 - จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ส่งถึง คณะกรรมการตรวจสอบ ที่ whistleblowing@bangkokbank.com หรือ
หน่วยงานข้อร้องเรียนลูกค้าและคดีทุจริต กำกับดูแล ที่ CC&F@bangkokbank.com

การสร้างความตระหนักรู้และเข้าใจเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเลือกปฏิบัติและการคุกคามในทุกรูปแบบ

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความตระหนักรู้และเข้าใจเกี่ยวกับผลกระทบเชิงลบของการเลือกปฏิบัติและการ
คุกคามทางเพศหรือการคุกคามในรูปแบบอื่นใด วิธีการป้องกันตนเองไม่ให้ตกเป็นเป้าหมายของการคุกคาม ตลอดจนข้อ
ควรปฏิบัติเมื่อถูกคุกคาม โดยการสื่อความผ่านช่องทางสื่อสารภายในธนาคารและการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเป็น
ประจำ

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ภายใต้แนวคิดที่ความปลอดภัยมิใช่เป็นเพียงกฎหมายหรือข้อบังคับที่จะต้องปฏิบัติตาม แต่เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของทุกคนที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อคุ้มครองสวัสดิภาพของทุกคนที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นพนักงานของธนาคาร ลูกค้า ผู้มาติดต่อ หรือบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่ของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นแนวทางการดำเนินงานของธนาคาร ดังนี้

ขอบเขต

นโยบายนี้ครอบคลุมการดำเนินงานและกิจกรรมทั้งหมดของธนาคารที่เกิดขึ้นในทุกสถานที่ที่อยู่ภายใต้การจัดการของธนาคาร และครอบคลุมบุคคลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร เช่น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง บริษัทภายนอกที่ถูกว่าจ้าง และผู้มาติดต่อใช้พื้นที่ของธนาคาร ธนาคารสนับสนุนให้บริษัทในเครือของธนาคารนำนโยบายนี้ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบทของแต่ละบริษัท

แนวทางปฏิบัติ

การบริหารจัดการและการดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

- กำหนดโครงสร้างการบริหารและดำเนินงานให้ถูกต้องตามกฎหมาย เป็นไปตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง มีกระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ มีการสนับสนุนด้านทรัพยากร เช่น งบประมาณ และบุคลากร อย่างเหมาะสมและเพียงพอ มีการพัฒนาการบริหารจัดการและการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการปรึกษาหารือและสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานหรือตัวแทนของกลุ่มพนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคาร เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้
- จัดให้มีแผนป้องกันและระงับอัคคีภัย มีการจัดการสถานที่ทำงานเพื่อลดความเสี่ยงในการเกิดอัคคีภัย และมีการซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟตามที่กฎหมายกำหนด
- จัดให้มีแผนบริหารจัดการกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินหรืออุบัติเหตุ ที่สามารถรับมือกับเหตุฉุกเฉินหรืออุบัติเหตุได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถควบคุม ป้องกัน และลดความเสียหายต่อร่างกาย ชีวิต และทรัพย์สินที่อาจเกิดขึ้นได้

การจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

- ประเมินความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน กำหนดมาตรการป้องกันบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมทั้งติดตามและปรับปรุงผลการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น
- ออกแบบสถานที่ทำงานและกระบวนการทำงานโดยคำนึงถึงอาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน ตรวจสอบประเมินความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานและปรับปรุงแก้ไขให้อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีและติดตามสถานการณ์ด้านสุขภาพของพนักงาน หากเกิดกรณีการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงานหรือสภาพแวดล้อมการทำงาน จะต้องวิเคราะห์สาเหตุเพื่อนำไปสู่การแก้ปัญหาอย่างเป็นรูปธรรมและสามารถป้องกันการเกิดเหตุซ้ำ พร้อมทั้งรายงานต่อทางการตามที่กฎหมายกำหนด

การส่งเสริมความรู้และเสริมสร้างสุขภาพของบุคลากรในองค์กร

ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ตระหนักถึงความสำคัญ และมีส่วนร่วมในการดูแลรักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ผ่านการจัดกิจกรรมความรู้และกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ ตลอดจนการสื่อสาร เพื่อสร้างจิตสำนึกการมีส่วนร่วมของพนักงานและบุคคลผู้เกี่ยวข้องต่าง ๆ

นโยบายด้านความยั่งยืน

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และการสร้างสรรค์คุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาโดยตลอด ด้วยเชื่อมั่นว่าจะทำให้ธนาคารสามารถธำรงรักษาชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ และพัฒนาธุรกิจให้เจริญเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยาวนาน ธนาคารตระหนักถึงความเชื่อมโยงระหว่างการเติบโตทางธุรกิจของธนาคารและการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ และการเกื้อกูลซึ่งกันและกันระหว่างธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนหากปราศจากการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ความเท่าเทียมและคุณภาพชีวิตที่ดีของคนในสังคม และความสมบูรณ์ของสิ่งแวดล้อม

ความท้าทายด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ได้ยกระดับความเข้มข้นขึ้นจนอาจส่งผลกระทบต่อภารกิจของธนาคารในระยะยาว ศักยภาพของการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ และคุณภาพชีวิตของคนจำนวนมากซึ่งรวมถึงพนักงานธนาคารด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังเผชิญความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นทั้งจากธนาคารอื่นและธุรกิจที่มีใช้ธนาคาร ธนาคารจึงจำเป็นต้องวางกรอบการดำเนินงานเพื่อให้สามารถรับมือกับความท้าทายและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้ง และสามารถเป็นธนาคาร “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่สร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนสังคมส่วนรวม

ธนาคารกำหนดนโยบายด้านความยั่งยืนฉบับนี้เพื่อเป็นแนวทางดำเนินงานสำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความยั่งยืน และร่วมสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน ธนาคารหลอมรวมแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยยึดหลักสมดุลของประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จุดมุ่งหมายของธนาคารจึงไม่ได้จำกัดเพียงแต่การสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า หรือสร้างผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นเท่านั้น แต่ยังรวมถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นด้วย เช่น ความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน การยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมรวมถึงกลุ่มเปราะบาง การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ เพื่อเป็นมรดกแก่คนรุ่นหลัง ตลอดจนการร่วมมือกับลูกค้า คู่ค้า และภาคส่วนต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาอย่างทั่วถึงและยั่งยืน

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อเตรียมรับมือกับการเปลี่ยนแปลง โดยเฉพาะการบริหารจัดการความเสี่ยงและประเมินโอกาสทางธุรกิจอย่างรอบคอบและรอบด้าน ครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งระยะสั้นและระยะยาว การดูแลและพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลกิจการที่ดี การสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และการร่วมมือกับทุกภาคส่วนเพื่อบรรลุเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติ ซึ่งทั้งหมดนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถตอบสนองความท้าทายและการเปลี่ยนแปลงได้ด้วยดี มีความยั่งยืน ควบคู่ไปกับการมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของคนในสังคม

ขอบเขต

นโยบายด้านความยั่งยืนฉบับนี้ใช้สำหรับการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำนโยบายนี้ไปปรับใช้ตามความเหมาะสม

แนวทางดำเนินงานสู่ความยั่งยืน

ธนาคารกำหนดแนวทางการดำเนินงานสู่ความยั่งยืนไว้ 4 ด้าน ดังนี้

1. การบริหารจัดการความเสี่ยง

- ธนาคารมุ่งมั่นปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบและรอบด้าน ครอบคลุมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร และครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การดูแลให้มีกลไกการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ การจัดกระบวนการแจ้งเบาะแสที่มีประสิทธิภาพ การสื่อสารทำความเข้าใจภายในองค์กร และการสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร
- ธนาคารติดตามสถานการณ์และประเมินโอกาสทางธุรกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงเพื่อสร้างสรรค์คุณค่าให้แก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น สังคมส่วนรวม และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

2. การบริหารทรัพยากรบุคคล

- ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ เคารพสิทธิของพนักงาน และจะไม่ยอมรับการคุกคามทุกรูปแบบไม่ว่าทางวาจาหรือการแสดงออกอื่น ๆ รวมถึงการคุกคามทางเพศ
- ธนาคารดูแลความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของพนักงาน ให้สวัสดิการที่เหมาะสมและเพียงพอ และส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี
- ธนาคารส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิต โดยให้ความรู้และทักษะแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง เสริมสร้างบรรยากาศของการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ในองค์กร และพัฒนาหลักสูตรและช่องทางการเรียนรู้ที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้เรียน เพื่อให้พนักงานนำความรู้ไปใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อตนเองและองค์กร และพร้อมรับโอกาสก้าวหน้าในการทำงาน

3. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

- ธนาคารส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และมีความโปร่งใส เน้นความรับผิดชอบต่อหน้าที่ การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของทางการ และส่งเสริมการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาทบทวนและปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบทขององค์กร
- ธนาคารมุ่งสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนให้กับพนักงานทุกคน และมีการติดตามดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจตลอดจนนโยบายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับด้านความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

4. การสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ธนาคารสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง โดยการนำเทคโนโลยีมาปรับใช้เพื่อขยายโอกาสการเข้าถึงบริการในพื้นที่ห่างไกล การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เอื้อต่อการเข้าถึงของกลุ่มเปราะบาง การให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการที่เหมาะสม และการส่งเสริมและสนับสนุนให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมพัฒนาศักยภาพเพื่อเพิ่มโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงิน

- ธนาคารสนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าและบุคคลทั่วไป เพื่อให้สามารถตัดสินใจด้านการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพตลอดช่วงชีวิต มีการออมที่เพียงพอ และจัดการปัญหาหนี้สินได้อย่างเหมาะสม และธนาคารยังสนับสนุนการให้ความรู้เพื่อเสริมสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินของกลุ่มเปราะบาง
- ธนาคารสนับสนุนด้านการเงินแก่ภาครัฐกิจและครัวเรือนเพื่อลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ และเป้าหมายด้านการลดก๊าซเรือนกระจกของความตกลงปารีส พร้อมทั้งสนับสนุนการปรับตัวรองรับการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ
- ธนาคารสนับสนุนการสร้างคุณค่าแก่สังคม โดยการทำงานร่วมกับพันธมิตรเพื่อช่วยให้ชุมชนสามารถรับมือกับความท้าทายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม การมีส่วนร่วมพัฒนาคุณภาพและลดความเหลื่อมล้ำทางการศึกษา และการสนับสนุนให้พนักงานธนาคารเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมทั้งที่เป็นกิจกรรมของธนาคารเองหรือของหน่วยงานอื่น
- ธนาคารมุ่งมั่นลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมอันเนื่องจากการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยการปลูกฝังจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมในองค์กร สร้างความตระหนักรู้และแรงจูงใจให้พนักงานธนาคารอนุรักษ์พลังงานและลดปริมาณก๊าซเรือนกระจก ตลอดจนส่งเสริมการลดและจัดการขยะในอาคารของธนาคาร
- ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าของธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ปฏิบัติตามจรรยาบรรณลูกค้าของธนาคาร และมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนไปสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

การนำนโยบายไปสู่การปฏิบัติ

ในการนำนโยบายไปสู่การปฏิบัติ ธนาคารกำหนดปัจจัยเกื้อหนุนพื้นฐานไว้ 3 ปัจจัย ดังนี้

- **การกำกับดูแลด้านความยั่งยืน**
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณากรอบนโยบายและกลยุทธ์ด้านการกำกับดูแลกิจการและด้านความยั่งยืนของธนาคาร ตลอดจนดูแลให้มีการนำนโยบายและกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ ทีมงานด้านความยั่งยืน ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ ทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำนโยบายและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งจะต้องได้รับการกลั่นกรองและความเห็นชอบจากฝ่ายจัดการและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทีมงานด้านความยั่งยืนยังทำหน้าที่ขับเคลื่อนและติดตามการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหน่วยงานด้านกำกับดูแลของธนาคารทำหน้าที่ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ ตลอดจนนโยบาย ระเบียบข้อบังคับ และแนวปฏิบัติของธนาคาร
- **การสื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย**
ธนาคารสื่อสารนโยบาย การดำเนินงาน ผลการดำเนินงาน และข้อมูลสำคัญอื่น ๆ ด้านความยั่งยืนต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้โดยสะดวก และจัดให้มีช่องทางที่เหมาะสมให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเสนอข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนต่อธนาคาร เพื่อให้ธนาคารนำข้อมูลไปใช้ปรับปรุงพัฒนาเพื่อเพิ่มคุณค่าให้แก่บริการ ผลิตภัณฑ์ หรือกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการสร้างร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐและเอกชนที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- การเสริมสร้างศักยภาพ

ธนาคารส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ มีความตระหนักรู้และเข้าใจเกี่ยวกับความยั่งยืนทั้งในระดับประเทศและองค์กร และส่งเสริมให้พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับประเด็นเฉพาะด้านของความยั่งยืนมีความรู้และเข้าใจความเสี่ยงและผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของตน ผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น การเข้าร่วมสัมมนา การบรรยายโดยผู้เชี่ยวชาญ การอบรม การเผยแพร่บทความผ่านช่องทางสื่อสารภายใน เป็นต้น เพื่อให้สามารถนำความรู้ไปปรับใช้ได้อย่างเหมาะสมกับบทบาทและความรับผิดชอบของตน

ธนาคารทบทวนนโยบายด้านความยั่งยืนเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีเหตุอันจำเป็นเร่งด่วน เพื่อให้นโยบายด้านความยั่งยืนมีความทันสมัยและเหมาะสมกับบริบททางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

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 พิจารณานุมัติสินเชื่อ 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

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยทำหน้าที่สอบทานให้รายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้องและเพียงพอ รวมทั้งสอบทานความเพียงพอเหมาะสมและประสิทธิภาพของและการตรวจสอบและระบบควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

2. องค์ประกอบ

- 2.1 ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 2.2 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน โดยทุกคนต้องมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2.3 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 2.4 ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- 2.5 มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
- 2.6 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2.7 มีเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ 1 คน แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 กรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกตามความเหมาะสม
- 3.2 กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ
 - (1) ครบกำหนดตามวาระ
 - (2) เสียชีวิต
 - (3) ลาออก
 - (4) พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร
 - (5) ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการตรวจสอบตามกฎบัตรนี้
 - (6) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงจนมีผลให้จำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบจำนวนตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้ คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน เพื่อให้

คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนกรรมการครบตามที่กำหนดไว้ โดยกรรมการตรวจสอบที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทนนั้น จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งคนแทน

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบขึ้นตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- 4.1 สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
- 4.2 สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
- 4.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใด ๆ ในการเข้าถึงข้อมูล และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- 4.4 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 4.5 สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
- 4.6 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- 4.7 เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4.8 จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
- 4.9 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด
- 4.10 พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
- 4.11 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

5. การประชุม

- 5.1 คณะกรรมการตรวจสอบต้องจัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสมตามที่ประธานกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- 5.2 ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีจำนวนกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ จึงจะครบเป็นองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานในที่ประชุม
- 5.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบ ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ประธานกรรมการตรวจสอบมอบหมายให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 5.4 การลงมติวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ใช้คะแนนเสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่มาประชุม ในกรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด
- 5.5 กรรมการตรวจสอบที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งพิจารณา ไม่ควรเข้าร่วมประชุมในการพิจารณาเรื่องนั้น รวมทั้งไม่มีสิทธิ์ออกเสียงลงคะแนน
- 5.6 เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบในการอำนวยความสะดวก ประสานงานการประชุม และจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง รวมถึงจัดเก็บรายงานการประชุมและเอกสารที่เกี่ยวข้อง

6. การประเมินผลงาน

คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนผลการปฏิบัติงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำมาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานต่อไป โดยนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

7. การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานสรุปการปฏิบัติงานและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

- 7.1 รายงานสรุปผลการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 7.2 ในกรณีที่พบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินการของธนาคาร ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (3) การฝ่าฝืนกฎหมายด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการของธนาคารหรือผู้บริหาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

8. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันของกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการทบทวนต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ และหากมีการเปลี่ยนแปลง จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ 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 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - 4.1.3 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด องค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ โดยจัดทำ Board Skill Matrix ประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม มีความสามารถและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ควรจะต้องมีในคณะกรรมการธนาคาร
 - 4.1.4 กำกับดูแลให้มีการวางแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเตรียมความพร้อมให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง
 - 4.2 ด้านการกำหนดค่าตอบแทน
 - 4.2.1 กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชด้อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
 - 4.2.2 ดูแลให้กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชด้อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
 - 4.2.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชด้อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
 - 4.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจเรียกให้ฝ่ายจัดการหรือพนักงานเข้าร่วมประชุมให้ข้อมูลหรือจัดส่งเอกสารต่าง ๆ ก็ได้
 - 4.4 ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 5 การประชุม
- 5.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และจะจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสมตามที่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นสมควร
 - 5.2 ในการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะต้องมีจำนวนกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ จึงจะครบเป็นองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นประธานในที่ประชุม
 - 5.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมอบหมายให้กรรมการที่มาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
 - 5.4 การลงมติวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ใช้คะแนนเสียงข้างมากของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มาประชุม ในกรณีที่มิคะแนนเสียงเท่ากัน 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 โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ 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 ดำเนินการในเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

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

รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ และ/หรือพิจารณาทุกครั้งที่มีการประชุม

8. การทบทวนกฎบัตร

ทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

กฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านการกำกับดูแลธนาคารภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านการพัฒนาความยั่งยืน ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดและทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบายของทางการหรือหน่วยงานกำกับดูแลตลอดจนแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานสากล หรือการดูแลให้การดำเนินกิจการของธนาคาร และการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานให้เป็นไปตามหลักการ แนวปฏิบัติ ข้อกำหนด และแผนกลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความยั่งยืน ความโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีและเป็นที่น่าไว้วางใจของผู้ถือหุ้น 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 และจรรยาบรรณคู่ค้า
- 4.1.3 พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร และเสนอข้อบังคับคณะกรรมการสำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- 4.1.4 เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของคู่ค้า
- 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 ในกรณีที่มิฉะนั้นเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 5.5 กรรมการกำกับดูแลกิจการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งที่พิจารณา จะต้องงดออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- 6 การประเมินผลการปฏิบัติงาน
 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบปีละครั้ง
- 7 การรายงาน
 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบและพิจารณาทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนจะจัดทำรายงานการปฏิบัติงานให้ผู้ถือหุ้นทราบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
- 8 การทบทวนกฎบัตร
 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะทำการทบทวนและประเมินความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี หากมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย

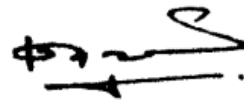
รายงานของคณะกรรมการบริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2566 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยเริ่มมีสัญญาณของการฟื้นตัวจากอุปสงค์ในประเทศที่เพิ่มขึ้นและการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยวท่ามกลางความผันผวนจากเศรษฐกิจโลกที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ทั้งการขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางของประเทศต่างๆ เพื่อสู้กับภาวะเงินเฟ้อในประเทศ - ปัญหาภายในของเศรษฐกิจจีนภาคปัญหาอสังหาริมทรัพย์ สงครามที่ยืดเยื้อระหว่างรัสเซียและยูเครน สงครามระหว่างอิสราเอลและกลุ่มติดอาวุธฮามาส เป็นต้น ลูกค้าของธนาคารในหลายธุรกิจสามารถขยายตัวได้ดี เช่น กลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว ธุรกิจการส่งออก ธุรกิจการเกษตร เป็นต้น ในขณะที่ลูกค้าของธนาคารในบางธุรกิจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลก คณะกรรมการบริหารให้ความใส่ใจและติดตามสถานการณ์ของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ และให้การสนับสนุนลูกค้าทั้งในด้านของการขยายธุรกิจและช่วยเหลือแก้ไขปัญหาตามความเหมาะสม เพื่อให้ลูกค้าของสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนตามเป้าหมายของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ของลูกค้า

คณะกรรมการบริหารตระหนักว่า การเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลที่ไ้เร่งตัวขึ้นจากสถานการณ์ COVID-19 ที่ทำให้พฤติกรรมของประชาชนเปลี่ยนไป ถือเป็นความท้าทายของธนาคารที่ต้องจะพัฒนาให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น คณะกรรมการบริหารจึงให้ความสำคัญกับโครงการพัฒนาเทคโนโลยีของธนาคารเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสามารถเสนอบริการด้านดิจิทัลที่อำนวยความสะดวกและ ตรงกับกับความต้องการลูกค้า

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารจัดการกิจการของธนาคารภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร สร้างผลกำไรและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ และให้ใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรวม ตามแนวความคิดการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน



(เดชา ตูตันท)

ประธานกรรมการบริหาร

22 กุมภาพันธ์ 2567

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

ในปี 2566 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 และฝ่ายจัดการเป็นประจำทุกเดือน
- สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรของสายตรวจสอบและควบคุม และแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้พัฒนาและปรับปรุงขอบเขต อำนาจหน้าที่ และกระบวนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง รวมถึงการทบทวน/ปรับเปลี่ยนแผนการตรวจสอบระหว่างปีให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและเป็นปัจจุบัน และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน และการประเมินผลงานของผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
- เข้าร่วมประชุมสรุปผลการตรวจสอบประจำปีระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงานเพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอและเหมาะสม

- พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ รวมถึงผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส
- มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 5 ส่วน ตามแนวคิดของ COSO คือ การควบคุมภายในองค์กร การบริหารความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยได้เสนอผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารและผู้สอบบัญชีทราบ
- มีการประชุมหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ
- ได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ประจำปี 2567 และกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยพิจารณาถึงคุณภาพงาน คุณสมบัตินักสอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชี รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนต่อไป
- สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ รวมถึงผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- พิจารณารายงานการกำกับดูแลข้อร้องเรียนของลูกค้าและคดีทุจริตเป็นประจำทุกไตรมาส โดยได้รับทราบถึงประเด็นข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่ได้รับ ความเหมาะสมและเป็นธรรมในการจัดการต่อข้อร้องเรียนของธนาคาร
- ได้ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการ อยู่เสมอ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ในปีที่ผ่านมา มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งได้นำเสนอผลการทบทวนกฎบัตร และผลการประเมินตนเองให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร

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



(นายศิริ จิระพงษ์พันธ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

20 กุมภาพันธ์ 2567

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

ในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 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 รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจของธนาคาร และปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม สำหรับข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แสดงไว้ในหัวข้อรายงานผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการและผู้บริหารในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว
- พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอต่อประธานกรรมการธนาคาร ตลอดจนพิจารณาผลตอบแทนของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี และรายงานผลประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำมาพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- ทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างครบถ้วน ภายใต้ นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทนในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ด้วยความรอบคอบและเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น



(ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

23 มกราคม 2567

รายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

สำหรับปี 2566 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังคงเผชิญกับความท้าทายด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่กระชับความเข้มข้นมากขึ้นซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาว รวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีซึ่งมาพร้อมกับภัยคุกคามทางด้านไซเบอร์ในรูปแบบใหม่ ๆ และการแข่งขันในด้านธุรกิจที่รุนแรงขึ้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างรอบคอบและรอบด้าน เพื่อให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถรับมือกับความท้าทายและการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางการเงินได้อย่างเหมาะสมและทันที่ตามที่ตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนภายใต้แนวคิด Environment Social and Governance (ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยในปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดย 1 ครั้งเป็นการเข้าประชุมของกรรมการกำกับความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง โดยสรุปผลการปฏิบัติงานได้ดังนี้

- พิจารณาความเหมาะสมของนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาถึงข้อกำหนดของทางการ แนวปฏิบัติสากล และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงความสอดคล้องกับโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงหลักทั้งที่เป็นความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงที่มีไซเบอร์ด้านการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์ และความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และความเสี่ยงด้านการดูแลข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น
- พิจารณาการกำหนดมาตรวัดและเปดานการควบคุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ติดตามสถานะความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ผ่านการดำเนินการและรายงานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาด รายงานผลการติดตาม Bank - Wide Operational Risk และ IT Risk รวมทั้งการดำเนินการที่สำคัญด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ รายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานการกำกับดูแลข้อร้องเรียนของลูกค้าและคดีทุจริต เป็นต้น โดยมีคณะกรรมการย่อยที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงเฉพาะด้านทำหน้าที่ให้การสนับสนุน เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และคณะกรรมการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นต้น

- ติดตามสถานะความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของทางการท้องถิ่นทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศที่มีสาขาและบริษัทลูกตั้งอยู่
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้ทราบถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญและต้องติดตาม รวมถึงให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น
- ประชุมหารือและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อสังเกตหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลและการตรวจสอบความเพียงพอ ความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ ระวังระวัง และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในปี 2566 บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย



(อรุณ จิรชวลา)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

22 มกราคม 2567

รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

ในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมสรุปต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง โดยสรุปผลการปฏิบัติงานได้ดังนี้

1. ด้านการพัฒนาความยั่งยืน
 - 1.1 รับทราบผลการประเมินด้านความยั่งยืนที่จัดทำขึ้นโดยองค์กรต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
 - 1.2 ให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและสำคัญกับการปรับปรุงงานด้านการพัฒนาความยั่งยืนของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็น ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล และแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 1.3 ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกรอบดำเนินงาน แผนกลยุทธ์ของธนาคารและแผนการดำเนินงาน ด้านการพัฒนาความยั่งยืนของธนาคาร
 - 1.4 พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการทบทวนประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality) เพื่อใช้เป็นแนวทางการดำเนินงานและรายงานผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยการรายงานให้เป็นไปตามมาตรฐาน Global Reporting Initiative
 - 1.5 พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร
2. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 2.1 ให้ข้อเสนอแนะและความเห็นชอบต่อนโยบายที่สำคัญของธนาคารด้านต่าง ๆ ที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการพัฒนาและให้ความสำคัญกับธรรมาภิบาลที่ดี
 - 2.2 ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานเพื่อปรับหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและกลไก การควบคุมภายในของสถาบันการเงินให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีนโยบายให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร



(โชคชัย นิลจิตรสกุล)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

22 กุมภาพันธ์ 2567

เอกสารแนบ 7 ทำเนียบสาขา

เครือข่ายการให้บริการ

เครือข่ายการให้บริการในประเทศ

สาขา		สำนักธุรกิจ	
กรุงเทพมหานคร	ส่วนภูมิภาค	กรุงเทพมหานคร	ส่วนภูมิภาค
238	609	31	86
แห่ง	แห่ง	แห่ง	แห่ง

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า

กรุงเทพมหานคร	ส่วนภูมิภาค
33	57
แห่ง	แห่ง

ห้องบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ

กรุงเทพมหานคร	ส่วนภูมิภาค
31	9
แห่ง	แห่ง

บริการโอนเงินไปต่างประเทศ

847

แห่ง

เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ

Overseas Branches

(Excluding Bangkok Bank Subsidiaries)

15

แห่ง

ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการในประเทศ

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



Bangkok Bank Berhad
(Wholly-owned Subsidiary)

5

แห่ง

Bangkok Bank (China) Company Limited
(Wholly-owned Subsidiary)

5

แห่ง

PT Bank Permata Tbk**216**

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

สาขาต่างประเทศ

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. Atichart Luangsomboon VP & General Manager - Hong Kong Branch
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 Phuangketkeow 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: BKKBJPJTOSA	Mr. Shananat Hengsakul VP & Branch Manager - Osaka Branch
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: BKKBBLALA	Mrs. Chadaphorn Uratchat VP & Branch Manager - Vientiane Branch
THE REPUBLIC OF THE UNION OF MYANMAR YANGON BRANCH 5 Kaba Aye Pagoda Road Yankin Township, Yangon	Tel. (95-1) 9558-022, 9554-890	Fax. (95-1) 7331-456 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. Peeriyathep 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 Street District 1, Ho Chi Minh City	Tel. (84-28) 3821-4396	Fax. (84-28) 3821-3772 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 Floor), Mao Tse Toung Boulevard, Toul Svay Prey 1 Commune, Chamkarmorn District, 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	Ms. Evelyn Cheah Pei Wei 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) 953-3398	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	Ms. Ang Boon Kee Branch 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. Sitthichai Jiwattanakul 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	Ms. Supanongkarn Pintusopon 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
--	-----------------------	--	--