

## รายงานการกำกับดูแลกิจการ





ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ เป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคาร ในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

## คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยไว้ในหัวข้อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

## การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดไว้ในหัวข้อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพและหัวข้อ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

## การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ธนาคารมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางตาม

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการอนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม กำกับดูแลความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Function) ควบคุมดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดรวมถึงหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้กรรมการหรือเจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลและป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ และเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ เช่น การห้ามใช้ข้อมูลมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่ตนได้ล่วงรู้มาและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ชื่อหรือขายหลักทรัพย์ ก่อนที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นการทั่วไป การห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ทำการซื้อขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารในระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาส นั้น เป็นต้น

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีปัจจัยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามแบบการรายงาน และภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว โดยเลขานุการบริษัทจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

## คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ธนาคารได้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีไว้ในหัวข้อ ข้อมูลทั่วไป ข้อ 5

## การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนโดยปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลที่ดี ดังนี้

## 1. ภารกิจถึงบทบาทและความรับผิดชอบของ คณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่า ให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี สามารถแข่งขัน และเติบโตได้อย่างยั่งยืน ภายใต้สภาวะแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง มีผลประกอบการที่ดี สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น คำนึงถึงจริยธรรมในการประกอบธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ ระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และกำกับดูแลการดำเนินกิจการของ ธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## 2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาบทบาทและกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และคุณค่าหลักของธนาคาร ดังนี้

### วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

### ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้าน การตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพ ขีดความสามารถ ดังนี้

#### ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ

#### ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

#### ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการ ตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจาก กระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

#### ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจ ของธนาคาร

### คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมกันรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและ นำมาใช้ในทุกกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงานดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ

- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารได้มีกำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจทั้ง ระยะสั้นระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายใน ธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และแนวโน้ม การเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และ แผนงานธุรกิจประจำปีที่สุดสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร โดยคำนึง ถึงสถานะเศรษฐกิจสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การ ดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคาร พร้อมทั้ง ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติและให้มีการรายงาน ผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานเป็นประจำ รวมทั้งดูแลให้มีการจัดสรร ทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินการตามแผนงานธุรกิจ

## 3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและโครงสร้างที่เหมาะสมกับขนาดธุรกิจ ของธนาคาร และประกอบกรรมการที่มีความหลากหลายในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ทักษะและความเชี่ยวชาญ ทั้งในด้านการเงิน การธนาคาร การบริหารธุรกิจ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็น ประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารมีกรรมการจำนวน 18 คน เป็นกรรมการอิสระจำนวน 8 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.44 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ได้แก่ นายโกวิท โปะยานนท์ หม่อมเจ้า มงคลเฉลิม ยุคล นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิรชวาลา นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายพิเชฐ ธรรมเภาโรจน์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ได้แก่ นายปิติ สิทธิธำมวย์ ซึ่งเป็นประธานกรรมการ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 9 คน ได้แก่ นายเดชา ตูลานนท์ นายอมร จันทสมบุรณ์ นายสิงห์ ดังชาติสวัสดิ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายชาญศักดิ์ เพ็ญพูน นายจรัมพร โชติกเสถียร นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ และ นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

อนึ่ง พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นต้นไป

### บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการ กำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ ภารกิจ และเป้าหมายของธนาคาร พิจารณากลยุทธ์และแผนธุรกิจ ดูแลการบริหารจัดการทรัพยากร บุคคล ดูแลให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ติดตามความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของ ธนาคาร กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลการ ปฏิบัติการให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบายของธนาคาร และมติ ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมทั้ง วิธีและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจอนุมัติกลยุทธ์และแผนธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว นโยบาย ต่าง ๆ จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน การแต่งตั้งและ

เปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง และเรื่องที่กฎหมายหรือระเบียบบังคับภายในธนาคารกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

### การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารมีการแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน และแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยทั้งสามตำแหน่งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันเพื่อประสิทธิภาพและความโปร่งใสของการกำกับดูแลและการดำเนินงานภายในธนาคาร ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานและขับเคลื่อนให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินงานและแผนปฏิบัติการระบบงาน กระบวนการทำงาน การบริหารทรัพยากรบุคคลและทรัพยากรอื่น ๆ ที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

### บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการมีหน้าที่ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม
3. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ จัดสรรเวลาให้เพียงพอสำหรับการนำเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระ เปิดโอกาสและส่งเสริมให้กรรมการได้แสดงความคิดเห็นในประเด็นที่นำเสนอในที่ประชุมได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีในระหว่างกรรมการ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อทำหน้าที่ที่ถ่วงดุล เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

### (ก) คณะกรรมการบริหาร

#### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายเดชา ตูลานันท์ ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอมร จันทรมานูรณ์ กรรมการบริหาร

3. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการบริหาร
4. นายชาติศิริ โสภณพนิช กรรมการบริหาร
5. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการบริหาร
6. นายจรัมพร โชติกเสถียร กรรมการบริหาร
7. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู กรรมการบริหาร
8. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กรรมการบริหาร

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณานโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุน ตลอดจนการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร ภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร
4. พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร

### การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมร่วมกันทุกสัปดาห์ เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

### การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

### (ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

#### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สอบทานให้รายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ของธนาคารมีความถูกต้อง เพียงพอ และเหมาะสม รวมถึงการตรวจสอบการกระทำที่อาจมีข้อสงสัยหรือรายการที่มีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือรายการที่มีความเกี่ยวข้องกันของกรรมการ และการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน เนื่องจากพลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 13/2563 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2563 ได้แต่งตั้งนางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการเงิน เป็นประธานกรรมการตรวจสอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นางเกติณี วิฑูรชาติ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการตรวจสอบ
3. นายอรุณ จิรชวาลา กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใดๆ ในการเข้าถึงข้อมูล และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด
10. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ภายในขอบเขตความรับผิดชอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งมีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 18 ครั้ง

#### การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

#### (ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

##### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง

#### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายโกวิทย์ โปษยานนท์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายพรเทพ พรประภา กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
2. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
  - (1) กรรมการ
  - (2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
  - (3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
4. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

5. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มี
6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
7. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

#### การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย ปีละ 2 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง

#### การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

### (จ) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

#### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

#### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                           |                              |
|---------------------------|------------------------------|
| 1. นายอรุณ จิรชวาลา       | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล | กรรมการกำกับความเสี่ยง       |
| 3. นายอมร จันทรมบูรณ์     | กรรมการกำกับความเสี่ยง       |
| 4. นายสุวรรณ แทนสถิตย์    | กรรมการกำกับความเสี่ยง       |

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยองค์ประกอบของนโยบายครอบคลุมถึง
  - ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ
  - การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัดความเสี่ยง
  - การควบคุมและการจัดการความเสี่ยง เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น
  - การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)

2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้รองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
5. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและความมีประสิทธิภาพของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
7. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง

#### การประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง

#### การรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

### (จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน

#### องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วย กรรมการอิสระ 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                           |                              |
|---------------------------|------------------------------|
| 1. นายปิติ สิทธิอำนวย     | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล | กรรมการกำกับดูแลกิจการ       |
| 3. นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์   | กรรมการกำกับดูแลกิจการ       |
- ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืนที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมกับธนาคาร



- กำหนดและทบทวนแนวทางปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจัดทำ และทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของลูกค้า
- พิจารณาและเสนอแนะข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) สำหรับคณะกรรมการธนาคาร และเสนอข้อบังคับคณะกรรมการ (Board of Directors Charter) สำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และบริบททางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล
- ให้ความคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อมและธรรมาภิบาล เข้าไปในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- ดูแลให้หลักการด้านกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ และดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน

- ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและด้านความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้เห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### การประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการดูแลกิจการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง

#### การรายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้งที่มีการประชุม

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของกรรมการในปี 2563 ดังนี้

|                       |                            |       | หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม             |                                                |                                                            |
|-----------------------|----------------------------|-------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| รายชื่อกรรมการ        |                            |       | คณะกรรมการธนาคาร<br>ประชุมรวม 13 ครั้ง          | คณะกรรมการตรวจสอบ<br>ประชุมรวม 18 ครั้ง        | คณะกรรมการสรรหา<br>และกำหนดค่าตอบแทน<br>ประชุมรวม 11 ครั้ง |
|                       |                            |       | คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ประชุมรวม 13 ครั้ง | คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>ประชุมรวม 4 ครั้ง |                                                            |
| 1. นายปิติ            | สิทธิอำนาจ                 | 13/13 |                                                 |                                                | 4/4                                                        |
| 2. นายเดชา            | ตุลนันท์                   | 13/13 |                                                 |                                                |                                                            |
| 3. พลเรือเอกประเจตน์  | ศิริเดช <sup>1</sup>       | 12/13 |                                                 | 13/18                                          |                                                            |
| 4. นายโกวิทย์         | โปษยานนท์                  | 12/13 |                                                 | 11/11                                          |                                                            |
| 5. นายอรุณ            | จิรชวาลา                   | 13/13 |                                                 | 18/18                                          | 13/13                                                      |
| 6. นายสิงห์           | ดั่งทตสวัสด์               | 13/13 |                                                 |                                                |                                                            |
| 7. นายอมร             | จันทร์สมบุญ                | 13/13 |                                                 |                                                | 11/13                                                      |
| 8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล                       | 11/13 |                                                 | 16/18                                          | 11/11                                                      |
| 9. นายพรเทพ           | พรประภา                    | 11/13 |                                                 | 10/11                                          |                                                            |
| 10. นางเกศินี         | วิฑูรชาติ                  | 11/13 |                                                 | 17/18                                          |                                                            |
| 11. นายไชยชัย         | นิลเจียรสกุล               | 13/13 |                                                 |                                                | 12/13                                                      |
| 12. นายศิริ           | จิระพงษ์พันธ์ <sup>2</sup> | 6/6   |                                                 |                                                | 4/4                                                        |
| 13. นายพิเชฐ          | ดุรงค์เวโรจน์ <sup>3</sup> | 6/6   |                                                 |                                                |                                                            |
| 14. นายชาติศิริ       | โสภณพนิช                   | 13/13 |                                                 |                                                |                                                            |
| 15. นายสุวรรณ         | แทนสถิตย์                  | 13/13 |                                                 |                                                | 11/13                                                      |
| 16. นายชาญศักดิ์      | เฟื่องฟู                   | 12/13 |                                                 |                                                |                                                            |
| 17. นายจรัมพร         | โชติกลเสถียร               | 13/13 |                                                 |                                                |                                                            |
| 18. นายบุญส่ง         | บุญยะสวระนันท์             | 10/13 |                                                 |                                                |                                                            |
| 19. นายทวิลาภ         | ฤทธาภิรมย์                 | 13/13 |                                                 |                                                | 4/4                                                        |

หมายเหตุ: <sup>1</sup> พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563

<sup>2</sup> นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

<sup>3</sup> นายพิเชฐ ดุรงค์เวโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

## กรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการที่ธนาคารกำหนด ประกอบกับคุณสมบัติตามนิยามของกรรมการอิสระของธนาคารที่กำหนดขึ้นซึ่งเทียบเท่ากับนิยามของกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยกรรมการอิสระหมายถึงบุคคลที่มีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้ับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
  2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
  3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
  4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้ับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
  6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น

- ด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

## การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ความรู้ และทักษะในสาขาวิชาชีพที่ต้องการในการดำเนินงานของธนาคารที่ยังขาดอยู่โดยใช้ Board Skill Matrix คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม และสามารถอุทิศเวลาให้กับการทำงานที่กรรมการได้อย่างเต็มที่ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทางอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถทักษะวิชาชีพเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความชำนาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา และพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาในกรณีที่เป็นกรรมการเสนอชื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระเพื่อเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อ รวมทั้งพิจารณาโครงสร้างองค์ประกอบ และขนาดของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด โครงสร้างและองค์ประกอบของกรรมการที่หลากหลายทั้งในด้านเพศ อายุ ความรู้ ทักษะและความชำนาญ ประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยไม่จำกัดด้านเชื้อชาติหรือศาสนา ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความเห็นชอบก่อนการเสนอชื่ออนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมกับการเป็นกรรมการให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา โดยผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 ธนาคารได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลในช่วงวันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2562

## การแต่งตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้



- การลงมติเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นมีหลักเกณฑ์ ดังนี้
- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
  - (ข) ใช้วิธีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมียุติทั้งหมดโดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
  - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ตาย ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

**คำตอบแทนของกรรมการ**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดคำตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ คำตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีขนาดใหญ่ใกล้เคียงกับธนาคาร หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ผลประกอบการของธนาคารและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

คำตอบแทนกรรมการในปี 2563 มี 3 ลักษณะ ดังนี้

| คำตอบแทน (ต่อเดือน)          |             |
|------------------------------|-------------|
|                              | หน่วย : บาท |
| <b>คณะกรรมการธนาคาร</b>      |             |
| ประธานกรรมการ                | 450,000     |
| กรรมการ                      | 250,000     |
| <b>คณะกรรมการชุดย่อย</b>     |             |
| กรรมการบริหาร                | 50,000      |
| กรรมการตรวจสอบ               | 50,000      |
| กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน | 50,000      |
| กรรมการกำกับความเสี่ยง       | 50,000      |
| กรรมการกำกับดูแลกิจการ       | 50,000      |

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นกรรมการชุดย่อยหลายคนจะ ได้รับคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยเพียงคนเดียว และกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคาร จะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการชุดย่อย

| เงินบำเหน็จรางวัล (ต่อปี) |             |
|---------------------------|-------------|
|                           | หน่วย : บาท |
| ประธานกรรมการ             | 5,500,000   |
| ประธานกรรมการตรวจสอบ      | 4,000,000   |
| กรรมการ                   | 3,520,000   |

ในปี 2563 ธนาคารได้จ่ายคำตอบแทนกรรมการเป็นเงินทั้งสิ้น 128.22 ล้านบาท ทั้งนี้ รายละเอียดคำตอบแทนรายบุคคลได้แสดงในหมวดข้อมูลทั่วไป หัวข้อผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารปี 2563

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ**

เพื่อให้กรรมการอุทิศเวลาและปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

**การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร**

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารใช้ 2 รูปแบบ ได้แก่ (1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล และ (2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการท่านอื่นโดยใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment) โดยการประเมินทั้ง 2 วิธี ใช้แบบการประเมินที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารแบบรายคณะประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของกรรมการแบบรายบุคคล ประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ และ (3) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ หัวข้อหลักในการประเมินกรรมการร่วมคณะแบบไขว้ ประกอบด้วย

- (1) ความสม่ำเสมอในการเข้าร่วมประชุม (2) การเตรียมตัวเข้าประชุม
- (3) การแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม (4) การให้ความร่วมมือ และ
- (5) การเป็นตัวแทนในการแสดงภาพลักษณ์ของธนาคารต่อบุคคลภายนอก

กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร  
เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินทั้ง 3 ชุด ดังกล่าวให้แก่กรรมการ  
เพื่อทำการประเมิน และรวบรวมแบบประเมินจากกรรมการเพื่อนำส่งให้  
แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประมวลและสรุป  
ผลการประเมิน เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

#### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2563 คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติ  
หน้าที่ของตนเอง เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปี  
ที่ผ่านมาตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจาก  
คณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไป  
ปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมิน  
ตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่  
และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และผ่านความ  
เห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการ  
ชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้กรรมการใน  
คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำทำการประเมิน และเป็นผู้รวบรวมแบบประเมิน  
ประมวลและสรุปผลการประเมินนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ  
ชุดย่อยเพื่อทราบ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานผลการประเมิน  
ดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

#### การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการแนะนำกรรมการใหม่ให้รู้จักกับกรรมการร่วมคณะ  
และจัดปฐมนิเทศเพื่อให้ทราบถึงการดำเนินธุรกิจของธนาคาร วิสัยทัศน์  
กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความ  
รับผิดชอบของกรรมการธนาคารตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ  
เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และบทบาท  
หน้าที่ของการเป็นกรรมการ

#### การพัฒนากรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้  
ให้แก่กรรมการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ธนาคารสนับสนุนกรรมการ  
ให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะ  
กรรมการ นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนากรรมการและ  
ผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดสัมมนา และกิจกรรม  
บรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จาก  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย  
พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ นายอมร จันทรมบูรณ์  
หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิระวาลา  
นายจรัลพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช  
นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์  
และนายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร  
Director Accreditation Program ได้แก่ นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายพรเทพ  
พรประภา และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับ  
การปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริม  
ให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง  
ทั้งนี้ ในปี 2563 กรรมการได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรและการสัมมนา ดังนี้

| วันที่                      | หัวข้อ                                                       | กรรมการที่เข้าร่วม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 16 - 22 กุมภาพันธ์ 2563     | หลักสูตร Director Certification Program                      | นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| กุมภาพันธ์ - พฤศจิกายน 2563 | หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน              | นายโชคชัย นิลเจียรสกุล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 29 กันยายน 2563             | IT and Cyber Security IT Risk Management and Data Governance | นายปิติ สิทธิอำนวย<br>นายเดชา ตูลานันท์<br>พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช<br>คุณอรุณ จิระวาลา<br>นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์<br>นายอมร จันทรมบูรณ์<br>หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล<br>นางเกศินี วิฑูรชาติ<br>นายโชคชัย นิลเจียรสกุล<br>นายศิริ จิระพงษ์พันธ์<br>นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์<br>นายชาติศิริ โสภณพนิช<br>นายสุวรรณ แทนสถิตย์<br>นายจรัลพร โชติกเสถียร<br>นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ |

### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป ซึ่งเป็นผู้มีความสมบัติเหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท โดยนายอภิชาติ รมยะรูป มีประสบการณ์การทำงานที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certification Program : DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

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

### การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดตารางเวลาของตนเองสำหรับการเข้าร่วมประชุม โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าประชุมทุกครั้ง หรืออย่างน้อย ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งการประชุมที่จัดในรอบปี

ในรอบปี 2563 กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมตามกำหนดนัดหมายในสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุม และองค์ประชุมของคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาลงมติในเรื่องต่าง ๆ มีจำนวนมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบของแต่ละวาระไปยังกรรมการ 7 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนการเข้าประชุม เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการประชุมที่มีความเร่งด่วน ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม ได้เปิดโอกาสและส่งเสริมให้กรรมการแต่ละท่านได้อภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ

นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามกำหนดนัดหมาย เลขานุการบริษัทได้จัดให้กรรมการอิสระได้มีการประชุมในระหว่างกันเอง เพื่อให้กรรมการอิสระได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระหว่างกันเองใน

ประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภายในธนาคาร และเลขานุการบริษัทจะจัดทำรายงานให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบถึงประเด็นและข้อคิดเห็นของที่ประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2563 กรรมการอิสระมีการประชุมในระหว่างกันเองจำนวน 1 ครั้ง

## 4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณาถ่วงดุลเบื้องต้นโดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากลับกรองคุณสมบัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

### การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดเลือกและพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยกระบวนการในการคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสมพิจารณาจากความรู้ความเชี่ยวชาญ กระบวนการทางความคิด (Mindset) ความคิดในเชิงกลยุทธ์ ประสบการณ์ ภาวะความเป็นผู้นำ ความรับผิดชอบ และการตัดสินใจแก้ปัญหา ซึ่งมีการพัฒนาและเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่จะผ่านการพิจารณา โดยส่งเข้าอบรมหลักสูตรด้านการบริหารจัดการและหลักสูตรด้านภาวะผู้นำ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร รวมทั้งมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ที่สร้างโอกาสในการเรียนรู้ เพื่อเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญในงานเฉพาะด้าน และทักษะการประสานงานกับหน่วยงานอื่นในธนาคาร

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ ผู้บริหารระดับประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท ทั้งนี้ การเข้าดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

### ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบการพิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหาร รวมถึงประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร การกำหนดค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน ประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน และด้านการพัฒนาบุคลากร



เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ การเติบโตของรายได้ การเติบโตของสินเชื่อ คุณภาพของสินทรัพย์ ความพึงพอใจของลูกค้า การบริหารค่าใช้จ่าย ตลอดจนตัวชี้วัดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ทำการประเมิน โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางของแบบประเมิน CEO ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อหลักในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผน และผลปฏิบัติงานทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินให้ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

## 5. ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

ธนาคารสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรม และการศึกษาทดสอบเพื่อนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้งานอย่างต่อเนื่อง ผ่านการพัฒนาภายใน และการสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับลูกค้า พันธมิตร ตลอดจนสังคมไทย โดยธนาคารได้จัดตั้ง “ฝ่ายนวัตกรรม” ขึ้น เพื่อทำหน้าที่วิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยี และรูปแบบทางธุรกิจใหม่สำหรับธนาคาร รวมถึงสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรในรูปแบบต่างๆ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งช่วยขยายช่องทางการให้บริการเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้ง่ายและสะดวกรวดเร็วขึ้นกว่าเดิม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำโครงการเพื่อสร้างความร่วมมือและความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐบาล ภาคเอกชน รวมถึงสถานศึกษา เพื่อส่งเสริมกิจกรรมด้านนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรายละเอียดได้นำเสนอไว้ในรายงานความยั่งยืนของธนาคาร

การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ ธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

#### ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณและธรรมาภิบาลที่ดี มีกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ชัดเจนและเหมาะสม บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีประสิทธิภาพ และพัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ธนาคารเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส สื่อสารกับนักลงทุนตามหลักปฏิบัติที่ดี เคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทุกกลุ่มโดยเท่าเทียม

#### ลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดกับการให้บริการที่มีคุณภาพและตรงความ

ต้องการของลูกค้า และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน โดยมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า พัฒนาระบบการทำงานให้รวดเร็วโดยนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ พัฒนาช่องทางการให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับข้อร้องเรียนและติดตามแก้ไขอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า

#### พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ผู้เป็นทรัพยากรบุคคลที่มีค่าของธนาคาร มีการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน บนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกันเพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

#### (1) ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน จัดให้มีสวัสดิการในด้านต่าง ๆ เช่น การรักษาพยาบาล การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี เป็นต้น ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อส่งเสริมการออม และจัดให้มีเงินสงเคราะห์บุตรของพนักงานเพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายบางส่วนของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาจ่ายโบนัส ให้แก่พนักงานโดยพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงาน และภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

#### (2) การพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง มุ่งสร้างทัศนคติ และพัฒนาศักยภาพที่จะช่วยขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Digital Bank โดยใช้รูปแบบการพัฒนาและการเรียนรู้ที่หลากหลาย และเข้าถึงพนักงานทุกกลุ่ม ประกอบด้วย e-Learning, Virtual Class, Project-based Workshop ควบคู่กับการวางแผนเส้นทางอาชีพ (Career Development) การสับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน (Rotation) การมอบหมายงานโครงการ (Special Project) และการจัดเก็บและถ่ายทอดองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญในองค์กร (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานต่อยอดการเรียนรู้ และนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างคุณค่าในเชิงธุรกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมการสร้างสังคมแห่งการเรียนรู้ หรือ Lifelong Learning โดยการพัฒนาหลักสูตรให้พนักงานเลือกเรียนตามความสนใจของตนเอง เพิ่มเติมจากหลักสูตรบังคับที่พนักงานต้องเรียนตามที่ธนาคารกำหนด ได้แก่ กลุ่มหลักสูตร Data Driven, Future Leader, Business Solution Provider, Industry & Business, English and Chinese Language

### (3) ความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานโดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงาน มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย เนื่องจากการทำงาน

#### ลูกค้า

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการลูกค้าที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยสะดวกราบรื่น ธนาคารยึดหลักการปฏิบัติต่อลูกค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกันได้ มีกระบวนการคัดเลือกลูกค้าที่โปร่งใส ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม มีการดูแลติดตามให้ลูกค้าส่งมอบสินค้าและบริการที่มีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้ตกลงกันได้ ตลอดจนสร้างเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับลูกค้า

#### ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ธนาคารปฏิบัติตามแนวทางการแข่งขันทางการค้าที่เป็นธรรม ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจธนาคาร เคารพและให้เกียรติผู้ประกอบการรายอื่น และพร้อมสนับสนุนและร่วมมือกับผู้ประกอบการรายอื่นเพื่อให้บรรลุเป้าหมายโดยรวมของภาคการธนาคาร

#### เจ้าหน้าที่

ธนาคารรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับเจ้าหน้าที่ โดยยึดถือปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ และธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดกับการชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสมอยู่เสมอ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับเจ้าหน้าที่

#### ชุมชนและสังคม

ธนาคารสนับสนุนและมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ที่สร้างคุณค่าแก่ชุมชนและสังคม เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษากีฬา ท่องเที่ยว การเกษตร ธุรกิจชุมชน ศาสนา ศิลปวัฒนธรรม กิจกรรมสาธารณประโยชน์ และการให้ความรู้ทางการเงิน เป็นต้น

#### สิ่งแวดล้อม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการรณรงค์และจัดกิจกรรมให้พนักงานร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อมและอนุรักษ์พลังงานภายในบริเวณธนาคาร ตลอดจนมีส่วนร่วมสนับสนุนการดูแลสิ่งแวดล้อมในชุมชนรอบธนาคาร และสนับสนุนสินเชื่อให้แก่กิจกรรมที่ช่วยลดโลกร้อน เช่น พลังงานหมุนเวียน และโครงสร้างพื้นฐานด้านการคมนาคมขนส่งที่ใช้ระบบไฟฟ้า เป็นต้น

#### เรื่องอื่น ๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารโดยมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใด ๆ ที่มีขัดแย้งกฎหมาย

เรื่องอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่

#### (1) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความเคารพในสิทธิมนุษยชนตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใด ๆ

#### (2) ทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารให้ความเคารพและจะไม่ล่วงละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้ใด โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ผู้ที่ถูกรวบรวมว่ากระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย และจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นเป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบงานธนาคารโดยเคร่งครัด

#### (3) นโยบายและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส

ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถส่งเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรม โดยผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

#### (4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และจะไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริตเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ขึ้น นอกจากนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และธนาคารได้จัดทำมีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสโดยปราศจากความเสียหายต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวต่อผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับคู่ค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

ธนาคารเชื่อมั่นว่า นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันคือกรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืน แนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) สะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารมุ่งหมายและมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนการดำเนินการด้วยดี

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

## 6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

### การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ธนาคารได้วางกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงหลักที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งยังพิจารณาครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และมีระดับเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้นำหลักการป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสมโดยแนวป้องกันชั้นแรก หน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต้องมีควม

เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและมีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม แนวป้องกันชั้นที่สอง หน่วยงานภายในที่มีหน้าที่ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ต้องมีการประเมินและรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนปรับปรุงกลไกการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจ รวมถึงดูแลรับผิดชอบให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ทางการ และแนวป้องกันชั้นที่สาม หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร ต้องมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุม เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงมีการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ภายในระยะเวลาอันสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาด้านเงินกองทุนและสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบในขณะที่ธนาคารมีความเข้มแข็ง ซึ่งเป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

### การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารมีความโปร่งใส กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และรับผิดชอบต่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปี และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินระบบการควบคุมภายในได้กำหนดกรอบพิจารณาในด้านต่าง ๆ ไว้ 5 องค์ประกอบ คือ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### หน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

- หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีนายกิตติ ไหลสาธิต ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ
- หน่วยงานกำกับดูแล มีหน้าที่ให้ความเห็นและความชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการ กำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการกำกับดูแลต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ
- สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูล และการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบและสอบสวนในกรณีเกิดการทุจริตหรือมีการร้องเรียน นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนางชุดิมา กิจจันงค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ

### การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วทำให้สภาพแวดล้อมในการทำงาน การดำเนินชีวิตเปลี่ยนไปอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนั้น ยังช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุในการสร้างความเสียหายและกระทบกับธุรกิจของคู่ค้าทางธุรกิจ กระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร การเชื่อมโยงธุรกิจและบริการผ่านโลกไซเบอร์ก็เป็นอีกด้านของความเสี่ยงที่มาพร้อมกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ทวีความรุนแรงและความซับซ้อนมากขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงความสำคัญในการเสริมสร้างกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เพื่อให้มีกระบวนการจัดการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ เสริมสร้างศักยภาพให้กับบุคลากรในการรับมือกับภัยคุกคามที่ซับซ้อนและมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีการเสริมเทคโนโลยีที่ทันสมัยอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เกิดประสิทธิผล และมีความยืดหยุ่นเพียงพอต่อการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ภัยคุกคามไซเบอร์ในปัจจุบันและอนาคต

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

ข้อมูลจึงกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจัง หลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลได้รับการปกป้องจากการปลอมแปลงและการละเมิดสิทธิในการเข้าถึง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารได้มีการเพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และดำเนินการยกระดับความพร้อมในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสอดคล้องตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยอยู่เสมอ เช่น การกำหนดนโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสำหรับบริการคลาวด์ ไบโอเมตริก และบล็อกเชน เป็นต้น การประเมินความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม การสร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เสมอ การพัฒนาแผนการเตรียมความพร้อมรับมือภัยทางไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อที่จะลดผลกระทบจากภัยทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว การเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเสริมความพร้อมความสามารถในการรับมือ รวมทั้งความสามารถในการจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลไม่ว่าจะเป็นข้อมูลลูกค้าหรือข้อมูลทางธุรกิจเพื่อรักษาความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจจากลูกค้า คู่ค้าและผู้ร่วมมือทางธุรกิจ โดยธนาคารได้จัดทำคู่มือการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งเป็นการอธิบายถึงข้อควรปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลจากการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารมีความเข้าใจในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นความปลอดภัยของทรัพย์สินข้อมูล การเข้าถึงข้อมูล และระบบความปลอดภัยด้านกายภาพ ความปลอดภัยด้านการสื่อสาร การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของข้อมูล การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

### การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแลและจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และการเป็นกรรมการในกิจการต่าง ๆ ของตนเองและคู่สมรส รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วน



เกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

## 7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อความตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลโดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลาโดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อาทิ รายงานประจำปีงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com) โดยแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การเผยแพร่ข้อมูลที่อาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน กระทั่งต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน จะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีสิทธิในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้การสื่อความของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใสและทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดระบบการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศ ตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com) รวมถึงจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์จึงดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในรูปแบบวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) โดยจัดการประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือแบบเสมือนจริง (Virtual Meeting) รวมถึงการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

| รูปแบบการเข้าพบ                                                                             | จำนวนครั้ง | จำนวนบริษัท | จำนวนราย |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|----------|
| การเข้าพบกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Company Visit/ One-on-One Meeting)           | 5          | 6           | 11       |
| การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)                                                      | 215        | 219         | 274      |
| การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting) | 5          | 201         | 256      |
| การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน (Investor Conference)                                          | 3          | 78          | 116      |
| การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนเสมือนจริง (Virtual Conference)                                 | 5          | 140         | 162      |

ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์  
 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)  
 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
 โทรศัพท์ : 0-2626-4981  
 โทรสาร : 0-2231-4890  
 อีเมล : [ir@bangkokbank.com](mailto:ir@bangkokbank.com)  
 เว็บไซต์ : [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com)

## 8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับสิทธิพื้นฐาน ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสาร สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าจ้าง เป็นต้น นอกจากนี้ ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมมายังเลขานุการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อการมีส่วนร่วมในพิจารณาเรื่องสำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

ในปี 2563 ธนาคารจัดการประชุมผู้ถือหุ้น 2 ครั้ง ได้แก่

1. การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ในวันที่ 5 มีนาคม 2563 เพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการเข้าซื้อกิจการ PT Bank Permata Tbk จาก Standard Chartered Bank และ PT Astra International Tbk
2. การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 27 ในวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 ซึ่งเดิมธนาคารได้กำหนดจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 ในวันที่ 10 เมษายน 2563 แต่เนื่องจากเกิดการระบาดของโรคโควิด-19 เพื่อเป็นการให้ความร่วมมือกับภาครัฐในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคจากการรวมตัวกันของคนจำนวนมาก ธนาคารจึงยกเลิกกำหนดนัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ในวันที่ 10 เมษายน 2563 โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลครั้งที่ 2 ให้แก่ผู้ถือหุ้นแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเมื่อสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 คลี่คลายธนาคารจึงจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 ในวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 โดยกำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้แก่ การตรวจวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมประชุม การเว้นระยะห่างของที่นั่งและจำกัดจำนวนที่นั่งในห้องประชุม การจัดเตรียมแอลกอฮอล์เจลให้กับผู้เข้าร่วมประชุม การงดบริการอาหารและเครื่องดื่ม การงดจัดไมโครโฟนให้กับผู้ถือหุ้น

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2563 ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนการประชุม พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 เผยแพร่บนเว็บไซต์ 22 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 เผยแพร่เอกสาร

บนเว็บไซต์ 30 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม) ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมและหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ (การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 จัดส่ง 17 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 จัดส่ง 21 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม) และลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน

ธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน และมีการจัดเตรียมอาคารสแตมป์สำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการมอบฉันทะประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบ การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยใช้บัตรลงคะแนนและเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเท่านั้น มีการคัดเลือกอาสาสมัครผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนร่วมกับตัวแทนจากสำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร ประธานกรรมการได้ดำเนินการประชุมตามลำดับของระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ไม่มีการเพิ่มวาระ แก้ไขหรือสลับวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องได้ตอบข้อซักถามและชี้แจงต่อที่ประชุม ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งดำเนินการเป็นแบบรายบุคคล

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันประชุม ธนาคารได้จัดทำรายงานประชุมผู้ถือหุ้นที่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับผู้เข้าร่วมประชุม รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นที่เป็นสาระสำคัญ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระโดยแยกเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสีย และจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ทางการที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันนับจากวันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร