

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลโครงสร้างการถือหุ้นทั้งในเว็บไซต์และรายงานประจำปี โดยมีการระบุรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมทั้งผู้ถือหุ้นสามัญเกินกว่าร้อยละ 0.5 ของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว

4.2 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีทั้งข้อมูลด้านการเงินและข้อมูลทั่วไปต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไป จึงได้กำหนดแนวทางในการเปิดเผยข้อมูล กล่าวคือ การเปิดเผยข้อมูลต้องดำเนินการผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยจัดให้มีข้อมูลในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส รวดเร็ว ทันเวลา เท่าเทียมกัน และสอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานทางการ รวมถึงมีการปรับปรุงข้อมูลสำคัญให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

สำหรับข้อมูลต่าง ๆ ที่มีการเปิดเผยผ่านช่องทาง การเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูลที่มีการแจ้งต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับกรุงศรีที่จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน กรุงศรีได้นำมารวบรวมไว้อย่างเป็นทางการบนเว็บไซต์ของกรุงศรี เพื่อให้สามารถเข้าถึงและค้นหาข้อมูลได้ง่าย

กรุงศรีได้จัดทำแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการจัดทำข้อมูลสำหรับเปิดเผยและ/หรือเพื่อใช้สื่อสารแก่นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ โดยให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล โดยมีรายละเอียดของแนวทาง ดังนี้

- ข้อมูลที่เปิดเผยต่อนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ จะต้องเป็นข้อมูลที่ได้รับอนุญาตและ/หรือข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนและนักลงทุน ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- กรุงศรีจะไม่เปิดเผยข้อมูลที่อ่อนไหว ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกรุงศรี แก่นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ จนกว่าจะได้รับอนุญาตจากผู้บริหารระดับสูง หรือจนกว่าการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในเรื่องนั้น ๆ สำเร็จ โดยกรุงศรีจะทำการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ อย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน
- การเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดไปจากสภาพปกติของตลาด กรุงศรีจะปฏิบัติตามกฎระเบียบที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ กำหนดไว้ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ จะเป็นข้อมูลเดียวกันกับที่ได้เปิดเผยกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- การเปิดเผยข้อมูลในเชิงส่งเสริมที่ไม่มีเหตุอันควร ได้แก่ ข้อมูลที่มีลักษณะของการโน้มน้ำ ชักจูง ชวนเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์ในเชิงการตลาดและการขายสินค้าและบริการ รวมถึงข้อมูลที่ใช้คำในลักษณะที่ทำให้เกิดความรู้สึกเหนือกว่าผู้อื่นโดยไม่สามารถพิสูจน์ได้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากฝ่ายนโยบายและระเบียบปฏิบัติ และ/หรือประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
- บุคคลที่ทำหน้าที่จัดทำ เกี่ยวข้อง และทราบข้อมูลที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผย จะไม่มีอำนาจหน้าที่ในการเปิดเผย และเผยแพร่ข้อมูลแก่บุคคลใกล้ชิดและบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้มีอำนาจ และให้ถือข้อมูลนั้นเป็นความลับจนกว่าจะได้รับการอนุมัติให้เปิดเผย และ/หรือรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลที่น่ามาเผยแพร่ต่อสาธารณชนต้องมีความเหมาะสมกับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม และจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของแต่ละช่องทาง

- ข้อมูลที่เปิดเผยในรูปแบบ Presentation ในการแถลงข่าวสื่อมวลชนและประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ จะต้องผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลที่เปิดเผย และ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์จะทำหน้าที่ติดตามตรวจสอบข้อมูลที่มีการเผยแพร่ผ่านบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจัดการกองทุน สถาบันที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนต่าง ๆ ในกรณีที่พบว่าข้อมูลไม่ถูกต้อง ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์โดยการอนุมัติของประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินจะทำหน้าที่เป็นผู้ชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้อง สำหรับบทวิเคราะห์ที่เผยแพร่ข้อมูลของกรุงศรีจะมีการนำมาเผยแพร่ให้พนักงานได้รับทราบผ่าน Krungsriportal.net

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ทำหน้าที่เป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของกรุงศรีอย่างเป็นทางการให้กับนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ ในกรณีมีประเด็นคำถามเกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานคณะเจ้าหน้าที่กลุ่มงานต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ ประธานคณะเจ้าหน้าที่กลุ่มงานนั้นจะได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่โฆษกของกรุงศรีโดยความเห็นชอบด้านข้อมูลจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ โฆษกของกรุงศรีจำเป็นต้องผ่านการอบรมฝึกทักษะการสื่อสารเพื่อให้การสื่อสารข้อมูลมีความน่าเชื่อถือและเกิดประสิทธิผลสูงสุด

- ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานกลางในการรับคำขอสัมภาษณ์ และข้อมูลจากนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ เพื่อเสนอต่อประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินในการพิจารณาให้สัมภาษณ์ และเห็นชอบข้อมูล

- การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของ กรุงศรี อาทิ การทุจริต การร้องเรียนที่ร้ายแรง คำพิพากษาของศาล การโจรกรรม และอุบัติเหตุร้ายแรงที่เกิดขึ้นกับพนักงานและกรุงศรี ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์จะเป็นผู้จัดเตรียมข้อมูลสำหรับสื่อสารกับสาธารณชน ซึ่งข้อมูลที่ใช้สื่อสารจะเป็นข้อมูลที่ได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมายก่อนที่จะเปิดเผยต่อสาธารณชน

- ข้อมูลนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ ที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของกรุงศรีจะถูกจัดเก็บไว้เป็นฐานข้อมูล โดยแยกตามประเภทของนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ และประกอบด้วยข้อมูลพื้นฐานของนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ รายชื่อ ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อ ซึ่งจะมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

- การเปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม (การถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การถือหุ้นในกรุงศรีของกรรมการและผู้บริหาร”

- การเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้
 1. การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมถึงจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ที่กำหนดโดยสมาคมธนาคารไทย ใน

5 หมวดหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

2. พันธกิจและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี ซึ่งเป็นความมุ่งหมายพื้นฐานและเป้าหมายของกรุงศรีในช่วงระยะกลางถึงระยะยาว ดังนี้

- พันธกิจ (Mission) : มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า

- วิสัยทัศน์ (Vision) : ทีมงานมืออาชีพที่มีความสามารถและเป็นหนึ่งเดียว พร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการชั้นเลิศ เพื่อเป็นกลุ่มการเงินอันดับหนึ่งในใจลูกค้า

นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดค่านิยม (Core Values) ของกรุงศรี ซึ่งเป็นพื้นฐานของการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และทำให้พนักงานทราบความคาดหวังของกรุงศรี ซึ่งจะเป็นสิ่งที่ช่วยให้กรุงศรีบรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้

3. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

- งบการเงิน ที่กรุงศรีเปิดเผยเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วว่า ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งในปีที่ผ่านมากรุงศรีได้จัดทำและนำเสนอรายงานประจำปีและรายได้ไตรมาสภายในเวลาที่กำหนด และไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงินแต่อย่างใด

- คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อเป็นข้อมูลให้นักลงทุนได้รับทราบและเข้าใจผลการดำเนินงานของกรุงศรีในแต่ละไตรมาสมากยิ่งขึ้น

งบการเงินรวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินในรายงานประจำปีของกรุงศรีจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยกรุงศรีเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถือเป็นปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ โดยงบการเงินสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินประจำปี 2561 ที่ผ่านมา ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ

4. นอกเหนือจากเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานของกรุงศรีในด้านการเงินแล้ว ยังมีรางวัลที่กรุงศรีได้รับซึ่งสะท้อนถึงความสำเร็จของกรุงศรีในความเป็นเลิศในด้านต่าง ๆ ทั้งด้านบรรษัทภิบาล การดำเนินธุรกิจ การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร นวัตกรรม รวมทั้งความริเริ่มต่าง ๆ ในกิจกรรมการตลาดและการสร้างแบรนด์ นอกจากนี้กรุงศรีมีการวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกปีผ่านเครื่องมือคะแนนวัดความพึงพอใจของลูกค้า หรือ Net Promoter Scores (NPS) ซึ่งใช้ติดตามวัดความสนใจ และความชอบของลูกค้าที่มีต่อแบรนด์กรุงศรี โดยหวังว่าจะเป็นช่องทางหนึ่งในการรับฟังเสียงสะท้อนจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญที่สุดกลุ่มหนึ่งขององค์กร โดยในปี 2561 คะแนนความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ 63 นอกจากนี้ กรุงศรียังมีการวัดผลการดำเนินงานและความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ ในแต่ละปีด้วย โดยในปี 2561 ส่วนแบ่งการตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่ที่ร้อยละ 30 ส่วนแบ่งการตลาดบัตรเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 16 และส่วนแบ่งการตลาดสินเชื่อเช่าซื้ออยู่ที่ร้อยละ 27 ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 5 และส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจขนาดใหญ่อยู่ที่ร้อยละ 12

5. ลักษณะการประกอบธุรกิจและภาวะการแข่งขันในธุรกิจ ตลอดจนพัฒนาการที่สำคัญในด้านกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจในแต่ละปี

6. ข้อมูลบริษัทย่อย และการร่วมค้าของกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลประเภทธุรกิจ สัดส่วนการถือหุ้นของกรุงศรี ในแต่ละบริษัทย่อย และการร่วมค้า ตลอดจนข้อมูลโครงสร้างรายได้

7. ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ อันประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ โดยได้ระบุถึงลักษณะของ ความเสี่ยงแต่ละด้าน การบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงนั้น ๆ

8. นโยบายการจ่ายเงินปันผลซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ หน่วยงานทางการ

9. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการระบุข้อมูลเกี่ยวกับการรับเรื่องร้องเรียนและช่องทางการติดต่อกับกรุงศรี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สามารถติดต่อสอบถาม ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกและ รวดเร็ว

10. รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน กรรมการอิสระ 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

11. ข้อมูลประวัติของคณะกรรมการธนาคาร เช่น ชื่อ-สกุล อายุ ตำแหน่ง ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน สัดส่วนการถือหุ้น เป็นต้น และระบุว่ากรรมการรายใดเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการ อิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

12. นโยบายค่าตอบแทนกรรมการซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยอยู่ในระดับเดียวกับ อุตสาหกรรมเดียวกัน และต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการใน คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณ งานที่เพิ่มขึ้น โดยได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล

13. จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อ คณะกรรมการธนาคาร และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน

14. ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการในปีที่ผ่านมา

15. ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นกรุงศรีของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยแสดงจำนวน หุ้นที่ถือ ณ สิ้นปีก่อนหน้า และสิ้นปีปัจจุบัน และจำนวนการถือครองหุ้นที่เพิ่ม/ลดระหว่างปี โดยกรรมการและผู้บริหารที่มี หน้าที่รายงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรุงศรีไปยังสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย

16. ค่าตอบแทนผู้บริหารซึ่งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดย เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของกรุงศรีและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

17. นโยบายเกี่ยวกับการกลั่นกรองการทำรายการระหว่างกันของกรุงศรี หรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่ มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดและเปิดเผยถึงนโยบายว่า การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติ โดยผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบ และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้า

ร่วมการพิจารณาและออกเสียงในรายการระหว่างกันของกรุงศรี หรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต โดยมีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

18. การว่าจ้างผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ โดยพิจารณาคัดเลือกและมีการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของกรุงศรี ให้เป็นไปตามคุณสมบัติที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับกรุงศรี ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานที่มีความเป็นอิสระ นอกจากนี้ ยังมีมีการเปิดเผยค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี และค่าบริการอื่น ๆ) ไว้ด้วย

19. กรุงศรีได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของกรุงศรีและงบการเงินรวมของกรุงศรีและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยกรุงศรีเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ งบการเงินดังกล่าวจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

- **ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล** กรุงศรีได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรี ทั้งข้อมูลด้านการเงินและข้อมูลอื่น ๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก ทันท่วงที และเท่าเทียมกัน โดยเผยแพร่ผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ เว็บไซต์ของกรุงศรี (www.krungsri.com) รายงานประจำปี (เผยแพร่ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันที่สิ้นสุดรอบปีบัญชี) รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส การพบปะให้ข้อมูลกับนักวิเคราะห์และนักลงทุนในโอกาสและรูปแบบต่าง ๆ การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน และการจัดส่งหนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

- **ข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของกรุงศรี** กรุงศรีให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารของกรุงศรีเป็นไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ เท่าเทียมกัน โปร่งใส รวดเร็ว ทันเวลา สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ บนเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อาทิ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ งบการเงิน เอกสารข่าว โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างองค์กร โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหาร ข้อมูลด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีย้อนหลัง หนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้นที่สามารถดาวน์โหลดได้

ทั้งนี้ เมื่อกรุงศรีแจ้งข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลสำคัญของกรุงศรีที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรี หรือกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว กรุงศรีจะเผยแพร่ข้อมูลนั้นบนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

กรุงศรีมีการทบทวนและประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2561 และช่วงเวลาที่ผ่านมามีกรุงศรีไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษเนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

4.3 หน่วยงานสร้างเสริมความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

กรุงศรีมีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ประสานงานการให้ข้อมูลต่าง ๆ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรุงศรีกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

- **การจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์** กรุงศรีได้มีการจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นตั้งแต่ปี 2545 โดยมีพันธกิจที่สำคัญในการบริหารงานและกิจกรรมทางด้านนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลการเงินของกรุงศรีภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีและบริษัทในเครือ ซึ่งครอบคลุมถึงการเปรียบเทียบผลประกอบการและฐานะการเงิน การดำเนินงานในปัจจุบัน และความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจอีกด้วย ต่อมาในปี 2561 กรุงศรีได้จัดตั้งสายงานการพัฒนาความสัมพันธ์สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน และโอนย้ายฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์มาขึ้นตรงกับสายงานนี้ด้วย เพื่อเสริมสร้างและพัฒนาความเชื่อมั่น ความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุน สถาบันจัดอันดับเครดิต ธนาคารคู่ค้า และหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักทรัพย์ของกรุงศรี ควบคู่กับการเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับกรุงศรีอย่างต่อเนื่อง

การติดต่อ

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 7

1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์: 0-2296-2977

โทรสาร: 0-2683-1341

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (email): irgroup@krungsri.com

- **ผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ** ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งในประเทศและต่างประเทศ

- **จำนวนกิจกรรมและขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์** มีการพัฒนาและครอบคลุมมากขึ้น ทั้งนี้ จากการที่กรุงศรีเป็นบริษัทในเครือของมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป (“MUFG”) ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรีได้สื่อสารถึงศักยภาพที่เพิ่มขึ้นของกรุงศรีในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ ยังได้มีการร่วมพบปะกับฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของ MUFG เพื่อแลกเปลี่ยนประสบการณ์และหารือแนวทางปฏิบัติที่ดีในด้านการเปิดเผยข้อมูลและการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

- **การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง** ทั้งในด้านการวางแผนและเข้าร่วมกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ นับเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการสื่อสาร 2 ทางกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยผู้บริหารระดับสูงร่วมพบนักลงทุนเพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองในด้านพัฒนาการ กลยุทธ์ และแนวโน้มของธุรกิจ ผ่านช่องทางการประชุมในประเทศและต่างประเทศ

ในปี 2561 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการพัฒนาความสัมพันธ์สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน ได้ร่วมพบนักลงทุนในกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้ดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพบนักลงทุน การจัดประชุมร่วมกับนักวิเคราะห์และนักลงทุนที่เข้ามาพบ การเข้าร่วมประชุม Conference ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และการประชุมกับนักลงทุนนักวิเคราะห์แบบตัวต่อตัว สะท้อนให้เห็นถึงความสนใจของนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และ

นักวิเคราะห์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่มีต่อกรุงศรีในฐานะผู้นำธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยและธนาคารชั้นนำของไทยที่เป็นบริษัทในเครือของ MUFG

- ในปี 2561 ผู้บริหารของกรุงศรีและฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้เปิดเผยข้อมูลผ่านกิจกรรมต่างๆ

อาทิ

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแสดงวิสัยทัศน์ในหัวข้อ “Digital Banking in CLMVT Connectivity” ในงานสัมมนา CLMVT Forum 2018 จัดโดยกระทรวงพาณิชย์
- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้สัมภาษณ์พิเศษนิตยสาร Forbes บางกอกโพสต์และโพสต์ทูเดย์ ออนไลน์ กรุงเทพธุรกิจ ออนไลน์ และกรุงเทพธุรกิจ
- ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานวิจัยและฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ให้การต้อนรับและบรรยายเรื่องภาวะเศรษฐกิจไทย ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย CLMV และภาพรวมของธุรกิจธนาคารให้แก่กลุ่มคณะอาจารย์และนักศึกษาระดับปริญญาตรีจาก Indiana University Kelley School of Business สหรัฐอเมริกา
- ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรี คอนซูมเมอร์ ได้รับเชิญให้เป็นผู้บรรยายในหัวข้อ “ดิจิทัลแบงก์กิ้งและนวัตกรรม” ในงานพบปะผู้บริหารบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (CEO Forum)
- ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้นำนักวิเคราะห์และนักลงทุนไป Site Visit ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์และธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ เพื่อให้ได้ประสบการณ์ตรงในการดำเนินธุรกิจทั้ง 2 ประเภทในประเทศไทย

กิจกรรมหลัก ๆ ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2561 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์ ที่เข้ามาพบ	10	17	51
การประชุมทางโทรศัพท์	1	1	1
การเข้าร่วมการจัดประชุม/ร่วมพบนักลงทุนในประเทศและต่างประเทศ *	36	108	146
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ **	1	28	38
การประชุมกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรีและบริษัทในเครือ ***	3	4	13
Site Visit	2	6	41
การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน **	14	523	671
การจัดทำจดหมายข่าวที่นำเสนอถึงฐานะทางการเงินของกรุงศรี	4	-	-

หมายเหตุ * ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด เข้าร่วมการประชุม

** กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เข้าร่วมการประชุม

*** ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร เข้าร่วมการประชุม

- การรายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี นอกจากการให้บริการกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกกรุงศรีดังที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังได้ติดตามผลการดำเนินงานและปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจกรุงศรี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการนำเสนอข้อคิดเห็นและมุมมองของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ พัฒนาการที่สำคัญที่อาจส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรี การวิเคราะห์และรายงานโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังมีการรายงานกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ (การเข้าร่วมจัดประชุมและพบนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ) ตลอดจนแผนกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

- การรายงานข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสีย กรุงศรีได้นำเครื่องมือในการสื่อสารและช่องทางในการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อาทิ ข้อมูลที่เกี่ยวกับยุทธศาสตร์ที่สำคัญ กลยุทธ์ต่าง ๆ (Strategic Development) และข้อมูลสำคัญที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของกรุงศรี ผ่านช่องทางการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้เพิ่มข้อมูลด้านการเงินย้อนหลังเป็นรายไตรมาส โดยมีการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่นักลงทุนและผู้สนใจข้อมูลด้านการเงินของกรุงศรีสามารถดาวน์โหลดข้อมูลไปใช้ได้ โดยเผยแพร่ในเว็บไซต์ของกรุงศรี หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ (<http://www.krungsri.com/bank/InvestorRelations/FinancialInformationAndReports/KrungsriTimeseriesSheet.html?lang=en-US>)

อนึ่ง ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์มีการส่งข่าวสาร รายงานผลประกอบการ และพัฒนาการที่สำคัญต่าง ๆ ของกรุงศรีให้กับนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบข่าวสารและพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ในการเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ยังได้ระบุถึงช่องทางการติดต่อและผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนเช่นกัน

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ในการเปิดเผยข้อมูล การสนับสนุน การพัฒนาความสัมพันธ์ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์นั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรีสะท้อนมูลค่าที่ยุติธรรมในระยะยาว และสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน

ในปี 2561 ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้รับรางวัล “Best Investor Relations Company (Thailand)” เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน จากนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งสะท้อนถึงความเป็นเลิศในการสื่อสารข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง โปร่งใส และการดำเนินกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี