

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้รับเริ่มและจัดให้มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นนโยบายและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรี ตลอดจนกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยหลักการดังกล่าวผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการ ก่อนที่จะได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงประกาศให้พนักงานได้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ นอกจากนี้ ยังได้มีการสื่อสารหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารไปยังบริษัทในเครือเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท อันจะนำไปสู่การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรี

- เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า หลักการดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อสภาพการณ์และสภาพทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ได้เสมอ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดให้กลุ่มงานกฎหมายมีหน้าที่ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามลำดับ

- คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) ซึ่งถือเป็นจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) และได้ประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ โดยให้ถือเป็นนโยบายความซื่อสัตย์ ที่ใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี ที่ต้องศึกษาทำความเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการปฏิบัติตามลายลักษณ์อักษร และการปฏิบัติตามเจตนารมณ์แห่งความซื่อสัตย์ (The Spirit of Integrity) โดยผู้บังคับบัญชามีหน้าที่ให้ข้อมูลความรู้เกี่ยวกับหลักจรรยาบรรณธุรกิจต่อพนักงาน และสอดส่องดูแลให้แน่ใจว่าพนักงานมีความตระหนักรู้ ผลการดำเนินธุรกิจย่อมไม่สำคัญไปกว่าความประพฤติที่ถูกต้องตามหลักจริยธรรมและการปฏิบัติตามนโยบายของกรุงศรี และเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักจรรยาบรรณธุรกิจนี้ และนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องเหมาะสม กรุงศรีได้มีการพัฒนาเป็นหลักสูตรการอบรมภาคบังคับ (Compulsory Course) ผ่านการเรียนรู้ในระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ที่พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเนื้อหาที่สำคัญ โดยผู้เข้าอบรมต้องผ่านการทดสอบภายหลังการอบรมด้วยคะแนนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 และในกรณีที่พนักงานทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด พนักงานจะต้องเข้าอบรมใหม่และทำแบบทดสอบจนกว่าจะผ่านเกณฑ์

- คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรไว้อย่างชัดเจน และประกาศให้พนักงานทราบเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้บรรลุผลตามที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนแล้วเห็นสมควรให้คงวิสัยทัศน์ และพันธกิจไว้ตามเดิม ทั้งนี้ ในส่วนของค่านิยม ได้มีการปรับปรุงค่านิยมข้อที่ 5 จากเดิม “ก้าวทันการเปลี่ยนแปลง” เปลี่ยนเป็น “เปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์” ด้วยการเล็งเห็นการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและตลาด จึงได้มุ่งเน้นการริเริ่ม การพัฒนาและการเปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์ รวมถึงการเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันในตลาดได้อย่างทันทั่วทั้ง เพื่อประโยชน์ของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

- กรุงศรีมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตตามหลัก Fiduciary Duties ในการกำกับดูแลบริหารงานให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ กรุงศรีได้กำหนดอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ ไว้

อย่างชัดเจน อาทิ นโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี เป็นต้น ซึ่งแสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร”

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแผนธุรกิจระยะกลาง ซึ่งเป็นกรอบยุทธศาสตร์ที่กำหนดขึ้น เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานในช่วง 3 ปี ระหว่างปี 2561 – 2563 และจะทำการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น รวมถึงติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการตามแผนธุรกิจระยะกลางของกรุงศรี คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน อาทิ การให้บริการถอนเงินโดยไม่ใช้บัตร (Krungsri Cardless) และการเปิดตัว Krungsri iFIN ซึ่งเป็นมิติใหม่ของสินเชื่อส่วนบุคคลทางออนไลน์เต็มรูปแบบเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของกรุงศรี

- คณะกรรมการธนาคารมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปเกิดความมั่นใจว่า รายงานทางการเงินดังกล่าวสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของกรุงศรี

5.1 คณะกรรมการธนาคาร

- ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน แบ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน กรรมการอิสระ 4 คน (รวมกรรมการอิสระที่เป็นผู้หญิง 1 คน) และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย ทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การควบคุมและตรวจสอบการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย รวมทั้งด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อกรุงศรีและผู้ถือหุ้นโดยรวม

- ประธานกรรมการ เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มความสามารถ ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนด ซึ่งกรุงศรีได้เปิดเผยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ”

- การสรรหากรรมการ ดำเนินการโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติเฉพาะบุคคล คุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวปฏิบัติสากล กรุงศรีได้จัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการธนาคารโดยรวมมีคุณสมบัติและองค์ประกอบความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม และเพื่อนำมาประกอบการพิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร อีกทั้งเป็นประโยชน์ในการจัดทำแผนฝึกอบรมและพัฒนาทักษะของกรรมการอีกด้วย

- การสรรหากรรมการจะพิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ความรู้ ประสบการณ์ ทักษะจำเป็นที่ยังขาดอยู่ เพศและอายุ ตลอดจนความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อกรุงศรี อาทิ ด้านการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การบริหารความเสี่ยง กฎหมาย การกำกับดูแลกิจการเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกรุงศรี โดยปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะโดยรวมที่หลากหลาย มีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจการเงินการ

ธนาคารและธุรกิจที่เกี่ยวข้องทั้งในระดับประเทศและระดับสากล ตลอดจนมีประสบการณ์การบริหารงานในองค์กรภาครัฐ และมีกรรมการที่มีประสบการณ์ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกและกระบวนการสรรหากรรมการ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง”

- กรุงศรีได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน โดยมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และเพิ่มความเข้มงวดเรื่องการถือหุ้น

- ในปี 2561 ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารคนใดไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

5.2 การดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีในบริษัทอื่น

- คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนทั้งในและต่างประเทศรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในกรุงศรีได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน อนึ่ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่เป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศเกิน 5 บริษัท สามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดภายในวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามบทเฉพาะกาลของประกาศดังกล่าว

- สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง กรุงศรีได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทในกรุงศรีกรุปได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมแล้วจึงเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

- นอกจากนี้ กรุงศรีไม่อนุญาตให้ผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นอกกรุงศรีกรุป เว้นแต่มีเหตุผลความจำเป็นที่สมควร โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชา ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ได้ไม่เกิน 1 บริษัท

5.3 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยกำหนดวันประชุมและวาระที่สำคัญในแต่ละเดือนตลอดทั้งปีเป็นการล่วงหน้า ในกรณีที่มีเรื่องจำเป็นเร่งด่วน ประธานกรรมการอาจเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษได้

- ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ร่วมกันในการกำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่น ๆ รวมถึงกรรมการอิสระ ได้ร่วมพิจารณาให้ความเห็น ก่อนการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่คณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการประสงค์จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุม สามารถทำได้โดยแจ้งต่อประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเลขานุการธนาคาร

- หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะจัดส่งให้กรรมการแต่ละท่านทางอีเมล และจัดทำขึ้นไว้ในระบบเอกสารทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-document system) ซึ่งกรรมการสามารถเรียกดูข้อมูลจากแท็บเล็ตได้ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม และกรณีที่กรรมการมีการสอบถามข้อมูลหรือขอเอกสารเพิ่มเติมกรรมการสามารถแจ้งผ่านกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือเลขานุการธนาคาร

- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เว้นแต่กรณีที่ติดภารกิจที่จำเป็นอย่างยิ่ง อาทิ ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานทางการ ปฏิบัติภารกิจในต่างประเทศ หรือเจ็บป่วย สำหรับข้อมูลการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2561 ได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร”

- องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ ณ ขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุม ควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

- การประชุมแต่ละครั้งจะให้เวลาเฉลี่ยประมาณ 4 ชั่วโมง โดยประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้กับกรรมการทุกคนได้ใช้เวลาอย่างเต็มที่ และมีอิสระในการซักถาม การให้ข้อเสนอแนะ ตลอดจนอภิปรายและแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ โดยได้มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในเรื่องนั้น ๆ เข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อตอบข้อซักถาม และรับทราบความคิดเห็นและข้อสังเกตของคณะกรรมการธนาคาร

- รายงานการประชุมมีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าและไม่ได้เข้าร่วมประชุม สรุปสาระสำคัญของเรื่องที่น่าเสนอ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ มติของคณะกรรมการธนาคาร อย่างละเอียดชัดเจนเพียงพอ และมีการลงลายมือชื่อของประธานในที่ประชุมและผู้จัดบันทึกการประชุม นอกจากนี้ กรณีที่กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องใด ก็จะไม่เข้าร่วมพิจารณาและจะงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น โดยเลขานุการธนาคารจะทำการตรวจสอบข้อมูลล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกคนทราบก่อนเริ่มการประชุม และมีการจัดบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

- ภายหลังจากที่ประชุมได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะนำส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และจัดเก็บรายงานการประชุมทั้งในรูปแบบที่เป็นเอกสารและที่เป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (soft file) ซึ่งสามารถใช้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ แต่ไม่สามารถแก้ไขโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม

- นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเอง โดยได้หาหรือประเด็นที่ครอบคลุมถึงกลไกการบริหารงานภายใน เพื่อให้มีความราบรื่นยิ่งขึ้น และเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ อย่างอิสระโดยปราศจากฝ่ายจัดการ และแจ้งสรุปข้อคิดเห็นให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย โดยในปี 2561 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และวันที่ 28 พฤศจิกายน 2561

5.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

- ในปี 2561 กรุงศรีกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะและกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง: Self-Evaluation) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สะท้อนถึงการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่มี

ประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น ตลอดจนให้คณะกรรมการธนาคารได้มีโอกาสพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนดังนี้

- **หลักเกณฑ์** กำหนดแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร โดยนำแนวทางจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณา ก่อนนำเสนอให้กับกรรมการแต่ละคนเพื่อทำการประเมิน โดยแบบประเมินจะครอบคลุมประเด็นต่าง ๆ ได้แก่

การประเมินคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

การประเมินกรรมการรายบุคคล

1. คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถของกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ โดยกรณีของประธานกรรมการจะมีหัวข้อประเมินเพิ่มเติมในฐานะประธานกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ

- **ขั้นตอน** ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกคนทำการประเมิน และทำหน้าที่รวบรวมและสรุปผลการประเมิน รวมทั้งข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่กรรมการได้ให้ไว้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและอภิปราย พร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะว่ามีส่วนใดที่เห็นว่าควรปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นได้ เพื่อนำไปปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และเกิดประโยชน์สูงสุด

• ในปี 2561 คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลอีกด้วย

5.5 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของกรุงศรี

คำตอบแทนกรรมการ

• กรุงศรีได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่เสนอคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ เป็นประจำทุกปี

- ค่าตอบแทนกรรมการ จำแนกตามประเภทของกรรมการ ได้แก่ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งโครงสร้างค่าตอบแทนประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ยกเว้นกรณีค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้มีส่วนร่วมในการพิจารณา โดยเป็นไปตามหลักการ นโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

- กรุงศรีได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่ก่อให้เกิดแรงจูงใจให้เกิดประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน มีความเป็นธรรมและสมเหตุสมผล เพื่ออํารงรักษานักบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้อยู่กับองค์กร อีกทั้งเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยค่าตอบแทนจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานและเป้าหมายของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานรายบุคคลเปรียบเทียบกับเป้าหมายซึ่งจัดทำตามหลักเกณฑ์ Balance Scorecard ประกอบกับตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร ขอบเขตบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารเป็นรายบุคคล และเทียบเคียงได้กับค่าตอบแทนในกลุ่มอุตสาหกรรม

- ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยในระดับบริหาร รวมถึงกรรมการบริษัทในเครือของกรุงศรี จะไม่ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติม

- กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดค่าตอบแทนไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร”

5.6 การปฏิรูประบบนิเทศและการพัฒนากรรมการธนาคาร

- กรุงศรีเชื่อมั่นว่าการจัดปฏิรูประบบนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ จะช่วยเสริมสร้างความเข้าใจในลักษณะการดำเนินธุรกิจ ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงแผนงานและกลยุทธ์ต่าง ๆ ของกรุงศรี รวมถึงได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ จึงได้จัดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศในรูปแบบการบรรยายสรุปโดยผู้บริหารระดับสูงซึ่งรับผิดชอบงานด้านหลัก ๆ ของกรุงศรี อาทิ ประธานกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นการบรรยายเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของกรุงศรี การดำเนินงานในด้านต่าง ๆ กฎหมายที่กรรมการพึงทราบ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

- เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอยู่เสมอ ทั้งที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกรุงศรีเป็นผู้สนับสนุนค่าใช้จ่าย รวมถึงการอบรม/สัมมนาที่จัดขึ้นเพื่อกรรมการภายในกรุงศรีด้วย (In-house) โดยในแต่ละไตรมาส เลขานุการธนาคารจะรวบรวมหลักสูตรอบรมที่เหมาะสมสำหรับกรรมการ ซึ่งจัดอบรมโดย IOD และนำเสนอให้แก่กรรมการล่วงหน้าเพื่อพิจารณาจัดสรรเวลาในการเข้าอบรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการสมัครอบรมและอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง สำหรับปี 2561 กรรมการทั้ง 12 คนเข้าร่วมอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	- หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
2. นายฉัฐฐิติ มูรากามิ	- หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
3. นายโทรมัตต์สีตะ	- หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
4. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ	- หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
5. นางสาวนพพร ตีรวัดมนกุล	- Future customer experience in financial and banking services โดยสถาบัน Don Peppers - IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
6. นายการุณ กิตติสถาพร	- Board Nomination and Compensation Program (BNCP 3/2018) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Krungsri Executive Forum: Leading Organization & People in Digital Age 2018 - Future customer experience in financial and banking services โดยสถาบัน Don Peppers - IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
7. นางสาวพจณี ธีนวนานิช	- IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	- Future customer experience in financial and banking services โดยสถาบัน Don Peppers - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
9. ดร.จำลอง อติกุล	- หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
10. นายโนริอากิ โกโตะ	- หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
11. นายพรสนอง ผู้จินดา	- หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
12. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	- Strategic Board Master Class Retreat (SBM 3/2018) (English Program in Bangkok) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
12. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (ต่อ)	<ul style="list-style-type: none"> - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 12/2018) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 8/2018) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"

ทั้งนี้ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ "รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการธนาคาร (ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)"

- นอกจากนี้ ในระหว่างปี ได้จัดให้มีการอบรมให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารในหัวข้อต่าง ๆ ที่สำคัญเพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่กรรมการของสถาบันการเงิน ซึ่งบรรยายโดยผู้เชี่ยวชาญจากภายในและภายนอกกรุงศรีและบริษัทในเครือ อาทิ หัวข้อ Digital Lending ที่ครอบคลุมถึงเรื่อง QR Payment และ Blockchain และหัวข้อ Driving Organization Innovation ที่ครอบคลุมถึงเรื่อง Innovation and Agile, Organization และ Board's Roles in Driving Innovation โดยเลขานุการธนาคารได้รวบรวมหนังสือที่เกี่ยวข้องกับบทบาท และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อประโยชน์สำหรับกรรมการในการศึกษาค้นคว้าเพิ่มเติมอีกด้วย

- คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้ผู้บริหาร เลขานุการธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการกำกับดูแลกิจการ เข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเช่นกัน ซึ่งไม่เฉพาะแต่หลักสูตรภายนอกเท่านั้น แต่รวมถึงการเรียนรู้ผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ซึ่งสามารถเข้าถึงการเรียนรู้ผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ หรือแท็บเล็ตที่มีการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตได้ โดยตัวอย่างหลักสูตรอบรม อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG) ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (S&L) และนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ (IT Security Policy)

5.7 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณานุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากรุงศรีร่วมกับ MUFG Bank มีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี หากมีตำแหน่งว่างลงจะมีผู้สืบทอดตำแหน่งเข้าปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม โดยแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

- แผนการสืบทอดตำแหน่งตามความพร้อมของผู้ที่จะสืบทอด (Successor) ของกรุงศรี แบ่งเป็น 4 ระดับ คือ
 1. ผู้ที่มีความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่งทันที (Ready now)
 2. ผู้ที่พร้อมจะสืบทอดตำแหน่งภายในระยะเวลา 1-2 ปี (Successor)
 3. ผู้ที่มีความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่งภายในระยะเวลา 2-5 ปี (Future Successor)

4. ผู้ที่มีความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งซึ่งอาจใช้เวลาในการพัฒนามากกว่า 5 ปี (Successor in Pipeline) รวมทั้งมีการกำหนดผู้ที่จะสามารถทดแทนตำแหน่งงานชั่วคราว (Emergency Candidate) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือมีเหตุฉุกเฉินที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารกะทันหัน และยังถือเป็นนการรอความพร้อมของผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งอีกด้วย

- สำหรับการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งนั้น มีการจัดทำแผนการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงเป็นการเฉพาะเจาะจงเป็นรายบุคคล (Personalized Development Plan) ให้กับผู้บริหารของกรุงศรีและบริษัทในเครือที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่นและมีศักยภาพสูง อนึ่ง นอกเหนือจากการวางแผนพัฒนาความสามารถตามหลักการบริหารสมรรถนะแล้ว (Competency Based Management) กรุงศรียังจัดให้มีการวางแผนการพัฒนาสายอาชีพ เพื่อให้ผู้บริหารมีโอกาสสั่งสมประสบการณ์ที่สำคัญ (Critical Experiences) ต่อการเข้าสู่ตำแหน่งสำคัญขององค์กรอีกด้วย ทั้งนี้ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง และการพัฒนาผู้บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบปีละ 1 ครั้ง

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กรุงศรีจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ การกำหนดเป้าหมายและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ตามหลัก Balanced Scorecard ซึ่งหลักเกณฑ์การประเมินดังกล่าวสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

- คณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร) เป็นผู้พิจารณาผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีการแจ้งหลักเกณฑ์และผลการประเมินไปยังกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อทราบ ซึ่งผลการประเมินจะนำไปใช้ในการพิจารณาจ่ายค่าครองชีพพิเศษ (Bonus) และปรับค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี

5.9 คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

- คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน และมีการเปิดเผยถึงประวัติ คุณสมบัติ องค์กรประกอบ จำนวนครั้งของการประชุม และสถิติในการเข้าร่วมประชุมเป็นรายบุคคล ซึ่งได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” และ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการธนาคาร (ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)”

- กรุงศรีได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยในระดับบริหารด้วย เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อช่วยกันกรองเรื่องต่าง ๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร โดยได้กำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการแต่ละคณะ

5.10 การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงความเห็นต่อเรื่องต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ผ่านรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การพิจารณา คัดเลือก เสนอชื่อผู้ที่มีความเป็นอิสระที่เข้ารับการคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชี หรือเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งรายงานความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ โดยรวม โดยแสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

- ในปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 12 ครั้ง และประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งพิเศษจำนวน 9 ครั้ง

5.11 ระบบการควบคุมและระบบการตรวจสอบภายใน

- กรุงศรีได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ชัดเจนตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วยหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยทั้ง 3 หน่วยงานจะทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ

- กรุงศรีได้กำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระขึ้นต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบที่วางไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ ทั้งนี้ การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีจะผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบของกรุงศรี

- กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ในหัวข้อ “การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง” และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน”

5.12 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล เพื่อทำหน้าที่สอบทาน ประเมินผลเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนติดตามผลการใช้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ โดยรวมเพื่อให้มีความครอบคลุมและมีประสิทธิผล พร้อมทั้งประเมิน และสอบทานนโยบายด้านการกำกับดูแลธุรกิจ กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบและขอบเขตการทำงานของกลุ่มบริหารความเสี่ยง และสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร เพื่อเสนอและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ซึ่งรวมถึงกรณีที่มีการปรับปรุงประสิทธิภาพของการดำเนินงานด้านนโยบายความเสี่ยงและนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ยังมีหน้าที่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน โดยจะต้องแจ้งการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

5.13 การบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีบทบาทหลักในการดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ขององค์กร โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นผู้สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตาม

หลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานโยบาย ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของกรุงศรี เช่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่จัดทำกรอบดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงพอร์ตสินเชื่อ และพิจารณาทบทวนคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมขององค์กร รวมถึงทบทวนและประเมินนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม (Integrated Risk Management) เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร (Enterprise Wide Risk) ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยคณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานด้านธุรกิจ

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดระดับความเสี่ยงหลัก (Key Risk) และตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator, KRI) ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร (Enterprise Wide Risk Policy) โดยมีหน่วยงานจัดการความเสี่ยงภาพรวมองค์กร (Enterprise Wide Risk Management Department) ทำหน้าที่ประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของกรุงศรีให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ผ่านเครื่องมือบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรต่าง ๆ อาทิ กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) แผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) ระดับความเสี่ยง (Heat Map) และกระบวนการชี้วัดความเสี่ยง เพื่อระบุ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงด้วยวิธีจัดการความเสี่ยงแบบรอบด้าน กรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร ครอบคลุมถึงความเสี่ยงใน Pillar 1 (ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ) และ Pillar 2 (ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้า) รวมถึงความเสี่ยงสำคัญอื่น ๆ ที่ถูกระบุอยู่ในกรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร อาทิ ความเสี่ยงในระดับความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงการฉ้อฉล ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และสารสนเทศ โดยระดับความเสี่ยงต่าง ๆ เหล่านี้ ได้ถูกรายงานในรูปของรายงานความเสี่ยงภาพรวมองค์กร (Enterprise Risk Management Report) ซึ่งถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

- กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง” และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง”

5.14 เลขานุการธนาคาร

- สำหรับการคัดเลือกเลขานุการธนาคาร กรุงศรีพิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับงานในหน้าที่รับผิดชอบโดยตรง และจบการศึกษาทางด้านกฎหมาย

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางฉัตรรัตน์ เศรษฐสุวรรณจิตร ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายเลขานุการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารด้วย โดยมีความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดและอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
2. ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมด้วย

4. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับตามที่ต้องทราบ เพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นประโยชน์ต่อกรุงศรี

5. จัดให้มีการปฐมนิเทศ และให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่

6. ประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

- โดยเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งแล้ว กรุงศรีได้ส่งเสริมให้เลขานุการธนาคารเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่จาก IOD และหน่วยงานอื่น อาทิ Company Secretary Program (CSP), Board Reporting Program (BRP), Director Certification Program (DCP), Corporate Governance for Executive (CGE) รวมทั้งการศึกษาดูงานเกี่ยวกับการทำหน้าที่ของเลขานุการบริษัททั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มพูนประสบการณ์อีกด้วย สำหรับปี 2561 เลขานุการธนาคารได้เข้าอบรมสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน รวมถึงหลักสูตร “CG Code Workshop” จัดโดย ไพร์วอเทอร์เฮาส์คูเปอส์ (PwC)

5.15 อื่น ๆ

กรุงศรีได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

- ไม่มีกรณีถูกกล่าวโทษและเปรียบเทียบปรับจากการกระทำผิดหรือกระทำผิดฝ่าฝืนกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- ไม่มีกรณีการกระทำผิดด้านการทุจริตหรือกระทำผิดจริยธรรม

- ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออก อันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการทำกับดูแลกิจการของกรุงศรี

- ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบ อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการธนาคาร

- ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี เคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่กรุงศรีใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา