

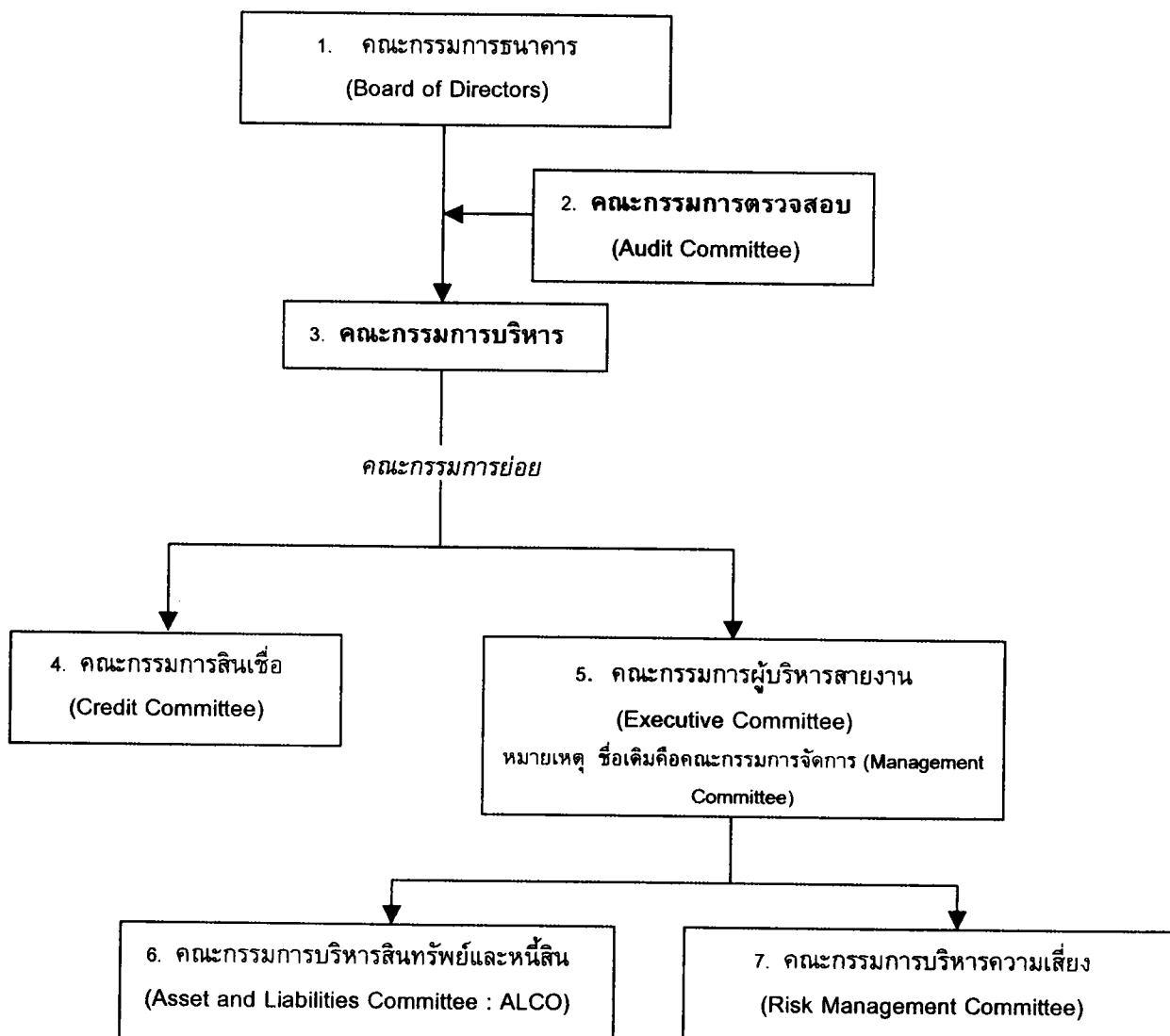
9. การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการของธนาคารที่มีหน้าที่ในการบริหารงานในภาพรวมทั้งหมดมีทั้งหมด 3 ชุด โดยแบ่งเป็น

1. คณะกรรมการธนาคาร
2. คณะกรรมการบริหาร
3. คณะกรรมการตรวจสอบ

นอกเหนือจากคณะกรรมการดังกล่าว ธนาคารยังได้มีการกระจายอำนาจ โดยการจัดตั้งคณะกรรมการย่อย เฉพาะด้าน เพื่อพิจารณาดูแลกำกับในระดับทำงานโดยเฉพาะอีก ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปโดยมีประสิทธิภาพ มีการกลั่นกรองอย่างมีระบบและโปร่งใส โดยคณะกรรมการในระดับผู้ปฏิบัติงานโดยตรง เช่น คณะกรรมการผู้บริหารสายงาน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) โดยในการจัดตั้งแต่ละคณะกรรมการ ได้มีการกำหนดวัตถุประสงค์ รายชื่อผู้ดำรงตำแหน่ง ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และกำหนดระยะเวลาการประชุมอย่างชัดเจน ซึ่งกรรมการผู้จัดการ จะดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการต่างๆ นั้นด้วย และมีส่วนร่วมในการประชุม พิจารณา กลั่นกรองวาระต่างๆ อย่างรอบคอบ ให้มีความโปร่งใสก่อนที่จะทำการลงนามอนุมัติ ให้ดำเนินการได้



1. คณะกรรมการธนาคาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงาน เพื่อประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
2. กรรมการคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้
3. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่คนใดคนหนึ่ง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่สองคนขึ้นไป ซึ่งคณะกรรมการได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใด ๆ แทนบริษัทได้
4. คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่และพนักงานต่าง ๆ ของบริษัท ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของบริษัท โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้และถอดถอนจากตำแหน่งได้
5. คณะกรรมการจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานต่าง ๆ ของบริษัทก็ได้
6. ถ้าผู้ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ที่ยื่นตำแหน่งกรรมการของบริษัทด้วย ก็ให้เรียกว่ากรรมการผู้จัดการ
7. คณะกรรมการมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการของบริษัท แก่คณะกรรมการตามที่คณะกรรมการจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

1. จัดการธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำกับดูแลการดำเนินงานทั้งหลายของธนาคาร
2. คณะกรรมการของบริษัทจะต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง และต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม
3. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ๆ นอกจากที่กล่าวเรียกว่า การประชุมวิสามัญ ซึ่งกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือคณะกรรมการจัดให้มีการประชุมวิสามัญภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้น
4. ในจำนวนกรรมการ แม้ตำแหน่งจะว่างไปบ้าง กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ แต่ถ้าจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่พอที่จะเป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น
5. ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of best practice of directors of listed companies)

ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

ตามข้อบังคับของธนาคารและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการได้ ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

1. การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน

2. การอนุมัติจัดสรรกำไร
3. การเลือกตั้งกรรมการใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือออกเพราะเหตุอื่น ซึ่งกระทำให้ตำแหน่งว่างลง หรือเลือกตั้งกรรมการเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน
4. เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
5. การเพิ่มทุน ลดทุน การโอนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม การจ่ายเงินปันผล การเสนอขายหรือจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนใหม่ การออกหุ้นกู้
6. การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การซื้อหรือรับโอนกิจการอื่น การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เชากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ

คณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ประกอบด้วย

1. นายศุภชัย	พิศิษฐวานิช	ประธานกรรมการ
2. นายศุภรัตน์	ควัฒน์กุล	รองประธานกรรมการ
3. นายวิโรจน์	นวลแข	กรรมการผู้จัดการ
4. นายมัชฌิมา	กฤษกร ณ อยุธยา	กรรมการ
5. นายชัยณรงค์	อินทรมีทรัพย์	กรรมการ
6. นายสุภัท	ตันสฤติกร	กรรมการ
7. ร้อยโทสุชาย	เชาว์วิศิษฐ์	กรรมการ
8. นายอุดม	สวานายน	กรรมการ
9. นายวิเชียร	วิริยะประสิทธิ์	กรรมการ
10. นายกฤษณ์	กาญจนกฤษกร	กรรมการ
11. พลเอกมงคล	อัมพรพิสิษฐ์	กรรมการ
12. นายเชษฐทวี	เจริญพิทักษ์	กรรมการ (กรรมการตัวแทนจากกระทรวงการคลัง)

2. คณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมาจากผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหาร ได้รับการกระจายอำนาจในการบริหารจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนั้นบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร จึงเป็นไปตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย คือ กำหนดนโยบายโดยรวมของธนาคารด้านสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นโยบายการบริหารสภาพคล่อง นโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตลาดเงินตลาดทุน และนโยบายโดยรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหาร จะมีการประชุมทุกสัปดาห์ เพื่อกลั่นกรอง และพิจารณาหารือต่าง ๆ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ประกอบด้วย

1. นายศุภชัย	พิศิษฐวานิช	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายวิโรจน์	นวลแข	กรรมการบริหาร
3. นายชัยณรงค์	อินทรมีทรัพย์	กรรมการบริหาร
4. ร้อยโทสุชาย	เชาว์วิศิษฐ์	กรรมการบริหาร
5. นายอุดม	สวานายน	กรรมการบริหาร

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคาร มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้ง ข้อกำหนด หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
4. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร รายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติอื่นใดตามที่คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ประกอบด้วย

- | | | |
|---------------|-----------------|----------------------|
| 1. นายสุภัท | ต้นสติติกร | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายวิเชียร | วิริยะประสิทธิ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายกฤษณ์ | กาญจนบุญชร | กรรมการตรวจสอบ |

รายชื่อผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ประกอบด้วย

- | | | |
|------------------|--------------|--|
| 1. นายวิโรจน์ | นวลแข | กรรมการผู้จัดการ |
| 2. นายพงศธร | สิริโยธิน | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส |
| 3. นายสหัส | ตรีทิพย์บุตร | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 4. นายสุวิทย์ | อุดมทรัพย์ | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 5. นายดุสิต | เต็งนิยม | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 6. นายโสมนัส | ชุตินา | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 7. นายวันชัย | ธนิตติราภรณ์ | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 8. นายรินทร์ | ดรณัยธร | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 9. นาย อธิรณันท์ | บุญยนิทย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวางแผนและการเงิน |

รายชื่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

- | | | |
|-----------------|-------------|---|
| 1. นายสมเกียรติ | แสงสุเรนทร์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ |
|-----------------|-------------|---|
- (โปรดดูรายละเอียดประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร ตามเอกสารแนบ)

อนึ่ง มติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2545 (588) เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2545 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย ได้มีมติอนุมัติแก้ไขให้การอนุมัติให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการบริหารงาน ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 12/2543 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ในข้อ 15(2) ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลอื่นทำหน้าที่แทนในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจ สามารถอนุมัติรายการที่ผู้รับมอบอำนาจนั้น หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในลักษณะอื่นใด กับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

22

9.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารไม่ได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหา (nominating committee) แต่เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กลั่นกรองบุคคลนั้น ๆ เสนอ และผ่านขั้นตอนการเลือกตั้งจากผู้ถือหุ้น ซึ่งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ ส่วนการแต่งตั้งผู้บริหาร ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่และพนักงานต่าง ๆ ของบริษัท ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของบริษัท โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสุดท้ายคณะกรรมการจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้และถอดถอนจากตำแหน่งได้ คณะกรรมการจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง และถอดถอนพนักงานต่าง ๆ ของบริษัทก็ได้

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

- ก) มีกรรมการได้ไม่น้อยกว่า 7 คนและไม่มากกว่า 15 คน สุดท้ายที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นครั้งคราว และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นฐานอยู่ในราชอาณาจักร
- ข) กรรมการของธนาคารต้องมีคุณสมบัติดังนี้
 1. เป็นบุคคลธรรมดา
 2. บรรลุนิติภาวะ
 3. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเหมือนไร้ความสามารถ
 4. ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
 5. ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออก หรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

การแต่งตั้งกรรมการ

แบ่งเป็น 2 กรณีดังนี้

- กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ครบวาระ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยผู้ครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้
- กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังเป็นกรรมการแทนและให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการโดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้-

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่สอง ถ้ามิได้ตกลงกันว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้ว ก็ให้วิธีจับสลาก และ

ในคราวต่อ ๆ ไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามนี้ อาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

3. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามข้อ 1 และ 2 กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทในกรณีดังนี้
 - (ก) ตาย
 - (ข) ลาออก
 - (ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนด
 - (ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - (จ) ศาลมีคำสั่งให้ออก
4. ถ้าตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ผู้ซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

9.3 ค่าตอบแทนผู้บริหารปี 2544

- ค่าตอบแทนกรรมการ จำนวน 12 ราย ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,074,172.04 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 14 ราย ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ โบนัส เงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 51,956,902.06 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ราย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมกรรมการ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 779,333.34 บาท

ไม่มีค่าตอบแทนอื่น ๆ เช่น ในรูปของหุ้น พนักงาน (ESOP) เป็นต้น

9.4 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจ กรรมการธนาคารจึงต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและต้องดำรงไว้ซึ่งจรรยาบรรณของกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยได้รับความไว้วางใจและได้รับมอบหมายจาก ทางการให้ดูแลและบริหารงานของรัฐวิสาหกิจ อีกทั้งธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทำให้ต้องมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of best practice for Directors of Listed Companies) ตามกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ในการบริหารงานเพื่อประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานด้วยความโปร่งใส และเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ เสริมสร้างกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งพัฒนาให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของธนาคารมีจิตสำนึก มีความประพฤติและถือปฏิบัติที่ยึดมั่นอยู่ในคุณธรรมและจรรยาบรรณอันดีงามตามที่นักการธนาคารที่ดีพึงปฏิบัติ ปรับเปลี่ยนแนวความคิดในการทำงานและรูปแบบของการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ (Vision) และภารกิจ (Mission) ของธนาคารที่มุ่งหวังให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศที่มีความมั่นคง ให้บริการที่เป็นมาตรฐาน

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน การเปิดเผยข้อมูลงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและ

ผลการดำเนินงานและรายงานการถือครองหลักทรัพย์ โดยเมื่อกรรมการหรือผู้บริหารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจะต้องรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ในทันที และจะต้องรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วย ซึ่งหากมีผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตนแล้ว จะต้องถูกลงโทษตามบทบัญญัติที่กฎหมายกำหนดไว้ ธนาคารฯ แนวนโยบายภายในเพื่อใช้ในการเก็บรักษาความลับข้อมูลธนาคารฯ กล่าวสรุปได้ดังนี้

นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการรักษาความลับของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดชั้นความลับไว้ 3 ชั้น คือ

ก. ลับที่สุด (TOP SECRET)

ข. ลับมาก (SECRET)

ค. ลับ (CONFIDENTIAL)

และได้กำหนดชั้นข้อมูลข่าวสารลับ เพื่อให้สาขาและทุกหน่วยงานถือปฏิบัติในการรักษาความลับของธนาคารฯ อนึ่ง ธนาคารได้มีนโยบายกำกับดูแลเพื่อป้องกันผู้บริหารนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ โดยกำหนดให้ผู้บริหารจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในธนาคาร และต้องจัดส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของผู้บริหาร คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นไปตามบทบัญญัติในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์

มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับเรื่อง การรักษาความลับของธนาคารและของลูกค้าไว้เป็นวินัยพนักงาน หากผู้ใดฝ่าฝืนต้องได้รับโทษทางวินัยตามที่กำหนดไว้ 7 สถาน คือ

- 1) ไล่ออก
- 2) ปลดออก
- 3) ให้ออก
- 4) ลดเงินเดือน สำหรับพนักงานตั้งแต่ชั้น 6 ลงมาไม่เกิน 4 อันดับ สำหรับพนักงานตั้งแต่ชั้น 7 ขึ้นไป ไม่เกินร้อยละ 12.5
- 5) ระวังการขึ้นเงินเดือน
- 6) ตัดเงินเดือนไม่เกินร้อยละ 15 มีกำหนดเวลาไม่เกิน 6 เดือน
- 7) ภาคทัณฑ์กำหนดระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี

9.6 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารมีพนักงานทั้งหมดจำนวน 15,233 คน เป็นพนักงานสำนักงานใหญ่ 5,347 คน และพนักงานสาขา 9,886 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักและสายงานสนับสนุน ดังนี้-

พนักงานในสายงานหลักคือสายสินเชื่อกและสาขา 13,904 คน

พนักงานในสายงานสนับสนุน :-

หน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการ

- ฝ่ายสื่อสารและประชาสัมพันธ์

38 คน

- สำนักผู้จัดการใหญ่

43 คน

สายงานกำกับและตรวจสอบ

372 คน

สายงานทรัพยากรบุคคล

271 คน

สายงานสนับสนุนองค์กรและบริษัทในเครือ

387 คน

สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

218 คน

1,329 คน

รวมพนักงานทั้งหมด

15,233 คน

เหตุผล/นโยบาย กรณีมีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ

ในปี 2542-2544 ธนาคารได้มีการจัดทำโครงการร่วมใจจากเพื่อนขนาดองค์กรที่เหมาะสม 2 ครั้ง (โดยครั้งแรกในปี 2542 พนักงานจะได้รับเงินชดเชยและใบสำคัญแสดงสิทธิ และในครั้งที่ 2 พนักงานจะได้รับผลตอบแทนในรูปเงินชดเชย) และโครงการร่วมใจจากเพื่อนเกษียณ อีก 1 ครั้ง ซึ่งพนักงานจะได้รับค่าตอบแทนในรูปเงินชดเชยเช่นกัน โดยมีพนักงานเข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น จำนวน 3,181 คน

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2544 ที่ผ่านมา เงินตอบแทนที่จ่ายให้แก่พนักงานของธนาคาร ได้แก่ เงินเดือน เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส และเงินช่วยเหลือบุตร รวมเป็นจำนวน 6,868.13 ล้านบาท สำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2545 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 เงินตอบแทนที่จ่ายให้แก่พนักงานของธนาคารมีจำนวน 3,337 ล้านบาท

นโยบายในการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงาน

ธนาคารได้ตระหนักในเรื่องการพัฒนาทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างองค์กรให้มีศักยภาพและประสิทธิภาพ และเพื่อเป็นการวัดผลการปฏิบัติงานทั้งด้านธุรกิจและด้านการพนักงาน ดังนั้นในปี 2541 ที่ผ่านมา ธนาคารได้ว่าจ้างบริษัท Hay Management Consultant (HMC) ให้ออกแบบและทดลองลงระบบงาน และสร้างเครื่องมือวัดผลด้านการพนักงาน ให้สอดคล้องกับการวัดผลทางธุรกิจ

ธนาคารฯตระหนักว่าทรัพยากรบุคคลมีผลโดยตรงต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ จึงมีนโยบายฝึกอบรมพัฒนาพนักงานทั้งในตำแหน่งบริหารและตำแหน่งปฏิบัติการทุกคนอย่างต่อเนื่องโดยเน้น ความรู้หลัก 4 ประการ ดังนี้คือ

1. ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับงานในหน้าที่รับผิดชอบตามตำแหน่งงาน
2. ความรู้ ความสามารถเกี่ยวกับเทคนิควิธีปฏิบัติงาน
3. ความรู้ ความสามารถที่จะเตรียมตัวให้พร้อมในการปฏิบัติงานในระบบใหม่
4. ความรู้ ความสามารถ และทักษะที่สอดคล้องกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี

โดย ธนาคารฯมีความเชื่อว่า การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานที่มีคุณภาพจะต้องถือว่าเป็นความรับผิดชอบร่วมกันระหว่างฝ่ายฝึกอบรมฯ และหัวหน้าหน่วยงานในระดับต่าง ๆ โดยฝ่ายฝึกอบรมจะต้องรับผิดชอบในการส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาตนเอง การเตรียมความพร้อมก่อนมาเข้ารับการฝึกอบรม ขณะที่หัวหน้าหน่วยงานในระดับต่าง ๆ จะต้องรับผิดชอบในการพัฒนาพนักงานด้วยการมอบหมายงาน การสอนงาน และการพัฒนาในงาน

การฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากร

หลังจากจดทะเบียนแปรรูปเป็นบริษัทมหาชนจำกัดแล้ว ธนาคารได้ดำเนินนโยบายให้มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาองค์กรที่สำคัญ ๆ ทั้งในส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ การบริหาร และการพัฒนาบุคคล โดยเฉพาะการให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานเป็นอย่างมาก ทั้งนี้เพื่อเปลี่ยนรูปแบบการทำงานและแนวคิด โดยพนักงานต้องปรับตัวเข้ามาหาลูกค้ามากขึ้น การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับธุรกิจธนาคารสมัยใหม่ และเพื่อผลักดันให้การปรับเปลี่ยนระบบงานประสบความสำเร็จ ที่ผ่านมามีการสร้างจิตสำนึกและเสริมสร้างทักษะในการปฏิบัติงานด้วยการฝึกอบรมเพื่อให้เกิดความรู้และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยเฉลี่ยพนักงานจะได้รับการอบรมมากกว่า 2 ครั้ง ใน 1 ปี ทั้งนี้ได้มีการเปิดศูนย์ฝึกอบรมที่เขาค้อ อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 เพื่อใช้เป็นสถานที่ฝึกอบรมพัฒนาความสามารถของพนักงานในการแก้ปัญหาทางงานของธนาคาร ขณะเดียวกันได้มีการปรับขนาดอัตราค่าจ้างให้เล็กลงเพื่อลดต้นทุนด้านบุคลากรให้เหมาะสมกับขนาดองค์กรและปริมาณธุรกิจ โดยจัดโครงการร่วมใจจากเพื่อนขนาดองค์กรที่เหมาะสมครั้งที่ 2 ขึ้น พร้อมกับจัดฝึกอบรมและพัฒนาอาชีพให้กับพนักงาน

และครอบครัวในหลากหลายอาชีพ เพื่อให้พนักงานที่ลาออกไปมีอาชีพรองรับและสามารถหารายได้เสริมให้แก่ครอบครัวได้

10. การควบคุมภายใน

ในการประชุมกรรมการครั้งที่ 7/2545 (586) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2545 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยสอบถามฝ่ายบริหารและดูเอกสารการประเมินระบบควบคุมภายในแล้ว คณะกรรมการเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอในด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ระบบการติดตาม รวมถึงการป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจเพียงพอ

ในรอบปี 2544 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริมให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจสอบภายใน ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งส่งผลต่อการประกอบกิจการของธนาคารโดยรวม โดยมีนัยสำคัญ ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบพยายามสร้างให้เกิดจิตสำนึกและการยอมรับในการนำหลักการบริหารเกี่ยวกับบริษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) มาใช้ปฏิบัติงานในธนาคาร ซึ่งได้แก่ การจัดการที่โปร่งใส มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยได้รับการสนับสนุนอย่างดีจากคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร
2. พิจารณางบการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (สตง.) รวมถึงประเด็นสำคัญอันอาจกระทบต่อความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร และก่อนนำเสนอตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานของธนาคารให้ตรงตามข้อเท็จจริงที่เพียงพอแก่ผู้มีผลประโยชน์ร่วม
3. สนับสนุนและให้ความเห็นชอบกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบและจรรยาบรรณของพนักงานตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานทุกระดับมีความเข้าใจเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบ
4. กำกับให้ฝ่ายตรวจสอบ ทำการตรวจสอบความมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกิจกรรมต่าง ๆ ในธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือบนฐานความเสี่ยง และนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยในการตรวจสอบ
5. รับผิดชอบให้เกิดการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางราชการ หรือองค์กรกำกับดูแล (ธนาคารแห่งประเทศไทย) รวมทั้งกำกับฝ่ายตรวจสอบให้มีการตรวจสอบติดตามหน่วยงานและสาขาของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย
6. กำกับดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบทำการตรวจสอบสาขาของธนาคารในต่างประเทศ ให้ปฏิบัติตามกฎระเบียบของประเทศนั้น ๆ
7. ฝ่ายตรวจสอบทำการตรวจสอบบริษัทในเครือของธนาคารครบถ้วน พร้อมเสนอแนวทางแก้ไขให้ฝ่ายจัดการทราบ
8. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายกฎระเบียบ ข้อบังคับมติคณะรัฐมนตรีและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยกำหนดเงื่อนไขและขั้นตอนอย่างยุติธรรมและโปร่งใส

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า สิ่งที่ได้ปฏิบัติดังกล่าวข้างต้นมีส่วนผลักดันให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่มีระบบการบริหารจัดการที่ดี ตามหลักบริษัทภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสในการดำเนินงานและตรวจสอบได้ รักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย และมีมาตรฐานสากลมีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ดี