

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

- องค์ประกอบคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน ดังนี้

1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ
2. นางดัยนา	บุญนาค	กรรมการอิสระ
3. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการอิสระ
4. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการอิสระ
5. นายวีรวัฒน์	ชุตีเชษฐพงษ์	กรรมการอิสระ
6. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ
7. นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ
8. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ
9. ศ.ดร.อัญญา	ชันธวิทย์	กรรมการ
10. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ
11. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการ
12. นางสาวฐิติพันธ์	วัธนเวคิน	กรรมการ
นางสาวพรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขานุการ

- **ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ**

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- (1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมถึงกำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด
- (2) จัดให้มีปทัศบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- (3) กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการพิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง

- (4) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
- (5) ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (6) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญ ต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
- (7) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมของธนาคาร เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น
- (8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการออกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (9) ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
- (10) กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
- (11) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- (12) ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- (13) พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (14) กำหนดให้กรรมการควรเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

- จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารควรสอดคล้องกับภาระ หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
- องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม
- ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด