

แนวทางการทบทวนและเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตาม

CG Code

หลัก Apply or Explain

(สำหรับการบรรยายเพื่อแชร์ประสบการณ์เท่านั้น)

12 มิถุนายน 2561

ม.ล.อยุทธ์ ไชยันต์

หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทภิบาล

และเลขานุการบริษัท

บมจ. ธนาคารทหารไทย



เปรียบเทียบหลัก CGR (2555) เดิมและ CG Code (2560)

หลัก CGP เดิม (241 ข้อ)	หลัก CG Code ใหม่
(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (108 ข้อ)	หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืน หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (29 ข้อ)	หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง การบริหารคน หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
(4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (53 ข้อ)	หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น (32 ข้อ) (2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม (19 ข้อ)	หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

การปฏิบัติตาม CG Code ใหม่

การปฏิบัติตาม CG Code นี้ เป็นไปตามหลัก “Apply or Explain” คือ ให้คณะกรรมการนำหลักปฏิบัติในส่วนที่ 1 ไปปรับใช้ (apply) ตามที่เหมาะสมกับบริบทธุรกิจของบริษัท โดยส่วนที่ 2 เป็นแนวปฏิบัติและคำอธิบายในการปฏิบัติให้ปฏิบัติตามหลักปฏิบัติในส่วนที่ 1 ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจใช้วิธีปฏิบัติอื่นที่ทำให้บรรลุเจตนารมณ์ตามหลักปฏิบัติได้ หากเห็นว่าวิธีปฏิบัติอื่นนั้นเหมาะสมกว่า โดยควรบันทึกเหตุผลและการปฏิบัติอื่นนั้นไว้ด้วย

การปฏิบัติตามหลัก “Apply or Explain” นี้ ต่างจากหลัก “Comply or Explain” คือ เพื่อให้คณะกรรมการใช้ดุลยพินิจพิจารณาการนำหลักปฏิบัติไปปรับใช้ (apply) ให้เกิดการปฏิบัติอย่างเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน มิใช่การปฏิบัติตามให้เป็นไปตาม (comply) ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

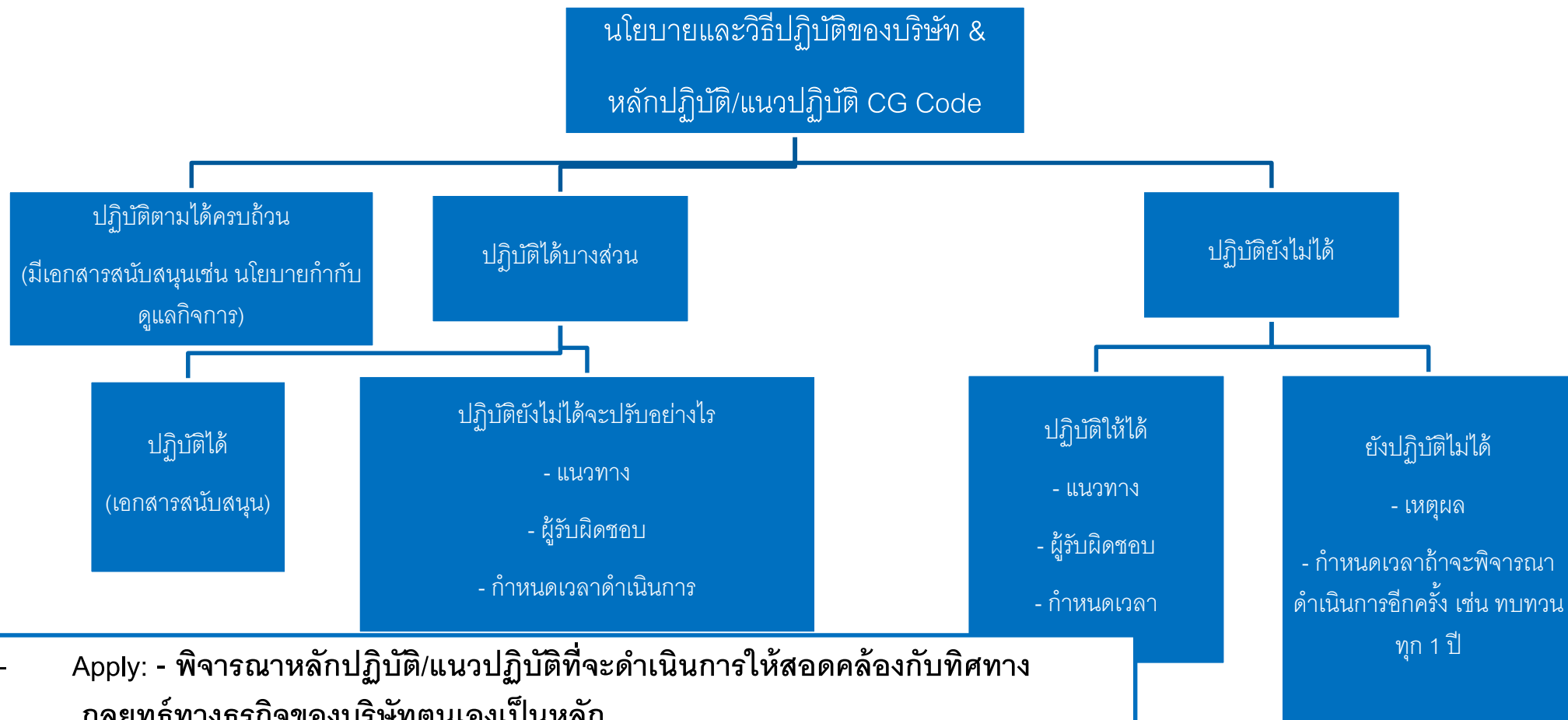
เนื้อหาและสาระสำคัญของ CG Code ที่ปรับปรุง

- ความชัดเจนขึ้นในบทบาทของคณะกรรมการในเรื่องผู้นำ (Leadership) และการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ (Oversight)
- เน้นในเรื่องของการสร้างความยั่งยืนในการประกอบธุรกิจของกิจการ(ทั้งการกำกับดูแลกิจการ, สิ่งแวดล้อม และสังคม)และการรายงาน
- เน้นให้มีการกำหนดแนวทางและปลูกฝังในเรื่อง CG และการบริหารความเสี่ยงในวัฒนธรรมองค์กร
- เน้นถึงการสรรหากรรมการและผู้บริหารรวมถึงแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) รวมถึงการอบรมและพัฒนา
- กลยุทธ์ทางธุรกิจต้องคำนึงถึงการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้และสนับสนุนแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ
- เน้นคำนึงถึง “ผู้มีส่วนได้เสีย” ในการทำธุรกิจ
- เน้นเรื่องการกำกับดูแลเรื่องฐานะการเงินสภาพคล่องและความพร้อมในการรองรับปัญหาทางการเงิน
- เพิ่มความชัดเจนในเรื่องการสื่อสารและการนำไปปฏิบัติในองค์กรและเปิดเผยข้อมูลภายนอกองค์กร

เอกสารภายในองค์กรที่ประกอบการพิจารณาหลัก Apply or Explain

- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- รายงานประจำปีและ 56-1
- จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงานและจรรยาบรรณกรรมการ
- นโยบายและมาตรการในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน
- นโยบายและมาตรการในการรักษาความลับ
- นโยบายและมาตรการในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์
- นโยบายและมาตรการในการแจ้งเบาะแส
- ช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถรายงานต่อบุคคลหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบ กรณีถูกละเมิดสิทธิ
- นโยบายและกลยุทธ์เกี่ยวกับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร – ทุกอย่าง-
งบการเงิน

แนวทางการดำเนินการ



- Apply: - พิจารณาหลักปฏิบัติ/แนวปฏิบัติที่จะดำเนินการให้สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทตนเองเป็นหลัก
 - หากหลักปฏิบัติใดยังไม่ได้ปรับใช้ควรมีแนวทางการดำเนินการโดยทำตามลำดับความสำคัญก่อนหลังได้ตามความเหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัท
- Principle Based: - ไม่ใช่ Rule-Based
- Substance over Form

ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน (No Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 1</u> ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน</p> <p>คณะกรรมการควรเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง</p> <p>(1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย</p> <p>(2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย</p> <p>(3) การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • ระบุในบทบาทของคณะกรรมการธนาคาร ในการกำกับดูแลให้องค์กรให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย • ระบุหลักการและหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายให้ดูแลการดำเนินงานด้านต่างๆ 	No Gap	-

ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน (Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 1</u> ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน</p> <p><u>หลักปฏิบัติ 1.2</u> ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการควรกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล อย่างน้อยดังต่อไปนี้</p> <p>(1) สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว</p> <p>(2) ประเภอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย</p> <p>(3) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม</p> <p>(4) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง</p>	<ul style="list-style-type: none"> • รายงานประจำปีซึ่งได้เปิดเผยข้อมูลด้านกลยุทธ์องค์กรและการประกอบธุรกิจ • นโยบายการการบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ • นโยบายการกำกับดูแลกิจการซึ่งระบุเรื่องการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย • จรรยาบรรณพนักงาน 	<p>Gap</p> <p>(Partial)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้ระบุรายละเอียดเรื่องการพัฒนาผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม 2. ปรับปรุงการจัดทำวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการโดยเพิ่มความชัดเจนในการคำนึงถึงเรื่องทางสังคมและสิ่งแวดล้อม

กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (No Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 2.1</u> คณะกรรมการควรกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม</p> <p><u>แนวปฏิบัติ 2.1.1</u> คณะกรรมการควรรับผิดชอบดูแลให้กิจการมีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจและสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน โดยอาจจัดทำเป็นวิสัยทัศน์ และค่านิยมร่วมขององค์กรหรือวัตถุประสงค์และหลักการหรืออื่น ๆ ในทำนองเดียวกัน</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> ระบุในบทบาทของคณะกรรมการ ธนาคารในการกำกับดูแลให้องค์กรให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ระบุหลักการและหน้าที่ของคณะกรรมการรวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายให้ดูแลการดำเนินงานด้านต่างๆ 	No Gap	(ทบทวนอย่างสม่ำเสมอหรือเมื่อมีกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องเปลี่ยนแปลงไป)

กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลาดำเนินการ
<p>หลักปฏิบัติ 2.2 คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ ในระยะเวลาปานกลาง และ/หรือประจำปี ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุ วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ อย่างเหมาะสม ปลอดภัย</p>	<p>(1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • ระบุในบทบาทของคณะกรรมการ ธนาคารในการกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์ขององค์กร • ระบุหลักการและหน้าที่ของ คณะกรรมการรวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายให้ดูแลการดำเนินงานด้านต่างๆ • คณะกรรมการชุดย่อยในระดับฝ่ายจัดการเช่น คณะกรรมการพัฒนา เทคโนโลยีและระบบงานมีหน้าที่ในการ นำเทคโนโลยีมาใช้ที่เหมาะสม 	<p>Gap (Partial)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. ปรับปรุงการกำกับดูแลใน ด้านที่เกี่ยวกับนวัตกรรม และเทคโนโลยีให้ ครอบคลุมเรื่องการบริหาร ความเสี่ยงเกี่ยวกับ Cyber 2. ปรับปรุงกฎบัตรที่ระบุ หน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารในเรื่องการกำกับ ดูแลด้านนวัตกรรม

เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล (Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p>หลักปฏิบัติ 3.1 คณะกรรมการควรรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระ ที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้</p> <p>ควรดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (skills matrix) เพื่อให้มั่นใจว่า จะได้คณะกรรมการโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> ระบุในบทบาทของคณะกรรมการ ธนาคารในการกำกับดูแลให้องค์กรมีโครงสร้างที่เหมาะสม คณะกรรมการสรรหาฯ มีบทบาทในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการที่มีความเหมาะสมกับเป้าหมายขององค์กร 	<p>Gap (Partial)</p>	<p>ปรับปรุงให้ชัดเจนวิธีการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่หลากหลายโดยใช้รูปแบบการจัดทำตาราง skill matrix ประกอบกับ composition ของกรรมการโดยจะนำไปสู่เรื่องการพัฒนากรรมการ</p>

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 3.2</u> คณะกรรมการควรเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบ และการดำเนินงานของ คณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการ ตัดสินใจอย่างมีอิสระ</p> <p><u>แนวปฏิบัติ</u></p> <ol style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่มี หน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน ควรกำหนดอำนาจ หน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ให้ชัดเจน และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมี อำนาจโดยไม่จำกัด ควรแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ 	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ บริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ใหญ่มีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธาน กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชัดเจน แยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธาน กรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ 	<p>Gap (Partial)</p>	<p>-</p> <p>- บันทึกไว้ประธาน กรรมการเป็นกรรมการที่ ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งมีความรู้ ความสามารถและ ประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยตลอดเวลาที่ผ่านมา ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ เป็นอิสระทั้งในการให้ ความเห็นและการตัดสินใจ</p>

สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง การบริหารคน (No Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 4.1</u> คณะกรรมการควรดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย</p> <p><u>แนวปฏิบัติ 4.1.1</u> คณะกรรมการควรพิจารณาหรือมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> ระบุในบทบาทของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร ระบุหลักการและหน้าที่ของคณะกรรมการรวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายให้ดูแลพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ 	No Gap	บันทึกการดำเนินการของบริษัทไว้

สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง การบริหารคน (Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลาดำเนินการ
<p>หลักปฏิบัติ 4.2 คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม</p> <p>แนวปฏิบัติ ควรกำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานสำหรับทั้งองค์กร</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • ระบุในบทบาทของคณะกรรมการธนาคารในการจัดการองค์กร • ระบุหลักการและหน้าที่ของคณะกรรมการรวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยเช่น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลให้ดูแลในด้านผลตอบแทนบุคลากร 	<p>Gap (Partial)</p>	<p>การเปิดเผยเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนบุคลากรในระดับผู้บริหาร ในรายงานประจำปี</p>

ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 5.1</u> คณะกรรมการควรให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</p> <p><u>แนวปฏิบัติ 5.1.2</u> ควรส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) วิถีคิด มุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การวิจัยการปรับปรุงกระบวนการผลิตและกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> ระบุในบทบาทของคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดนโยบายที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม ระบุหน้าที่ของฝ่ายจัดการในการดำเนินงานด้านนวัตกรรมที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม 	<p>Gap</p>	<p>ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ขยายขอบเขตในการกำกับดูแลด้านนวัตกรรมที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้มีความชัดเจนขึ้น</p>

ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (No Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 5.2</u> คณะกรรมการควรติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (strategies) ของกิจการ</p> <p>ควรดูแลให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่า กิจการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยอาจจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติ ซึ่งอย่างน้อยควรครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง (2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า (3) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า (4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน (5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม (6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม (7) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน 	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • ระบุในบทบาทของคณะกรรมการ ธนาคารในการกำกับดูแลให้องค์กรให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย <p>นโยบายและมาตรการในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน</p> <p>นโยบายและมาตรการในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์</p> <p>นโยบายและมาตรการในการแจ้งเบาะแส</p>	<p>No Gap</p>	<p>ติดตามการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ</p>

ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม (No Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 6.2</u> คณะกรรมการต้องจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ</p> <p><u>แนวปฏิบัติ 6.2</u></p> <ol style="list-style-type: none"> จัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คนซึ่งทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควรกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร 	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> ระบุในบทบาทของคณะกรรมการชุดย่อยและองค์ประกอบของคณะกรรมการเป็นลายลักษณ์อักษร 	No Gap	-

ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม (Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลาดำเนินการ
<p>หลักปฏิบัติ 6.1 คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง</p> <p>แนวปฏิบัติ</p> <ol style="list-style-type: none"> ควรเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการ และอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ควรพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ ควรให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ เช่น ปีละ 1 ครั้ง 	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> ระบุในบทบาทของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวม ระบุหลักการและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่ดูแลด้านความเสี่ยง <p>นโยบายและกลยุทธ์เกี่ยวกับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร</p>	<p>Gap (Partial)</p>	<p>ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยให้ระบุรายละเอียดครอบคลุมรวมถึงกรอบการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์</p>

รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (No Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลาดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 7.5</u> คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา</p> <p><u>แนวปฏิบัติ</u> คณะกรรมการควรจัดให้มีนโยบายการสื่อสาร (communication policy) และนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (disclosure policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอก เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีต่อผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • ระบุในบทบาทของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลให้องค์กรให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย • ระบุหลักการและหน้าที่ของคณะกรรมการรวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายให้ดูแลการดำเนินงานด้านต่างๆ <p>นโยบายและมาตรการในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ทางการเงิน</p>	<p>Gap (Partial)</p>	<p>ทบทวนและขยายความในเรื่องนโยบายการสื่อสารให้ครอบคลุมถึงสื่อใหม่ๆ</p>

รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 7.6</u> คณะกรรมการควรส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล</p> <p><u>แนวปฏิบัติ</u> นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว คณะกรรมการควรพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น website ของบริษัท โดยควรกระทำอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> ระบุในบทบาทของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลให้องค์กรให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ระบุหลักการและหน้าที่ของคณะกรรมการรวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายให้ดูแลการดำเนินงานด้านต่างๆ 	<p>Gap (Partial)</p>	<p>เพิ่มการเปิดเผยข้อมูลกิจการควรเปิดเผยบน website เช่น นโยบายการกำกับดูแลและจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายด้านบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิธีการจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ</p>

สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลาดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 8.1</u> คณะกรรมการควรดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท</p> <p><u>แนวปฏิบัติ 8.1.3 - 8.1.4</u> คณะกรรมการควรดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการควรดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บน website ของบริษัทอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> ระบุในบทบาทของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลให้องค์กรให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย 	<p>Gap (Partial)</p>	<p>พิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น</p>

สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (No Gap)

CG Code	เอกสารภายในองค์กร	Gap / No Gap	Action Plan - ดำเนินการอย่างไร - ผู้รับผิดชอบ - ระยะเวลา ดำเนินการ
<p><u>หลักปฏิบัติ 8.2</u> คณะกรรมการควรดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน</p> <p><u>แนวปฏิบัติ</u></p> <ol style="list-style-type: none"> ควรกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น ควรดูแลไม่ให้มีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุม หรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร 	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> ระบุในบทบาทของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลให้องค์กรให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ระบุสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน 	No Gap	-

การเปิดเผยตาม 56 - 1

หลักการ CG Code

คณะกรรมการได้ทบทวนความเหมาะสมของการนำ CG Code ไปปรับใช้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและบันทึกการพิจารณาไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ56-1) โดยมีข้อความยืนยันว่าคณะกรรมการได้พิจารณาและทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทแล้ว

ตัวอย่างการเปิดเผยใน 56 - 1

หมวด 9 การกำกับดูแลกิจการ

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2560 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อนำมาปรับใช้ให้สอดคล้องกับบริบทของธุรกิจธนาคารเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์ สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ เป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนด โดยถือเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการ และพนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติเพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความมั่นคงและสร้างมูลค่าของกิจการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เพื่อสร้างความมั่นใจแก่นักลงทุนทั่วไป

Knowledge Sharing and Sharing Experiences

Q & A