

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) รายงานประจำปี 2560

ขับเคลื่อนการค้าการลงทุนและสร้างความมั่งคั่ง
ผ่านความหลากหลาย ที่เป็นเอกลักษณ์ของเรา

เกี่ยวกับเรา

เราเป็นกลุ่มธนาคารระหว่างประเทศชั้นนำ ที่ให้บริการในกลุ่มตลาดที่มีพลวัตสูงที่สุดในโลก ยาวนานกว่า 150 ปี วัตถุประสงค์ของเราคือ ขับเคลื่อนการค้า การลงทุน และสร้างความมั่งคั่ง ผ่านความหลากหลาย ที่เป็นเอกลักษณ์ของเรา รวมถึงประสบการณ์และคุณค่าที่สะท้อนผ่าน พันธสัญญาของเรา “Here for good”

เราให้บริการในกว่า 60 ประเทศ กว่า 1,000 สาขา เครื่องบริการเงินสด 3,000 เครื่อง ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของ ลอนดอน ฮองกง บอมเบย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติม และข้อปรึกษาการค้าการลงทุน สามารถติดตามทาง Insights at sc.com หรือผ่านช่องทาง Twitter, LinkedIn and Facebook

รางวัลอันทรงเกียรติ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ที่ระดับ AAA (tha) สำหรับ National long-term rating โดยฟิตช์เรตติ้ง



ข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคาร

รายได้รวม *

ลดลงร้อยละ **7**
เป็น **4,308** ล้านบาท

จากปี 2559 4,649 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายรวม *

ลดลงร้อยละ **8**
เป็น **2,849** ล้านบาท

จากปี 2559 3,109 ล้านบาท

ขาดทุนจากการด้อยค่า *

เพิ่มขึ้น **61** ล้านบาท
เป็น **26** ล้านบาท

จากปี 2559 -35 ล้านบาท

กำไรสุทธิหลังภาษีเงินได้นิติบุคคล*

ลดลงร้อยละ **2**
เป็น **1,112** ล้านบาท

จากปี 2559 1,137 ล้านบาท

สินทรัพย์รวม

ลดลงร้อยละ **19**
เป็น **155,274** ล้านบาท

จากปี 2559 190,659 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Solo Basis)

เพิ่มขึ้นร้อยละ **10**
เป็นร้อยละ **36.7**

จากปี 2559 26.3 ล้านบาท

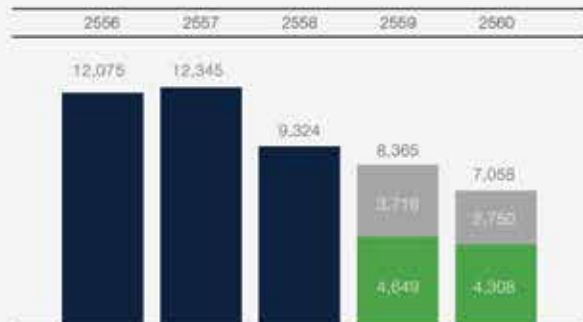
* ไม่รวมผลการดำเนินงานสำหรับส่วนที่ยกเลิก

เปรียบเทียบในรอบ 5 ปี

รายได้รวม

หน่วย : ล้านบาท

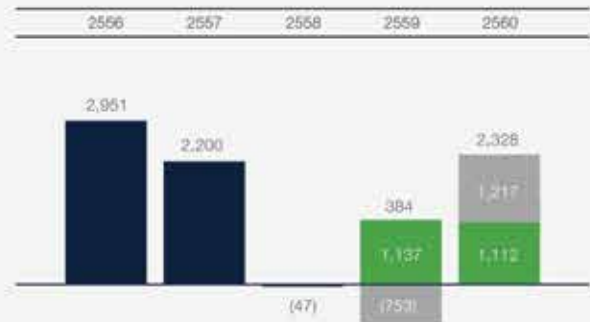
■ การดำเนินงานที่ยังคง
■ การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง



กำไรสุทธิหลังภาษีเงินได้นิติบุคคล

หน่วย : ล้านบาท

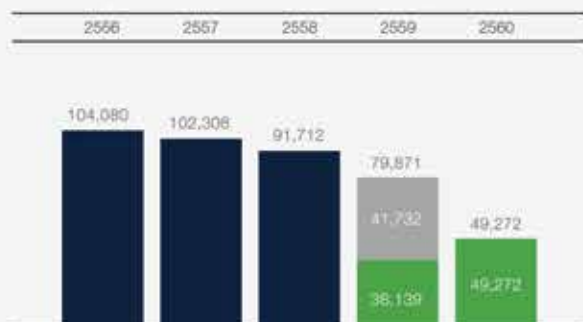
■ การดำเนินงานที่ยังคง
■ การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง



เงินให้สินเชื่อ

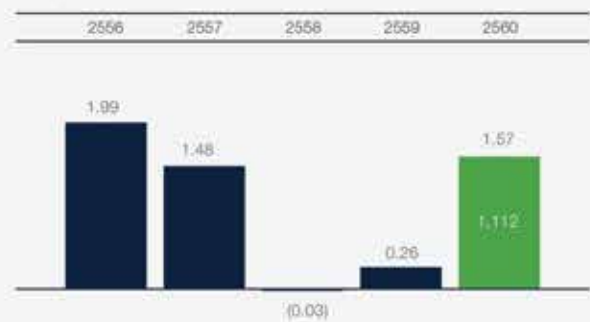
หน่วย : ล้านบาท

■ การดำเนินงานที่ยังคง
■ การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง



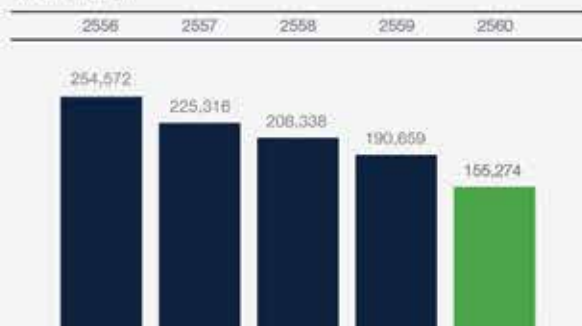
กำไรต่อหุ้น

หน่วย : บาท



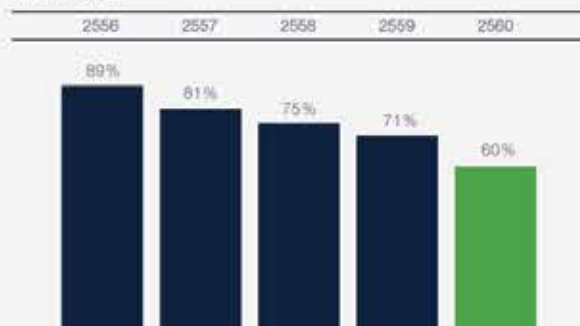
สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท



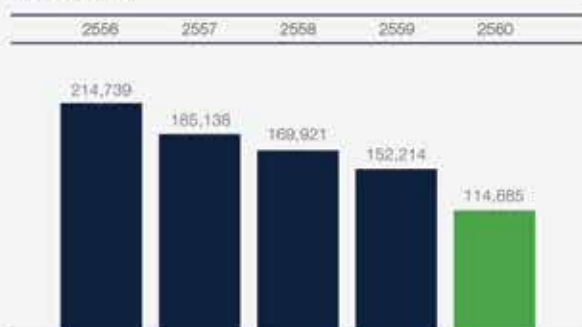
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก

หน่วย : ร้อยละ



หนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท



% คุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ร้อยละ



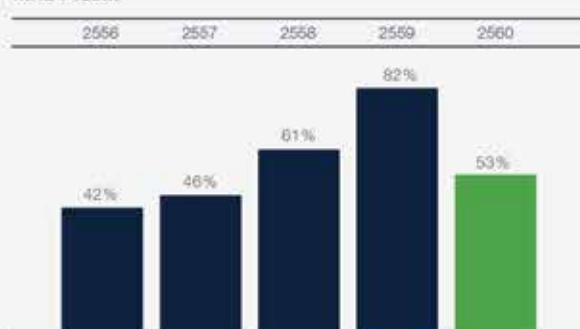
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ร้อยละ



ต้นทุนการดำเนินงาน/รายได้สุทธิ

หน่วย : ร้อยละ



สารจากประธานกรรมการ

มุ่งมั่นเข้าถึงศักยภาพที่แท้จริง

ปี 2560 เป็นปีที่เราดำเนินแผนงานตามกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เราได้เห็นถึงความมุ่งมั่นของพนักงานทุกท่าน ซึ่งตลอดปีที่ผ่านมาเราได้รับการสนับสนุนอย่างดียิ่งจากลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหลาย โดยจากการที่เรามุ่งเน้นดำเนินงานตามกลยุทธ์ เราประสบความสำเร็จในการโอนถ่ายธุรกิจธนาคาร บุคคลธนกิจให้แก่กลุ่มธนาคารที่สโคมขอถือโอกาสนี้แสดงความขอบคุณต่อผู้ถือหุ้นทุกท่าน คณะกรรมการ และพนักงานทุกท่านภายใต้การบริหารของคุณพลารักษ์สำหรับการทุ่มเททำงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย

กลยุทธ์ของเรานั้นชัดเจน ซึ่งคือการมุ่งเน้นในการใช้ทรัพยากรของเรา เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าได้อย่างแท้จริง ด้วยเหตุนี้เองเราจึงได้มีการปรับตำแหน่งขององค์กรเพื่อที่จะให้บริการลูกค้าองค์กรและสถาบันได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนั้นเรายังได้มีการปรับเปลี่ยนภายในองค์กรเพื่อให้การปฏิบัติงานของเราแข็งแกร่ง และมีประสิทธิภาพมากกว่าเดิม โดยมุ่งเป้าไปที่การทำให้ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) พร้อมสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ก้าวต่อไปในปี 2561 นั้น เรายังคงมีมุมมองที่ดีต่อเศรษฐกิจของประเทศ และต่อการดำเนินงานของเราในประเทศไทย โดยเราคาดว่าเศรษฐกิจของประเทศนั้นยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาสืบเนื่องจากการขยายตัวของปัจจัยที่เป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การลงทุนจากภาครัฐภายใต้แผนการปฏิบัติการด้านการคมนาคมขนส่ง ที่จะเป็แรงผลักดันหลักต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ และภาคการเงินการธนาคาร นอกจากนั้นภาคการส่งออกและอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวก็ได้รับการคาดการณ์ว่าจะเติบโตอย่างต่อเนื่อง และเป็นอีกปัจจัยหลักที่จะส่งผลให้จีดีพีเติบโตในปี 2561 นี้ ซึ่งภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่เป็นบวกนี้เราเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่าธนาคารอยู่ในตำแหน่งที่ดีที่จะใช้ประโยชน์จากเครือข่ายที่ครอบคลุมครบทั้งใน 10 ประเทศอาเซียน เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจและการเติบโตให้กับลูกค้าและธนาคารต่อไป

สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดเป็นองค์กรที่พิเศษ ประวัติศาสตร์อันยาวนาน และศักยภาพที่ไร้ขีดจำกัด ที่ให้บริการลูกค้าในกลุ่มประเทศที่นำต้นตั้นที่สุดในโลก ซึ่งรวมถึงประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน ด้วยเหตุนี้เอง ธนาคารฯ ยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ที่เราให้บริการมาตั้งแต่พ.ศ. 2437 และเราเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่าทีมงานของเราตั้งแต่อดีตจวบจนปัจจุบันได้วางรากฐานที่มั่นคงที่จะมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนการค้าและการลงทุนในภูมิภาคต่อไป สุดท้ายนี้ ผมขอขอบคุณคณะผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น และพนักงานทุกท่านที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของเราด้วยดีตลอดปี 2560 ที่ผ่านมา และผมหวังที่จะร่วมงานกับทุกท่านอย่างใกล้ชิดในปี 2561 นี้



ปาริทธิ์ แพทมานาบัน
ประธานกรรมการ
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปีแห่งความก้าวหน้า และอนาคตที่พร้อมมุ่งสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

ปี 2560 เป็นบทพิสูจน์สำคัญสำหรับกลยุทธ์ของธนาคาร และแผนงานของเราแสดงให้เห็นถึงการดำเนินงานไปในทิศทางที่เหมาะสมสำหรับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยในปีที่ผ่านมาการทำงานของเรามีความคืบหน้าไปมาก และเรามุ่งมั่นในการวางตำแหน่งให้เหมาะสมเพื่อการเจริญเติบโตของธุรกิจในระยะยาวอย่างยั่งยืน ตัวอย่างที่เด่นชัดที่สุดคือการถ่ายโอนธุรกิจธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยที่ได้รับการอนุมัติและเสร็จสมบูรณ์เมื่อปลายปี 2560 นอกจากนั้นการถ่ายโอนดังกล่าวยังเป็นไปอย่างราบรื่นสำหรับพนักงานและลูกค้า ซึ่งเป็นหนึ่งในความสำเร็จที่สำคัญ ผมขอถือโอกาสนี้แสดงความขอบคุณต่อทุกท่านสำหรับการทุ่มเททำงานให้การถ่ายโอนนั้นประสบความสำเร็จตามแผนที่ได้วางไว้

มุ่งมั่นตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

เรายังคงมุ่งมั่นพัฒนาการให้บริการของเราอย่างต่อเนื่องโดยการวางลูกค้าให้เป็นจุดศูนย์กลางของการทำงานของเรา และหนึ่งในแผนงานหลักของธนาคารในปี 2561 นี้ก็คือการควมรวมกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบันเข้าเป็นหนึ่งเดียว ซึ่งจะทำให้ธนาคารฯ ให้บริการที่ไร้รอยต่อ ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่างๆ ได้อย่างครบถ้วนและให้ลูกค้าสามารถใช้ประโยชน์จากเครือข่ายต่างประเทศที่ครอบคลุมของธนาคารได้อย่างเต็มที่

เรายังได้รับการยอมรับในความคิดสร้างสรรค์และความสามารถคิดค้นผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และเราเองยินดีที่ได้ใช้ความสามารถนี้เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าได้อย่างแท้จริง โดยเมื่อเร็วๆ นี้ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ได้รับรางวัล "Best Liability Management (Onshore) in Thailand" ในงาน The Asset Triple A Country Awards 2017 ซึ่งจัดโดยนิตยสาร The Asset สำหรับความสำเร็จในธุรกรรมการแลกเปลี่ยนพันธบัตรเพื่อการบริหารหนี้สินให้แก่สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง โดยเป็นธุรกรรมแรกในประเทศไทยที่ใช้ระบบ Matrix แลกเปลี่ยนพันธบัตรรุ่นเดิมที่นักลงทุนถือครองอยู่ (Source Bonds) จำนวน 4 รุ่น โดยนักลงทุนสามารถเลือกซื้อถือครองพันธบัตรรุ่นอื่น (Destination Bonds) จำนวน 5 รุ่น หรือเรียกว่า Multiple-to-Multiple

จากการพูดคุยกับเพื่อนพนักงาน ทุกคนต่างแสดงออกถึงความภาคภูมิใจในวัฒนธรรมองค์กรและแนวทางการทำงานเพื่อลูกค้าของเรา คณะกรรมการ ผู้บริหาร และผมล้วนยินดีที่จะให้การสนับสนุนการพัฒนาบุคลากรของเรา โดยจะครอบคลุมถึงโครงการที่เน้นการเสริมสร้างศักยภาพ การรักษาทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพ และการดึงดูดพนักงานที่มีความสามารถจากภายนอกองค์กร นอกจากนั้นเรายังได้มีการเปิดตัวค่านิยมใหม่ในเดือนมกราคมที่ผ่านมา ได้แก่ Do the right thing, Never settle และ Better together

ที่จะช่วยเป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับพนักงานและพัฒนาให้ธนาคารฯ เป็นองค์กรที่มุ่งมั่นให้บริการลูกค้าและขับเคลื่อนด้วยความสามารถ เรา mongว่าการทุ่มเทเพื่อบุคลากรขององค์กรนั้นเป็นสิ่งที่สำคัญ เป็นหน้าที่ขององค์กร และจะเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธนาคารฯ ได้อย่างยั่งยืนและแท้จริง

มองไปข้างหน้า

ธนาคารฯ มองภาพรวมของเศรษฐกิจในปี 2561 ด้วยมุมมองเชิงบวกที่ตั้งอยู่บนความระมัดระวัง โดยคาดว่าสถานการณ์ทางเศรษฐกิจมหภาคในประเทศมีแนวโน้มที่จะเติบโตจากการขยายตัวของภาคการผลิต การบริการ และการเกษตร อย่างไรก็ตามปัจจัยความไม่แน่นอนภายนอกประเทศ อาทิ การเปิดเสรีทางการค้า ผลกระทบของกฎข้อบังคับ และนโยบายทางการเงินยังคงเป็นเรื่องที่ต้องจับตามองต่อไป แต่กระนั้นก็ตามธนาคารฯ เชื่อมั่นว่าเราอยู่ในตำแหน่งที่พร้อมรับมือกับปัจจัยท้าทายเหล่านี้ และสามารถช่วยให้ลูกค้าของเราก้าวข้ามความเสี่ยงต่างๆ และคว้าโอกาสทางธุรกิจในประเทศไทยและเครือข่ายต่างประเทศของธนาคารฯ

บทสรุป

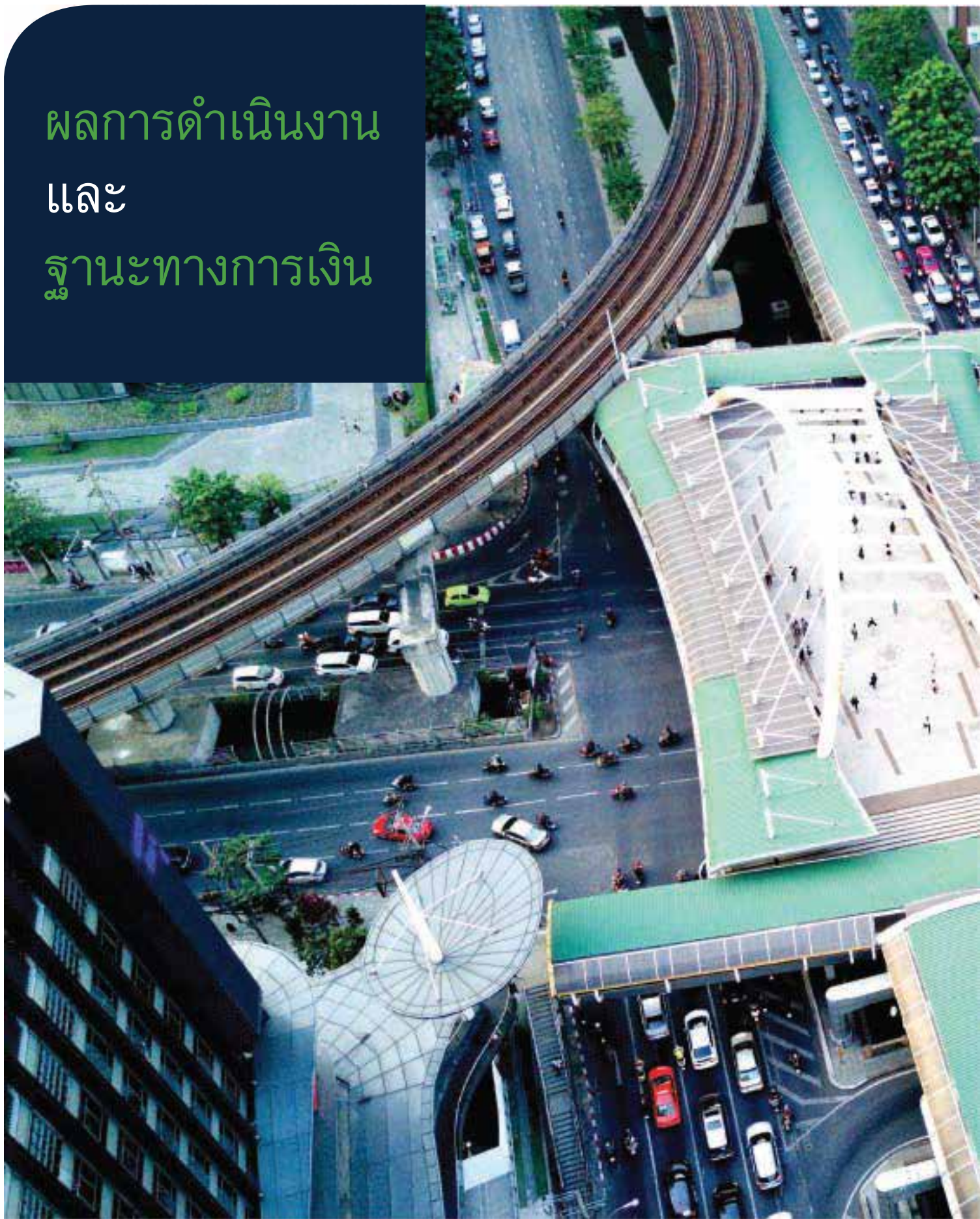
ท่ามกลางช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนผ่านสำหรับพนักงานทุกคนในธนาคารในปีที่ผ่านมา ผมภูมิใจที่ได้เห็นการทำงานเป็นทีมเพื่อก้าวข้ามความท้าทายต่างๆ นานา ผมขอถือโอกาสนี้แสดงความขอบคุณต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ผู้บริหาร และเพื่อนพนักงานทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนและความร่วมมือที่ตลอดปี 2560 เราในฐานะธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) พร้อมก้าวต่อไปในปี 2561 และมุ่งมั่นแสดงให้เห็นถึงศักยภาพที่แท้จริงที่จะเติบโตอย่างยั่งยืน เป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยความสามารถ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสังคมของเรา



พลากร หวังหลี

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน

ผลการดำเนินงาน และ ฐานะทางการเงิน





ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ปี 2560 เป็นปีแห่งความเปลี่ยนแปลงของธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) การถ่ายโอนธุรกิจธนาคารบุคคลลงมาให้แก่ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ได้เสร็จสิ้น ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2560 ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งมั่นในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของการเป็นธนาคารผู้นำในส่วนของลูกค้าพาณิชย์ อีกทั้งยังสนับสนุนการเติบโตของลูกค้านักธุรกิจในประเทศไทยและระหว่างประเทศ

ธนาคารยังคงดำเนินงานท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่ท้าทายกระทบกับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ และการแข่งขันที่รุนแรง อย่างไรก็ตามธนาคารมีแผนธุรกิจระยะกลางที่มุ่งเน้นใช้ขีดความสามารถในการดำเนินงานและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อเนื่องเป็นจำนวน 1,112 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จากปี 2559 ในงบการเงินรวม

รายได้จากการดำเนินงานต่อเนื่องจำนวน 4,308 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปีก่อน การลดลงส่วนใหญ่เนื่องมาจากการขายการใหญ่จากการขายหลักทรัพย์เพื่อขายในปี 2559

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 2,849 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับปีก่อน ธนาคารยังคงดำเนินการบริหารค่าใช้จ่ายของธุรกิจอย่างเข้มงวดเพื่อความมีประสิทธิภาพที่ดีขึ้นซึ่งเป็นจุดที่ธนาคารให้ความสำคัญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 26 ล้านบาท ถือว่าอยู่ในระดับที่ต่ำมาก ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวัง รวมถึงพยายามในการแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ในปี 2560 ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นจำนวน 2,233 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารมีจำนวน 3,768 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเงินสำรองอื่นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวน 1,050 ล้านบาท หรือร้อยละ 138.6 ของจำนวนเงินสำรองฟังก้นตามเกณฑ์ของกฎหมาย อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 147.0 เทียบกับร้อยละ 127.1 ณ สิ้น ธันวาคม 2559

ผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารบุคคลจนถึงแสดงภายใต้รายงานการดำเนินงานที่ยกเลิก โดยมีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานที่ยกเลิก-สุทธิจากภาษี จำนวน 1,217 ล้านบาท

ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีผลประกอบการกำไรสุทธิหลังหักภาษี จำนวน 2,328 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 1,944 ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน

ในปี 2560 ธนาคารได้บริหารงบแสดงฐานะการเงินอย่างมุ่งมั่นในการปรับลดจำนวนสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีมากขึ้น ธนาคารดำรงวินัยทางการเงินในการมุ่งเน้นความแข็งแกร่งที่ยั่งยืนของการเติบโตของลูกค้านักไม่ใช้บุคคลนอกที่ร้อยละ 29 โดยภาพรวมธนาคารดำรงสภาพคล่องในระดับสูง โดยมีอัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากที่ร้อยละ 60

สินทรัพย์และคุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดรวมสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย จำนวน 155,274 ล้านบาท ลดลงจำนวน 35,385 ล้านบาท หรือร้อยละ 19 เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขายลูกหนี้สินเชื่อบุคคลนอกให้แก่ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2560 ธนาคารยังคงดำเนินนโยบายเชิงรุกในการให้สินเชื่อ และระมัดระวังการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์ ประเภทธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย นอกจากนี้ธนาคารใช้หลักความระมัดระวังในการตั้งสำรองเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นโดยคำนึงถึงผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจเพิ่มขึ้นในภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดรวมหนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย จำนวน 114,885 ล้านบาท ลดลง 37,529 ล้านบาท หรือร้อยละ 25 เทียบกับ 31 ธันวาคม 2559 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขายหนี้สินของบุคคลนอกให้แก่ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2560

สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงนโยบายในการดูแลรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้ธนาคารจะปฏิบัติตามสัญญาหรือภาระผูกพันได้ตลอดเวลา ทั้งนี้ธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในระยะสั้นและระยะปานกลาง ในระยะสั้นธนาคารบริหารเงินสดและสภาพคล่องโดยเน้นความสามารถในการบริหารเงินให้เพียงพอกับกระแสเงินสดที่ต้องการ ส่วนระยะปานกลางจะมุ่งเน้นการดูแลโครงสร้างโดยรวมและฐานะการเงินให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากร้อยละ 60 และอัตราการค้าขายสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงร้อยละ 212.8 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามกฎหมายที่ร้อยละ 80

ความเพียงพอและความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

ธนาคารดำรงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนอย่างต่อนิ่ง เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุน และรักษาระดับเครดิตที่เหมาะสม

ณ สิ้นปี 2560 เงินกองทุนของธนาคารตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 38,333 ล้านบาท และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) อยู่ที่ร้อยละ 36.71 เทียบกับอัตราส่วนร้อยละ 26.31 ของสิ้นปี 2559 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสะท้อนถึงคุณภาพของเงินกองทุน โดยอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.75 การเพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเป็นผลมาจากการขายกลุ่มลูกค้าบุคคลนอก

กำไรต่อหุ้น

ปี 2560 จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 1,484 ล้านหุ้น โดยในปี 2560 กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น 1.57 บาท จาก 0.26 บาท ในปี 2559 และราคาตามบัญชีต่อหุ้นในปี 2560 เท่ากับ 27.36 บาท เทียบกับ 25.91 บาท ในปี 2559



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ภาพรวม

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ถือเป็นหนึ่งในธนาคารที่เก่าแก่ที่สุดในประเทศไทย ภายใต้วิสัยทัศน์เชิงธุรกิจเอเชีย ธนาคารฯ ได้ทำการเข้าซื้อกิจการของธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งหนึ่ง ในปี 2542 และควบรวมธุรกิจเข้ากับสาขาต่างชาติของธนาคารฯ และเปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ในปี 2548 ประวัติศาสตร์ที่ยาวนานของธนาคารฯ เป็นรากฐานสำคัญในการขับเคลื่อนให้องค์กรธนาคารสนับสนุนการเติบโตที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องของประเทศไทยและลูกค้าในประเทศไทยที่ต้องการเติบโตธุรกิจข้ามพรมแดน เจตนารมณ์นี้คือหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจของธนาคารในประเทศไทย และสะท้อนอยู่ในพันธสัญญาแบรนด์ Here for good

สายงานลูกค้าองค์กร และลูกค้าสถาบัน

ขณะที่อุตสาหกรรมธนาคารในประเทศไทยมีพลวัต และการแข่งขันที่สูงมาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีความโดดเด่นและเป็นธนาคารระดับแนวหน้าที่ได้รับรางวัลจาก กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน โดยเฉพาะในแง่ของนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์ ความเป็นเลิศในด้านบริการ การสนับสนุนและความครอบคลุมจากเครือข่ายทั่วโลก ความเชี่ยวชาญของธนาคารได้รับการยกย่องอยู่เสมอๆ จากนักยศาสตร์และกลุ่มองค์กรในแวดวงธุรกิจการเงินและการธนาคารทั้งในและต่างประเทศ ในแต่ละปีที่ผ่านมา ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ได้ร่วมมอบหมายให้ทนายความทางการเงิน ระดมทุน และเป็นที่ปรึกษาด้านการเงินให้กับลูกค้า และประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่องตลอดมา

สายงานลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบันของธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการจัดบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อให้บริการและสนับสนุนลูกค้าอย่างเหมาะสม โดยจะมีทีมผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Managers) แบ่งเป็น 2 สายงาน คือ 1. สายงานลูกค้าองค์กรระหว่างประเทศ (Global Subsidiaries) เพื่อสนับสนุนและให้บริการลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งเป็นลูกค้าสำคัญชาติไทยและลูกค้าต่างชาติที่มีเครือข่ายการทำธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ 2. สายงานลูกค้าสถาบันการเงิน (Financial Institutions) เพื่อสนับสนุนและให้บริการลูกค้าธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินสำคัญชาติไทยและต่างชาติ ที่มีเครือข่ายการทำธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ทีมผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ทำงานใกล้ชิดกับฝ่ายผลิตภัณฑ์ (Products) ที่ดูแลด้านตลาดเงินและ ตลาดทุน และ บริการธุรกรรม ทางการเงิน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ บริการและข้อเสนอ ด้านการธนาคารที่หลากหลายและเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย

สถานภาพความเป็นผู้นำของเราในประเทศไทย ส่วนใหญ่ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสามารถในการให้บริการที่เป็นคำตอบที่เหมาะสมเฉพาะรายกับลูกค้าเพื่อช่วยให

ลูกค้าสามารถ บริหารจัดการความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยและสกุลเงิน และความผันผวนของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ ได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ เรายังเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์ด้านการรับฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ คราวสารอนุพันธ์ การบริหารตราสารต่างประเทศ และบริการแลกเปลี่ยนราคา สินค้าโภคภัณฑ์ ความแข็งแกร่งที่ผสมผสานกันเหล่านี้ ช่วยให้ธนาคารมีชื่อเสียงที่โดดเด่นในฐานะผู้สร้างสรรค และให้บริการผลิตภัณฑ์และคำตอบ ทางธนาคารฯ ที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้า

ผลิตภัณฑ์ทางการเงินซึ่งดูแลโดยสายงาน

ลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน ได้แก่

1. ธุรกรรมด้านการธนาคารพาณิชย์ (Transaction Banking and Lending Products) เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) ธุรกรรมการค้าต่างประเทศ (Trade Financing) การรับฝากและดูแลหลักทรัพย์ (Custodian Services) และการบริการด้านสินเชื่อ (Lending)
2. ธุรกรรมด้านการบริหารเงินและตลาดทุน (Financial Markets Products) เช่น การค้าสกุลเงินต่างประเทศ (Foreign exchange) สัญญาสิทธิซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศ (Options) คราวสารอนุพันธ์ (Interest Rate & Commodity Derivatives) คราวสารหนี้และออกพันธบัตรใน ตลาดหนี้ (Debt Origination)
3. ธุรกรรมการเงินธุรกิจ (Corporate Finance Products) เช่น Structured Trade Finance, Project and Export Finance และ Corporate Advisory

ผลิตภัณฑ์ / ธุรกรรม

ธุรกรรมด้านการธนาคารพาณิชย์

(Transaction Banking and Lending Products) ธุรกรรมบริหารเงินสด (Cash Management) ให้บริการด้านการบริหารเงินสด การเรียกเก็บเงิน และการชำระเงิน โดยให้ความสำคัญต่อการบริหารเงินสดหมุนเวียนอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการบริหารบัญชีลูกหนี้การค้า บัญชีเจ้าหนี้การค้า และหาจุดสมดุลในการบริหารสภาพคล่อง

ธุรกรรมการค้าต่างประเทศ (Trade Financing)

ครอบคลุมถึงธุรกรรมการให้วงเงินเพื่อการนำเข้า และส่งออกหลายประเทศ ทั้งก่อนและหลังการส่งสินค้า และสัญญาค้ำประกัน เช่น สินเชื่อเพื่อการค้า สัญญาค้ำประกัน การเรียกเก็บเงินค่าสินค้า นอกจากนี้สินเชื่อเครือข่ายสินค้า (Supply Chain Products) ยังมีบริการให้วงเงิน เช่น สินเชื่อลูกหนี้ การค้าแก่ลูกค้าในเครือข่ายเดียวกัน จากผู้ผลิตชิ้นส่วนจนถึงตัวแทนขาย

บริการด้านหลักทรัพย์ - การรับฝากและดูแลหลักทรัพย์ (Custody)

ให้บริการการรับฝากและดูแลหลักทรัพย์ที่ครบวงจร ภายใต้ Master Custody Arrangement เช่นเดียว กับเครือข่ายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ในประเทศอื่นๆ โดยธนาคารฯ ให้บริการด้านหลักทรัพย์ในประเทศ

สำหรับ global custodians และ เป็นผู้เก็บรักษาหลักทรัพย์สำหรับกองทุนภายในประเทศด้วย

ธุรกรรมด้านสินเชื่อ (Lending)

ธนาคารฯ มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลากหลายประเภท และมีศักยภาพในการระดมทุนผ่านธุรกรรมที่มีความซับซ้อน เช่น Structured-Rate Loan การระดมทุน เพื่อบริหารโครงการโดยธนาคารเดียวหรือในลักษณะ การให้กู้ร่วม นอกจากนี้ยังมีบริการเงินกู้ประเภทอื่นๆ เช่น เงินกู้ประเภท Asset-backed loans โดยมี เครื่องจักรกลที่มีมูลค่าทางการตลาดเป็นหลักประกัน เป็นต้น

ธุรกรรมด้านการบริหารเงินและตลาดทุน (Financial Markets Products)

ธุรกรรมด้านการบริหารเงินและตลาดทุน (Financial Markets Products) ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าเพื่อการบริหารความเสี่ยง การเพิ่มผลตอบแทนในการลงทุน การบริหารสภาพคล่อง และการระดมทุนผ่านเครื่องมือทางการเงินประเภทต่างๆ ทั้งนี้ ฝ่ายการบริหารเงินและตลาดทุนมีทีมงานที่มีความชำนาญและเข้าใจผลิตภัณฑ์ทางการเงินและสถานะตลาดการเงินในเชิงลึก ทำให้สามารถให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพและน่าเชื่อถือ นอกจากนี้ ด้วยความรู้และประสบการณ์ด้านผลิตภัณฑ์ และการผสมผสานระหว่างความชำนาญในประเทศ และเครือข่ายทั่วโลกของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ที่ครอบคลุม 70 ประเทศ ทำให้องค์กรอยู่ในสถานภาพ ที่มีความพร้อมอย่างยิ่งในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า

ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

(Foreign Exchange) ประกอบด้วย

- บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อการส่งมอบโดยทันทีและตามอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อการส่งมอบในอนาคต (FX spot และ FX forward) สำหรับสกุลเงินหลัก และสกุลเงินของประเทศที่กำลังพัฒนาในทวีปเอเชีย แอฟริกา และตะวันออกกลาง
- FX swap สัญญาสิทธิซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศ (Options) คราวสารอนุพันธ์ประเภทข้ามสกุลเงิน (Cross currency derivatives) และเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอื่นๆ ที่เป็นธุรกรรมประเภทของงบดุล

ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย (Interest Rates)

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำสำหรับลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน คราวสารทางการเงินระยะสั้น การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ ข้อตกลงแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap), Forward rate agreements, Interest-rate option และเครื่องมือการลงทุนที่ช่วยเพิ่มผลตอบแทน

ธุรกรรมในตลาดตราสารอนุพันธ์ประเภท

สินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives)

นับตั้งแต่ปี 2551 กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่สำคัญในตลาดตราสารอนุพันธ์ ประเภทสินค้าโภคภัณฑ์โดยมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย นับตั้งแต่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า จนกระทั่งธุรกรรมที่ได้รับ การออกแบบเพื่อให้ตรงต่อความต้องการเฉพาะของลูกค้าแต่ละราย ทั้งนี้ เพื่อช่วยลูกค้าในการบริหารความเสี่ยง ที่เกิดขึ้นจากความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และการระดมทุนผ่านเครื่องมือทางการเงินที่มีผลตอบแทน เปลี่ยนแปลงตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ครอบคลุมสินค้า โภคภัณฑ์ประเภทโลหะมีค่า โลหะทั่วไป สินค้าพลังงาน และสินค้าเกษตร

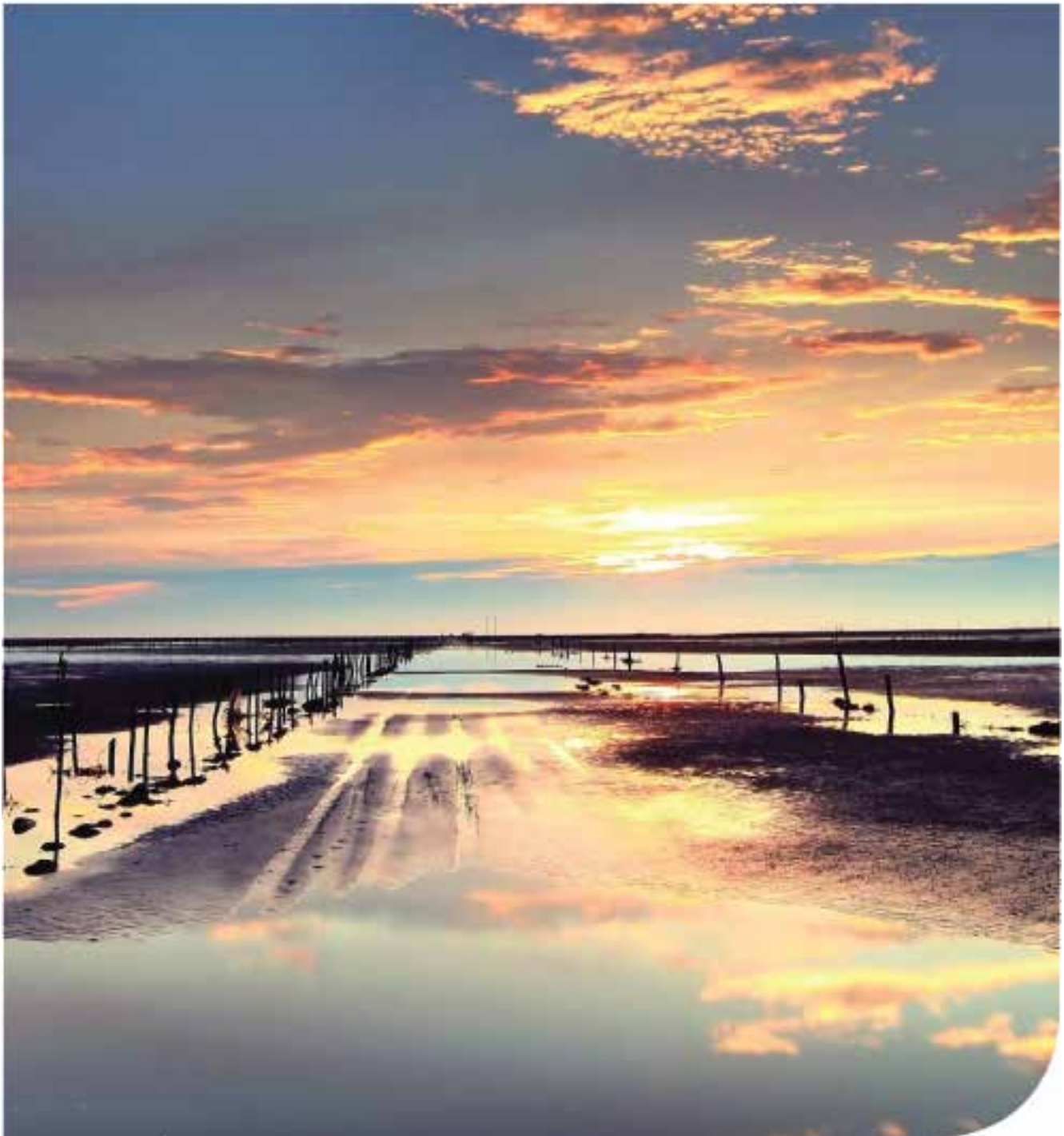
ธุรกรรมในตลาดตราสารหนี้

(Debt Capital Market)

- เสนอทางเลือกต่างๆ สำหรับการระดมทุน และการลงทุนในตลาดแรกและตลาดรอง เพื่อให้ตรงต่อความต้องการของลูกค้า ทั้งในฐานะผู้ออกตราสารและนักลงทุน
- จัดหาแหล่งเงินทุนสำหรับลูกค้ารายใหญ่ บริษัทและสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ธนาคารฯ มีความชำนาญได้แก่ ตราสารหนี้ประเภท ดอกเบี้ยคงที่และดอกเบี้ยแปรผัน เงินร่วมให้กู้ระหว่าง สถาบันการเงิน ตราสารประเภท Asset-backed, Loan-style FRN's เป็นต้น

ธุรกรรมธุรกิจการเงิน

ธุรกรรมธุรกิจการเงิน (Corporate Finance) ให้บริการคำแนะนำด้านการลงทุน (ซื้อหรือควมรวมกิจการ) ระดมทุน บริหารโครงการ และ Structured Trade Finance โดยการประสานงานร่วมกับกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ความเชี่ยวชาญด้านการตลาดในภาคสนาม และการบริการ และการสนับสนุนอย่างเต็มที่จากเครือข่ายทั่วโลกของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ที่ไม่เป็นสองรองใคร ปัจจุบันเหล่านี้เอื้ออำนวยให้ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) สามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยข้อเสนอทั้งในระดับประเทศและระดับภูมิภาคที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายได้อย่างแท้จริง



การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

กลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร เน้นให้บริการด้านการเงิน แก่บุคคลและบริษัท เพื่อผลักดันให้เกิดการลงทุนการค้า และสร้างความมั่นคงให้เกิดขึ้นในภูมิภาคเอเชีย แอฟริกา และตะวันออกกลาง การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในการทำธุรกิจ และธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมในตลาดที่ธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่ทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว

ธนาคารยังดำรงพันธสัญญา Here for people, Here for progress, Here for long run – Here for good อย่างแข็งขัน ด้วยการให้การสนับสนุนชุมชนเพื่อตอบสนองด้านเศรษฐกิจและสังคมของท้องถิ่นด้วยการทำงานอย่างใกล้ชิดกับคู่ค้าในท้องถิ่นและพนักงานจิตอาสาของธนาคารในการมุ่งเน้นในด้านสุขภาพและการศึกษา

ให้ดวงตา ให้ชีวิต (Seeing is Believing)

ให้ดวงตา ให้ชีวิต เป็นโครงการเสาหลักของธนาคาร ในการระดมเงินทุนระดับโลกเพื่อกำจัดปัญหาความบกพร่องและความพิการทางสายตาที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ในประเทศไทยธนาคารได้ให้การสนับสนุนหน่วยแพทย์ จักษุศัลยกรรม (หน่วยที่ 6) งานบรรเทาทุกข์และประชาชนามัยพิทักษ์สภาอากาศไทย ในสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เพื่อให้บริการผ่าตัดและรักษาดวงตาสำหรับผู้ยากไร้ตามแนวชายแดน ไทย-กัมพูชา หน่วยแพทย์ที่ 6 นี้ประจำอยู่ที่จังหวัดสระแก้ว ซึ่งได้ทำการผ่าตัดผู้มีปัญหาโรคตาต้อชนิดต่างๆ ถึง 2,533 ดวงตา และมีคนไข้โรคตาถึง 6,488 คน ที่เข้ามารับการตรวจและรักษา นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารยังได้อาสาเดินทางไปช่วยคณะแพทย์และเจ้าหน้าที่หน่วยแพทย์ดังกล่าวทุกๆ เดือน เดือนละ 20 คน ซึ่งได้รับคำชมเชยความมีจิตอาสาและประสิทธิภาพในการทำงานอย่างยิ่ง

เปลี่ยนความคิด ชีวิตบวก (Positive Living)

เมื่อ 15 ปีก่อน ธนาคารได้มีการณรงค์เรื่องเอชไอวี ภายใต้โครงการ “การอยู่ร่วมกับผู้ติดเชื้อเอชไอวี (Living with HIV)” ซึ่งในเวลานั้นผู้ติดเชื้อได้แต่หวังการมีชีวิตรอด สืบต่อมาจนเราสามารถอยู่ร่วมกับเชื้อเอชไอวีได้ ณ วันนี้ เทคโนโลยีและยาต้านไวรัสได้มีการพัฒนามากขึ้นจึงทำให้ผู้ติดเชื้อมีอายุยืนยาวและอยู่ร่วมกับเอชไอวีในเดือนกันยายน 2558 ธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนชื่อโครงการจาก “การอยู่ร่วมกับผู้ติดเชื้อเอชไอวี” เป็น “เปลี่ยนความคิด ชีวิตบวก”

“เปลี่ยนความคิด ชีวิตบวก” ต่อสู้กับการกีดกันและส่งเสริมการอยู่ร่วมกันของผู้ติดเชื้อหรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากเอชไอวี ธนาคารเชื่อว่าการให้การศึกษาเป็นปัจจัยสำคัญในการกำจัดการเลือกปฏิบัติในประเทศไทย พนักงานจิตอาสาเป็นเอชไอวีแชนเป็นมุ่งมั่นในการกิจนี้ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา พนักงานจิตอาสาของธนาคาร และพันธมิตรได้ออกพื้นที่ให้ความรู้แก่เยาวชน และสาธารณชนเกี่ยวกับการป้องกันตนไม่ให้เสี่ยงต่อการติดเชื้อเอชไอวีแล้วกว่า 190,000 คน



การศึกษาทางการเงินเพื่อเยาวชน

การให้ความรู้เรื่องทักษะการเงินเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยสร้างคนให้มีความรู้ความชำนาญ และรับผิดชอบต่อการเงิน ซึ่งจะช่วยให้แต่ละบุคคลสามารถรับทราบและทำการตัดสินใจทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ มีงานวิจัยบ่งชี้ว่าการขาดความเข้าใจในด้านการเงินเป็นอุปสรรคในการเข้าถึงโดยเฉพาะกลุ่มเยาวชน การศึกษาทางการเงินจึงเป็นปัจจัยในการขับเคลื่อนศักยภาพและให้บุคคลมีทักษะในการบริหารจัดการการเงินของตนเอง โดยมีเป็นเหยื่อของข้อปฏิบัติด้านการธนาคาร ธนาคารจึงได้มีโครงการทักษะการเงินเพื่อเยาวชน (FE4Y) ขึ้น เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่เยาวชน

ในปี 2560 พนักงานจิตอาสาของธนาคารจำนวน 216 คนได้ให้ทักษะความรู้เกี่ยวกับการเงินแก่นักเรียนจำนวน 258 คน ที่โรงเรียนในเขตกรุงเทพมหานคร จังหวัดนครปฐม จังหวัดเพชรบุรี และจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ นอกจากนี้ พนักงานยังร่วมกันคิดสร้างสรรค์คู่มือสื่อการเรียนรู้เรื่องการเงิน ชื่อ The Money Race ซึ่งเป็นอุปกรณ์ตัวช่วยให้เยาวชนได้สนุกกับการเรียนรู้ อย่างมีประสิทธิภาพ รู้จักตัดสินใจ มีสังคมและทักษะในการบริหารความประสงค์ในด้านการใช้จ่าย การออม การวางแผนและการลงทุน

รางวัลแห่งความชื่นชม

ความพยายามของธนาคารที่จะพัฒนาภาคการเงินและการธนาคารในประเทศไทย สร้างชุมชนสังคมและอนาคตที่ยั่งยืน ได้รับการยอมรับชื่นชมจากหลายๆ ฝ่าย

ปี 2560 ธนาคารได้รับรางวัลประกาศนียบัตรความรับผิดชอบต่อสังคมดีเด่นเป็นปีที่ 7 จากหอการค้าอเมริกัน (ระดับทอง)





การกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวม

ผลการดำเนินงานและส่วนงานต่าง ๆ

การกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลเสริม

คณะกรรมการธนาคาร



นายbahrt แพทมานาบัน
ประธานกรรมการ อายุ 51 ปี

นายbahrt นารายานัน แพทมานาบัน ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานการธนาคารประจำภูมิภาคอาเซียนและเอเชียใต้ และเป็นหนึ่งในทีมผู้บริหารสายงานองค์กรและสถาบันธนกิจของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด นายbahrt มีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจธนาคารกว่า 23 ปี ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ตั้งแต่ปี 2540 และดำรงตำแหน่งผู้บริหารในสายงานองค์กรและสถาบันธนกิจหลาย

ตำแหน่ง อาทิ หัวหน้าสายงานองค์กรและสถาบันธนกิจประจำภูมิภาคอาเซียนและเอเชียใต้ หัวหน้าฝ่ายงานการตลาดลูกค้าสัมพันธ์ของสายงานบริหารธุรกรรมทางการเงินระดับกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด หัวหน้าฝ่ายงาน Structured Trade Finance & Financing Solutions หัวหน้าสายงานลูกค้าสถาบันในประเทศอินโดนีเซียและประเทศจีน และหัวหน้าสายงานสถาบันธนกิจในประเทศอังกฤษและประเทศอินเดียก่อนดำรงตำแหน่งงานปัจจุบัน

นายbahrt มีสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจ (การเงินและการธนาคาร) จากมหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม ประเทศอังกฤษ ปริญญาโทสาขาธุรกิจระหว่างประเทศ จากสถาบันเอกอลเนชั่นเนล เดปงเซโซเซ ปารีส ประเทศฝรั่งเศส และปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์จากมหาวิทยาลัยมาดราส ประเทศอินเดีย



นายไพศาล อนุ ชาร์
กรรมการ
หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง อายุ 48 ปี

นายไพศาล อนุ ชาร์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2559 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง ประจำประเทศไทย และสำนักงานตัวแทน นายอนุ ชาร์ มีประสบการณ์การทำงานกับธนาคารนานาชาติในประเทศแถบอาเซียนและตะวันออกกลางกว่า 24 ปี ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ตั้งแต่ปี 2554 ในตำแหน่งเจ้าหน้าที่

สินเชื่ออาวุโสของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ในประเทศจอร์แดน และต่อมาดำรงตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่ออาวุโสของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ในประเทศสิงคโปร์ก่อนดำรงตำแหน่งงานปัจจุบัน และก่อนร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด นายอนุ ชาร์ เคยดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานปฏิบัติการทางธนาคารเอชเอสบีซี ในประเทศจอร์แดน

นายอนุ ชาร์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิทยาศาสตร์ด้านความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ จากมหาวิทยาลัยจอร์แดน ประเทศจอร์แดน และปริญญาตรี สาขาวิทยาศาสตร์ด้านเศรษฐศาสตร์และสถิติ จากมหาวิทยาลัยจอร์แดน ประเทศจอร์แดน



นายวิช ไจน
กรรมการ
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี อายุ 51 ปี

นายวิช ไจน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2560 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชีของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เขายังได้รับอนุญาตตามกฎหมายให้เป็นผู้สอบบัญชีและเป็นสมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิของสมาคมผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย นายวิชมีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจธนาคารกว่า 22 ปี ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ตั้งแต่ปี 2538 ในตำแหน่งผู้จัดการด้านการเงินของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ในประเทศอินเดีย และต่อมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารในสายงานการเงินและการบัญชีหลายตำแหน่งของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ในประเทศฟิลิปปินส์ สหรัฐอเมริกา และสิงคโปร์ ก่อนร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด นายวิชเคยทำงานที่บริษัทเอ็นอีที แอนด์ ยังในประเทศบาห์เรน และบริษัทไพร์ซเพนเตอร์ เฮาส์คูเปอร์ส ในประเทศอินเดีย

นายวิช สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาพาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยม) จากมหาวิทยาลัยเดลี ประเทศอินเดีย



ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร. สมชัย ฤชุพันธุ์
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อายุ 79 ปี

ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร. สมชัย ฤชุพันธุ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2548 เคยดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังและอธิบดีกรมสรรพสามิต กระทรวงการคลังระหว่างปี 2535 – 2542 กรรมการธนาคารแห่งประเทศไทยระหว่างปี 2538 – 2540 กรรมการระบบการชำระเงินธนาคารแห่งประเทศไทยระหว่างปี 2545 – 2549 ประธานกรรมการตรวจสอบภาคราชการของกระทรวงการคลังระหว่างปี 2552 – 2556 ประธานกรรมการสิทธิการปฏิรูปด้านเศรษฐกิจ

สภาปฏิรูปแห่งชาติระหว่างปี 2557–2558 และสมาชิกสภาขับเคลื่อนปฏิรูปประเทศ

โฆษกคณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ สภาขับเคลื่อนปฏิรูปประเทศ และประธานอนุกรรมการขับเคลื่อนปฏิรูปประเทศด้านการเงินและการคลัง สภาขับเคลื่อนปฏิรูปประเทศระหว่างปี 2558 - 2560 ในปัจจุบัน ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร. สมชัย ดำรงตำแหน่งประธานมูลนิธิพัฒนาสยาม ประธานกรรมการบริษัทสมิตวิเช จำกัด (มหาชน)

ประธานกรรมการบริษัท ดีบีบี เอ (1991) จำกัด (มหาชน) กรรมการในคณะกรรมการกฤษฎีกา และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกระจายอำนาจให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น และกรรมการในคณะกรรมการพัฒนากฎหมาย

ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร.สมชัย สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทและปริญญาเอกสาขาเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยฟลอริดา ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาตรีสาขาเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประเทศไทย



นางทิพย์ภาพร เกิดผล

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 68 ปี

นางทิพย์ภาพร เกิดผล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2546 นางทิพย์ภาพร เคยดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ ในช่วง 33 ปี ของการทำงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด อาทิ ผู้จัดการสาขาและหัวหน้าสายงานบริหารเงินและตลาดทุนประเทศไทยและแถบกลุ่มแม่น้ำโขง ในปัจจุบัน นางทิพย์ภาพร ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาบริษัทบ้านปู จำกัด (มหาชน)

กรรมการและเหรัญญิกวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (รุ่น 4313) กรรมการในคณะกรรมการด้านการบัญชีเพื่อธุรกิจสภาวิชาชีพบัญชี และกรรมการอิสระบริษัท ภิรัช รีท แมนเนจเม้นท์ จำกัด

นางทิพย์ภาพร สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาบัญชีจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และผ่านการอบรมหลักสูตร Insead Euro-Asia Centre

จากประเทศฝรั่งเศส นอกจากนี้ ยังได้รับประกาศนียบัตรหลักสูตรกรรมการบริษัทไทย (รุ่น 14) ประกาศนียบัตรจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ประกาศนียบัตรชั้นสูงจากวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (รุ่น 4313) และประกาศนียบัตรชั้นสูงจากวิทยาการตลาดทุน (รุ่น 5)



นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา

รองประธานกรรมการ

และกรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการตรวจสอบ

อายุ 75 ปี

นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2545 เคยร่วมทำงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นเวลา 30 ปี โดยดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการธนาคารแห่งประเทศไทยระหว่างปี 2543 – 2545 เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ระหว่างปี 2538 – 2542 ประธานกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยระหว่างปี 2550 – 2552 กรรมการในคณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผล

การดำเนินงานทุนหมุนเวียนกรมบัญชีกลางระหว่างปี 2555 – 2561 และประธานกรรมการบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี 2552 – 2561 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทไอว้า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริษัทไอว้า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด ประธานกรรมการบริษัทอินเตอร์ลิงค์ เทเลคอม จำกัด (มหาชน) รองประธานกรรมการมูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทย นายกสุมมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน และคณะอนุกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ

นายปรกรณ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ปทุมวัน และได้รับประกาศนียบัตรชั้นสูงจากวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรปี 2539



นายพลการ หวังหลี

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 51 ปี

นายพลการ หวังหลี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน นายพลการมีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจการเงินและการธนาคารกว่า 24 ปี เข้าร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี 2555 ในตำแหน่งหัวหน้าสายงานการตลาดลูกค้าบริษัทและสถาบัน

และหัวหน้าร่วมในสายงานสถาบันธุรกิจและต่อมาดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานกลุ่มลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน หัวหน้าสายงานลูกค้าองค์กรระหว่างประเทศ และหัวหน้าสายงานการธนาคารก่อนดำรงตำแหน่งงานปัจจุบัน ก่อนร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) นายพลการ เคยดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย ของธนาคารเคเอชบี แบล็ค อีเอฟ สกอตแลนด์

นายพลการ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจด้านการเงิน จากมหาวิทยาลัยซานฟรานซิสโก ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาตรี สาขาการบัญชี จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประเทศไทย

เจ้าหน้าที่บริหาร



นายพลการ หวังหลี่

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อายุ 51 ปี

นายพลการ หวังหลี่ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน นายพลการมีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจการเงินและการธนาคารกว่า 24 ปี เข้าร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี 2555 ในตำแหน่งหัวหน้าสายงานการตลาดลูกค้าบริษัทและสถาบัน

และหัวหน้าร่วมในสายงานสถาบันธุรกิจ และต่อมาดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานกลุ่มลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน หัวหน้าสายงานลูกค้าองค์กรระหว่างประเทศ และหัวหน้าสายงานการธนาคาร ก่อนดำรงตำแหน่งงานปัจจุบัน ก่อนร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) นายพลการ เคยดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย ของธนาคาร เดอะรอยัล แบงก์ อีเอฟ สกอตแลนด์

การศึกษา :

ปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจด้านการเงิน จากมหาวิทยาลัยซานฟรานซิสโก ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาตรี สาขาการบัญชี จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประเทศไทย



นางสาวอัญชลี บุญทรงชีกุล
หัวหน้าสายงานการธนาคาร

นางสาวอัญชลี บุญทรงชีกุลเข้าร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ในพ.ศ. 2555 ในตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายการตลาดธุรกิจลูกค้าองค์กร และลูกค้าสถาบัน ก่อนที่จะรับตำแหน่งหัวหน้าสายงานตลาดเงิน และตลาดทุนในปี 2558 ในเดือนมิถุนายน 2560 คุณอัญชลีได้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหัวหน้าสายงานการธนาคารประจำประเทศไทย

นางสาวอัญชลีมีประสบการณ์และสายสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า และมีความรอบรู้เชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ นางสาวอัญชลีมีบทบาทสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ – นับตั้งแต่การบริหารจัดการลูกค้า การนำเสนอผลิตภัณฑ์ โซลูชันต่างๆ รวมถึงการให้การสนับสนุนอื่นๆ แก่ลูกค้า

การศึกษา:

ปริญญาโทสาขาการเงิน จากมหาวิทยาลัยเซินหลุยส์ สหรัฐอเมริกา และปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



นางเกตุรัตน์ วิริยะประไพกิจ

หัวหน้าสายงานตลาดเงินและตลาดทุนและหัวหน้าฝ่ายขาย ตลาดเงินและตลาดทุน

อายุ 42 ปี

นางเกตุรัตน์ วิริยะประไพกิจ เข้าร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ในพ.ศ. 2551 ในตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายขายลูกค้าองค์กรในประเทศ สายงานตลาดเงินและตลาดทุน และได้รับการเลื่อนตำแหน่งในพ.ศ. 2560 ก่อนหน้าที่จะร่วมงานกับธนาคารฯ คุณเกตุรัตน์มีบทบาทรับผิดชอบฝ่ายงานขาย ลูกค้าสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารรอยัลแบงก์ โกลบอลมาร์เก็ต

ที่ผ่านมานางเกตุรัตน์นำทีมงานในประเทศไทยในการพัฒนาและนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินแก่ลูกค้าในประเทศ

การศึกษา:

ปริญญาโท สาขาการเงินจากมหาวิทยาลัยอิมพีเรียลคอลเลจ ลอนดอน ประเทศอังกฤษ และปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ 1 สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ การคลัง คณะรัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



นางพรรณแซ นันทวิสัย

หัวหน้าสายงานบริหารธุรกรรมทางการเงิน

อายุ 54 ปี

นางพรรณแซ นันทวิสัย เริ่มงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในปี 2559 ในตำแหน่งหัวหน้าสายงานบริหารธุรกรรมทางการเงิน นางพรรณแซ มีประสบการณ์ในแวดวงการเงินและการธนาคารเป็นเวลากว่า 30 ปี ทำงานทั้งใน นิวยอร์ก มาเลเซีย สิงคโปร์ และประเทศไทย มีความรู้ความเชี่ยวชาญทั้งในการพัฒนาและให้บริการ

ผลิตภัณฑ์ด้านธุรกรรมทางการเงินแก่ลูกค้าในทุกๆ กลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นลูกค้าองค์กรภายในประเทศ ลูกค้าองค์กรระหว่างประเทศ ลูกค้าองค์กรขนาดเล็กและขนาดกลาง และลูกค้าสถาบันการเงิน นางพรรณแซเคยร่วมงานกับธนาคารฯ ในปี 2544 ในสายงานลูกค้าสถาบันการเงิน ลูกค้าองค์กรระหว่างประเทศ และสายงานบริหารธุรกรรมทางการเงินตามลำดับ

การศึกษา:

ปริญญาโทบริหารธุรกิจสาขาการเงิน จากมหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลลินอยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



นางชีว คิม หลิง
หัวหน้าสายงานปฏิบัติการ

นางชีว คิม หลิง เริ่มงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2531 และยังได้ร่วมงานกับธนาคารซีทีแบงก์ ประเทศไทย เป็นเวลาถึง 4 ปีอีกด้วย นางคิม มีประสบการณ์เกือบ 30 ปี ในด้านธุรกิจลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน รวมถึงด้านกำกับดูแลในระดับภูมิภาคก่อนที่จะมาร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ประเทศไทย

ในปี 2559 นางชีวเคยดำรงตำแหน่ง Head, ASEAN Regional CEO Office ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ประเทศไทย

การศึกษา:
ปริญญาตรีสาขาบริหารธุรกิจ (เกียรตินิยม) จากมหาวิทยาลัยแห่งชาติสิงคโปร์



นายไพศาล อะนู ชาร์
กรรมการ
หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง

นายไพศาล ชาลิ้ม นามิม อะนู ชาร์ ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดในไทย ในปี 2559 นายไพศาลมีประสบการณ์ในแวดวงการเงินกว่า 24 ปี มีผลงานที่โดดเด่นในด้านบริหารความเสี่ยง บริหารธุรกิจ และงานด้านปฏิบัติการ อีกทั้งยังมีประสบการณ์ที่หลากหลายในงานด้านสถาบันธนกิจและพาณิชย์ธนกิจ ครอบคลุมภูมิภาคอาเซียนและตะวันออกกลาง

สายงานบริหารความเสี่ยงสำหรับประเทศสิงคโปร์ ออสเตรเลีย และฟิลิปปินส์ โดยประจำอยู่ที่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ประเทศไทย รวมถึงเคยดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง ประจำประเทศจอร์แดน ก่อนหน้าที่จะมาร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด นายอะนู ชาร์ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าสายงานปฏิบัติการ ธนาคารเอชเอสบีซี ภูมิภาคตะวันออกกลางและประเทศจอร์แดน

การศึกษา :
ปริญญาโท สาขาวิทยาศาสตร์ด้านความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ จากมหาวิทยาลัยจอร์แดน ประเทศจอร์แดน และปริญญาตรี สาขาวิทยาศาสตร์ด้านเศรษฐศาสตร์และสถิติ จากมหาวิทยาลัยจอร์แดน ประเทศจอร์แดน



นายอชิช แจน
กรรมการ
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

นายอชิช แจน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2560 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชีของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) นายอชิช แจน ปัจจุบันดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชีของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

นายแจนมีประสบการณ์มากกว่า 22 ปี ในระดับผู้บริหารด้านการเงินและการบัญชีของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ในหลายประเทศ อาทิ Head of Finance ประจำประเทศไทย และ Chief Financial Officer ประจำประเทศฟิลิปปินส์

การศึกษา:
ผู้สอบบัญชีได้รับอนุญาตจากสถาบันวิชาชีพนักบัญชีของประเทศอินเดีย และปริญญาตรีสาขาการพาณิชย์ (เกียรตินิยม) จากมหาวิทยาลัยเดลี ประเทศอินเดีย



นายคริสโตเฟอร์ เมลเบร์ริน เจนกินส์
หัวหน้าสายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ

นายคริสโตเฟอร์ เมลเบร์ริน เจนกินส์ ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดเมื่อปี 2534 และมีประสบการณ์มากกว่า 27 ปี ในการทำงานกับธนาคารในสายงานต่างๆ ทั้งระดับกลุ่มธนาคาร ระดับภูมิภาค และระดับประเทศ ในด้านการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อ บริหารบริหารจัดการด้านการเงิน และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

นายเจนกินส์เคยประจำการอยู่ในกรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ ประเทศสิงคโปร์ ประเทศอินเดีย และประเทศไนจีเรีย ก่อนจะได้รับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานสารสนเทศและปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในปี 2554 นายคริสโตเฟอร์เป็นผู้นำที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ครอบคลุมด้านการปฏิบัติการระดับกลุ่มธนาคาร

การปรับระบบกระบวนการทางธุรกิจ การปฏิบัติการศูนย์กลางดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ การจัดการความเสี่ยง และการให้บริการเพื่อตอบโจทย์ด้านผลิตภัณฑ์

การศึกษา:
ประกาศนียบัตรขั้นสูงด้านการค้าระหว่างประเทศ จากมหาวิทยาลัยมิดเดิลเซกซ์ กรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ



นางสาวสรวิศ คุปตพงศ์
หัวหน้าสายงานทรัพยากรมนุษย์

นางสาวสรวิศ คุปตพงศ์ ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดเมื่อปี 2551 นางสาวสรวิศมีประสบการณ์กว่า 20 ปี และมีประวัติการปฏิบัติงานที่โดดเด่นในด้านการบริหารทรัพยากรมนุษย์ นางสาวสรวิศเคยดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ระดับประเทศขององค์กรระหว่างประเทศชั้นนำในหลายๆอุตสาหกรรม เช่น ทรอยด์ ลินค้าอุปโภคบริโภค อีเล็กทรอนิกส์ และประกันภัย

อายุ 49 ปี

ก่อนดำรงตำแหน่งงานปัจจุบัน นางสาวสรวิศเคยดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ บุคคลจนกิจสารสนเทศและปฏิบัติการ และส่วนงานสนับสนุนของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ประเทศไทย

การศึกษา:
วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ และปริญญาตรีด้านรัฐศาสตร์ (ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



นางสาวโชติอาภา ส่วนพงษ์
หัวหน้าสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวโชติอาภา ส่วนพงษ์ ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด เมื่อปี 2560 โดยมีประสบการณ์กว่า 24 ปี ในธุรกิจการเงินและการธนาคาร โดยเคยดำรงตำแหน่งผู้บริหารทีม ในฝ่ายบริหารเงินสำรอง สายตลาดการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นที่ปรึกษาที่บริษัทเอคเซนเซอร์ (ประเทศไทย)

อายุ 45 ปี

ล่าสุดก่อนที่จะมาร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด นางสาวโชติอาภาดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติการ ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

การศึกษา:
ปริญญาโทสาขาการเงิน จากมหาวิทยาลัยนอร์ทแคโรไลนา ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาตรีสาขาวิทยาการคอมพิวเตอร์ จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



นายนิธิพงษ์ เทชะวนิช
รักษาการหัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจและ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานพาณิชย์ธนกิจ

อายุ 48 ปี

นายนิธิพงษ์ เทชะวนิช เข้าร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ใน พ.ศ. 2556 ในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการใหญ่สายงานลูกค้าบริษัทและสถาบัน นายนิธิพงษ์ได้เข้ามาดูแลกลุ่มลูกค้าบริษัทในสายงานพาณิชย์ธนกิจใน พ.ศ. 2559 นายนิธิพงษ์ เทชะวนิชได้รักษาการหัวหน้าสายงานพาณิชย์ธนกิจและ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานพาณิชย์ธนกิจ

ในเดือนมิถุนายนปี พ.ศ. 2560 เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่ดีและดูแลการบริหารในสายงานพาณิชย์ธนกิจ ก่อนหน้านั้น นายนิธิพงษ์มีประสบการณ์และความรู้ที่สำคัญจากทั้งธนาคารต่างประเทศและธนาคารในประเทศ

การศึกษา:
ปริญญาโทบริหารธุรกิจสถาบันบัณฑิตศศินทร์ และปริญญาตรีสาขาการจัดการทั่วไปสาขาการเงินและการธนาคาร จากมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ



นางสุดารัตน์ คงศรีแก้ว
หัวหน้าสายงานตรวจสอบภายใน

นางสุดารัตน์ คงศรีแก้ว ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดเมื่อปี 2556 โดยมีประสบการณ์การทำงาน 30 ปี กับธนาคารและบริษัทที่ปรึกษาชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ ในด้านการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งงานเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ ก่อนร่วมงานกับธนาคาร นางสุดารัตน์เคยดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารสาย

งานบริหารความเสี่ยงของธนาคารชั้นนำในประเทศ

การศึกษา:
รัฐศาสตรบัณฑิตสาขาความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และประกาศนียบัตรการพัฒนาแบบคอมพิวเตอร์ จากมหาวิทยาลัยแคลิฟอร์เนีย ลอสแอนเจลิส ประเทศสหรัฐอเมริกา



คณะกรรมการธนาคาร

เจ้าหน้าที่บริหาร

โครงสร้างการจัดการ

การควบคุมภายใน

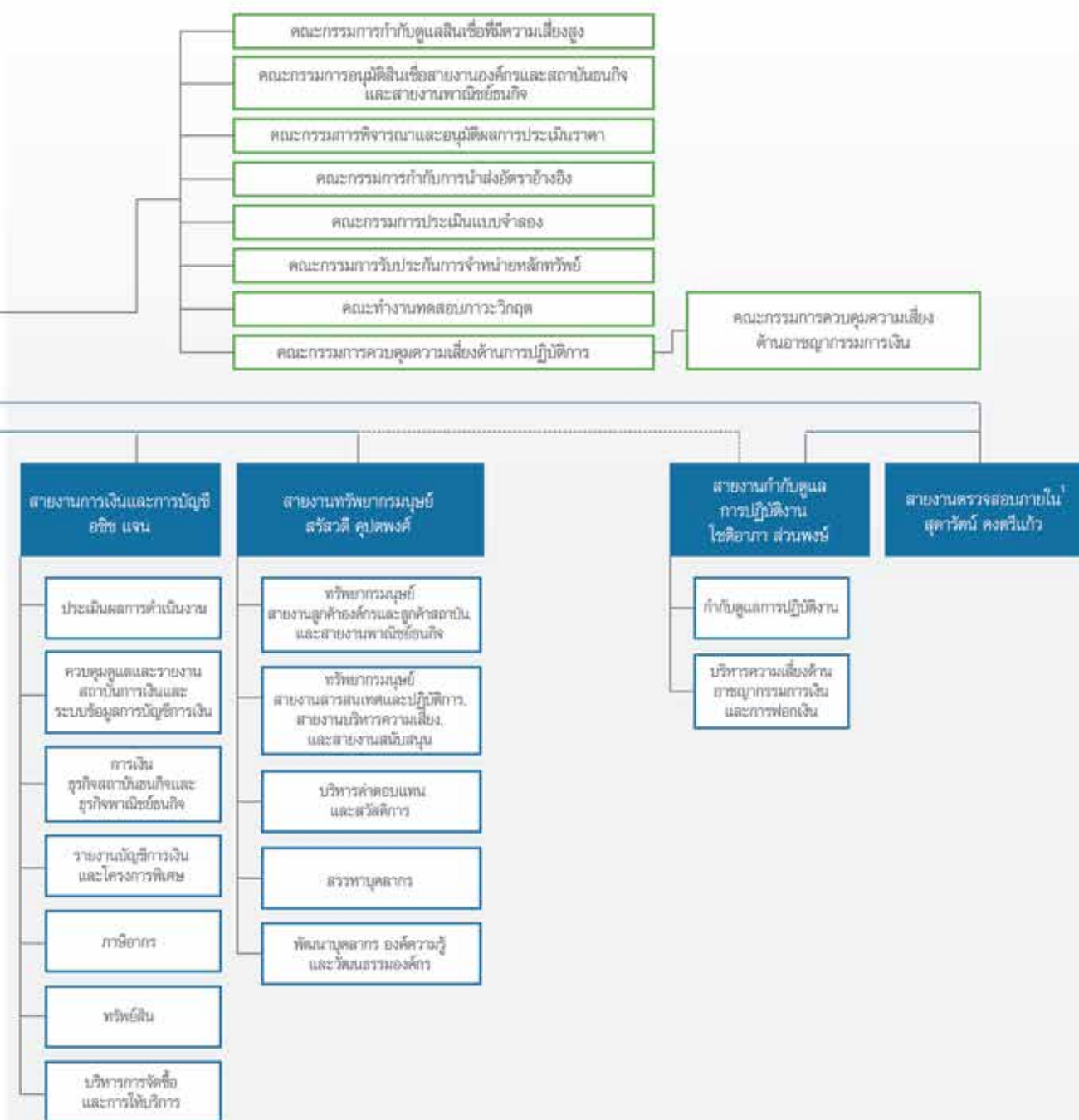
การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ความเสี่ยง

การตรวจการและการ
ผู้บริหารระดับสูง

รายงานของคณะกรรมการ
และกำกับดูแลด้านแทน

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ



โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์โดยรวมและกำหนดนโยบายในการบริหารจัดการธนาคารฯ รวมทั้งมีความรับผิดชอบหลักตามหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารฯ ให้เหมาะสม เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและนำพาธนาคารฯ ไปสู่ความเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

1. นายบวรวิทย์ แพทยานานัน	ประธานกรรมการ
2. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	รองประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
3. นางทิพย์ภาพร เกิดผล	กรรมการอิสระ
4. ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร.สมชัย ฤชุพันธุ์	กรรมการอิสระ
5. นายพลลากร หวังหลี	กรรมการ
6. นายไพศาล อະบุ ชาร์	กรรมการ
7. นายอชิษฐ์ แจน	กรรมการ

เลขานุการ

นางชลิดา ชาศรีวิรัตน์ เลขานุการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารฯ มีรายนามต่อไปนี้

1. นายพลลากร หวังหลี	กรรมการ
2. นายไพศาล อະบุ ชาร์	กรรมการ
3. นายอชิษฐ์ แจน	กรรมการ

โดยมีเงื่อนไขให้ กรรมการ 2 ใน 3 ท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคารฯ

ในปี 2560 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสิ้น 9 ครั้ง โดยมีจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ ธนาคาร ดังต่อไปนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	ระยะเวลา	จำนวนครั้งที่มาประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมด
นายบวรวิทย์ แพทยานานัน	01 ม.ค. 60 – 31 ธ.ค. 60	09/09
นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	01 ม.ค. 60 – 31 ธ.ค. 60	08/09
นางทิพย์ภาพร เกิดผล	01 ม.ค. 60 – 31 ธ.ค. 60	09/09
ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร.สมชัย ฤชุพันธุ์	01 ม.ค. 60 – 31 ธ.ค. 60	08/09
นายพลลากร หวังหลี	01 ม.ค. 60 – 31 ธ.ค. 60	09/09
นายไพศาล อະบุ ชาร์	01 ม.ค. 60 – 31 ธ.ค. 60	09/09
นายอชิษฐ์ แจน*	01 ม.ค. 60 – 31 ธ.ค. 60	01/01

* ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการก่อนการประชุมครั้งสุดท้ายของปี

2. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธาน โดยมีผู้บริหารอาวุโสจากสายงานลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน สายงานพาณิชย์ธนกิจ สายงานตลาดเงินและตลาดทุน สายงานบริหารธุรกรรมทางการเงิน สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ สายงานการเงินและการบัญชี สายงานทรัพยากรมนุษย์ สายงานปฏิบัติการและ สายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

1. นายพลลากร หวังหลี	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวอัญชลี บุญทรงนิจกุล	หัวหน้าสายงานการธนาคาร
3. นายนิธิพงศ์ เศรษฐนิช	รักษาการหัวหน้า สายงานพาณิชย์ธนกิจ
4. นางเกตุวดี วิชัยประไพกิจ	หัวหน้าสายงานตลาดเงินและตลาดทุนและหัวหน้าฝ่ายขาย ตลาดเงินและตลาดทุน
5. นางพรพรรณ เน้นทวีชัย	หัวหน้าสายงานบริหารธุรกรรมทางการเงิน
6. นายไพศาล อະบุ ชาร์	หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง
7. นายคริสโตเฟอร์ เมลเบิร์น เจนกินส์	หัวหน้าสายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ
8. นายอชิษฐ์ แจน	หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
9. นางสาวสรวิศาดี ศุภทองดี	หัวหน้าสายงานทรัพยากรมนุษย์
10. นางชิว คิม หลิง	หัวหน้าสายงานปฏิบัติการ
11. นางสาวโซติธนา ส่วนพงษ์	หัวหน้าสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เลขานุการ

นายเกริก กวีชนวิธ ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนธุรกิจ สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่านโดยกรรมการตรวจสอบ 1 ใน 3 ท่านเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี การเงิน และตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ที่สำคัญได้แก่สอบทานให้องค์กรฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ รวมทั้งสอบทานว่าธนาคารมีระบบควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ นอกจากนี้ยังพิจารณาการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารฯ พิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ความถูกต้องและครบถ้วน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. นางทิพย์ภาพร เกิดผล	ประธานกรรมการ
2. นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร.สมชัย ฤชุพันธุ์	กรรมการ
เลขานุการร่วม	
1. นางสุลาร์ณิ คงศรีแก้ว	หัวหน้าสายงานตรวจสอบภายใน
2. นางชลิดา ชาศิริวัฒน์	เลขานุการบริษัท

4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร หน้าที่หลักของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แก่การกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และกระบวนการเพื่อสรรหาและคัดเลือกกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าของธนาคารฯ ตลอดจนดำเนินการสรรหาและนำเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเหล่านั้นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและอนุมัติ รวมทั้งส่งเสริมให้มีขั้นตอนในการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งที่เทียบเท่า ที่ชัดเจนและโปร่งใส เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย

1. นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ
2. นางทิพย์ภาพร เกิดผล	กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร.สมชัย ฤชุพันธุ์	กรรมการ
เลขานุการ	
นางชลิดา ชาศิริวัฒน์	เลขานุการบริษัท

5. คณะกรรมการความเสี่ยง

คณะกรรมการความเสี่ยงมีหน้าที่หลักในการคาดการณ์ถึงประเด็นความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคารฯ ซึ่งครอบคลุมถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร และความเสี่ยงด้านกฎหมายและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามข้อกำหนด เป็นต้น ตลอดจนกำกับดูแลให้ขั้นตอนและกระบวนการในการติดตามและควบคุมการจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นสอดคล้องกับมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายพลากร หวังผลี	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายไพฑาล อนุ ชารี	หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง
3. นายอชิฐ แจน	หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
4. นางสาวโซติยาภา ส่วนหงษ์	หัวหน้าสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
5. นายไกรทล เป็ลยีนบางช้าง	หัวหน้าสายงานกฎหมาย
6. นายคริสโตเฟอร์ เบลเบิร์น เจนกินส์	หัวหน้าสายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นางสาวสรีสวัสดิ์ คุปคพงศ์	หัวหน้าสายงานทรัพยากรมนุษย์
8. นางสาวอัญชลี บุญทรงณกุล	หัวหน้าสายงานการธนาคาร
9. นายนิธิพงษ์ เดชะเวนิช	รักษาการหัวหน้า สายงานพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์

เลขานุการ

นางศศกนก อัครวิวัฒน์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน

6. คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ สายงานลูกค้าองค์กร และลูกค้าสถาบัน และสายงานพาณิชย์ธนกิจ

คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ มีหน้าที่กำกับดูแลและจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้าสายงานองค์กรและสถาบัน และสายงานพาณิชย์ธนกิจ ซึ่งครอบคลุมลูกค้าปกติ และลูกค้าที่มีปัญหา ขอบเขตความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ ประกอบด้วย การพิจารณา ทบทวนและอนุมัติคำขอ วงเงินสินเชื่อและเงื่อนไขฯ ตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึงการติดตามและประเมินคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ดูแลจัดการให้มีระบบการบริหาร ความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยมีขั้นตอนและกระบวนการบริหารจัดการที่เป็นได้มาตรฐานตาม “นโยบายและขั้นตอนด้านการบริหารความเสี่ยง” และ “นโยบายและ ขั้นตอน ด้านการบริหารสินทรัพย์ที่มีปัญหา” ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ซึ่งธนาคารฯ นำมาใช้ปฏิบัติตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับกฎระเบียบ ของภาครัฐที่กำกับดูแลภายในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ สายงานองค์กรและสถาบันธนกิจ และ สายงานพาณิชย์ธนกิจประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายไพฑาล อะบุ ชารี | หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายวสันต์ พลเจริญ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อธุรกิจลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน |
| 3. นางศกนก อิศวภิวัฒน์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อธุรกิจลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน |
| 4. นางสาวอัญชลี บุญทรงมีกุล | หัวหน้าสายงานการธนาคาร |
| 5. นายนิพิพงศ์ เตชะวนิช | รักษาการหัวหน้า สายงานพาณิชย์ธนกิจ |

เลขานุการร่วม

- | | |
|--------------------------|---|
| นางบัณฑิตา เข็มทิพย์มัส | ผู้อำนวยการ ฝ่ายธรรมาภิบาล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ บริหารจัดการความเสี่ยง |
| นางสาวปารมี ทรัพย์สุวรรณ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายธรรมาภิบาล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ บริหารจัดการความเสี่ยง |

7. คณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีหน้าที่หลักในการดูแล ประเมิน ติดตามการจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการรวม ทั้งกำกับดูแลให้การปฏิบัติงาน เป็นไปตามกฎข้อบังคับภายในธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------------------|---|
| 1. นายพลการ หวังหลี่ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายอริช แจน | หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี |
| 3. นายไพฑาล อะบุ ชารี | หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายนิพิพงศ์ เตชะวนิช | รักษาการหัวหน้า สายงานพาณิชย์ธนกิจ |
| 5. นางสาวอัญชลี บุญทรงมีกุล | หัวหน้าสายงานการธนาคาร |
| 6. นางเกตุรัตน์ วิชัยประไพกิจ | หัวหน้าสายงานตลาดเงินและตลาดทุนและหัวหน้าฝ่ายขาย ตลาดเงินและตลาดทุน |
| 7. นางสาวพรรณธเน นันทวิสัย | หัวหน้าสายงานบริหารธุรกรรมทางการเงิน |
| 8. นางสาวนางสาวโชติอาภา ส่วนพงษ์ | หัวหน้าสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน |
| 9. นายไกรทล เปลียนบางช้าง | หัวหน้าสายงานกฎหมาย |
| 10. นายทริสโตเฟอร์ เมลเบิร์ต เจนกินส์ | หัวหน้าสายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 11. นางสาวสวลิตี คุปตพงศ์ | หัวหน้าสายงานทรัพยากรมนุษย์ |
| 12. นาง ชิว คิม หลิง | หัวหน้าสายงานปฏิบัติการ |
| 13. นายภาณุภูมิ สุคันธีรานนท์ | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ |

เลขานุการ

- | | |
|---------------------------|---|
| นายภาณุภูมิ สุคันธีรานนท์ | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ |
|---------------------------|---|

8. คณะกรรมการกำกับดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง – CIC EA & GSAM Meeting

คณะกรรมการกำกับดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงสำหรับลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน ลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ และการบริหารสินทรัพย์ที่มีปัญหา มีหน้าที่ 3 ส่วนหลัก คือ ส่วนที่หนึ่งสอบทานคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มลูกค้านี้ ประเมิน และวางแผนนโยบายการบริหารสินเชื่อที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่อาจจะเพิ่มสูงขึ้น ส่วนที่สอง สอบทานคุณภาพสินทรัพย์กลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านสินเชื่อสูงและนำเสนอแนะนโยบายในการบริหารสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ และส่วนสุดท้ายสอบทาน ติดตาม นโยบายและการดำเนินงานในการบริหารและ แก้ไขสินเชื่อกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านคุณภาพสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการกำกับดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายพลการ หวังหลี่ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายไพฑาล อะบุ ชารี | หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง |
| 3. นางสาวอัญชลี บุญทรงมีกุล | หัวหน้าสายงานการธนาคาร |
| 4. นายนิพิพงศ์ เตชะวนิช | รักษาการหัวหน้า สายงานพาณิชย์ธนกิจ |
| 5. นายวสันต์ พลเจริญ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อธุรกิจลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน |
| 6. นางศกนก อิศวภิวัฒน์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อธุรกิจลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน |
| 7. นายศรพจน์ ชนสุตญ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ |

เลขานุการร่วม

นางบัณฑิตา เบียมทิพย์มโน

นางสาวปารมี ชวีณสุวรรณ

นายคชาพนธ์ ธนลุลย์

ผู้อำนวยการ ฝ่ายธรรมาภิบาล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อบริหารจัดการความเสี่ยง

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายธรรมาภิบาล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อบริหารจัดการความเสี่ยง

ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ

9. คณะกรรมการประเมินแบบจำลอง

คณะกรรมการประเมินแบบจำลอง มีหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพความเหมาะสมของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการพิจารณาเห็นชอบแบบจำลองและให้ ข้อเสนอแนะแบบจำลองดังกล่าวต่อคณะกรรมการความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการประเมินแบบจำลอง ประกอบด้วย

1. นายไพฑูรย์ อະบุ ชาร์
2. นายอชิษฐ์ แจน
3. นางสาวอัญชลี บุญทรงชิตกุล
4. นายนิพนธ์ เศรษฐนิช
5. นางเกตุรัตน์ วิริยะประไพกิจ
6. นางสาวโชติธิดา ส่วนพงษ์

หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง

หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

หัวหน้าสายงานการธนาคาร

รักษาการหัวหน้า สายงานพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์

หัวหน้าสายงานตลาดเงินและตลาดทุนและหัวหน้าฝ่ายขาย ตลาดเงินและตลาดทุน

หัวหน้าสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เลขานุการ

นางศศกนก อัครวิวัฒน์

ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและลูกค้าสถาบัน

10. คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคา

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคาทำหน้าที่พิจารณาและอนุมัติ การเลือกสรรผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือ ผู้ประเมิน ราคาภายใน สำหรับการวิเคราะห์ราคาหุ้นร่วมกัน รวมทั้งอนุมัติผลการประเมินราคาที่ได้กระทำขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระและผู้ประเมินราคาภายใน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคา ประกอบด้วย

1. นายไพฑูรย์ อະบุ ชาร์
2. นายสันต์ ผลเจริญ
3. นางศศกนก อัครวิวัฒน์
4. นางสาวจิตติพร สุริยมผล
5. นางพัชรินทร์ จอมวิญญา

หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง

ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและลูกค้าสถาบัน

ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและลูกค้าสถาบัน

ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง

ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง

เลขานุการ

นางบัณฑิตา เบียมทิพย์มโน

นางสาวปารมี ชวีณสุวรรณ

ผู้อำนวยการ ฝ่ายธรรมาภิบาล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อบริหารจัดการความเสี่ยง

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายธรรมาภิบาล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อบริหารจัดการความเสี่ยง

11. คณะทำงานทดสอบภาวะวิกฤต

คณะทำงานทดสอบภาวะวิกฤต จัดตั้งขึ้นเพื่อพิจารณาสถานการณ์วิกฤตสำหรับการทดสอบความแข็งแกร่งทางการเงินในรูปแบบ ต่างๆประเมินผลกระทบทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ รวมทั้งพิจารณาปัจจัยเสี่ยงทุกประเภทจากผลการทดสอบ ให้คำแนะนำมาตรการปฏิบัติ เพื่อบรรเทาความรุนแรง และกำหนดตัวส่งสัญญาณในการบริหารความเสี่ยง โดยจะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการความเสี่ยงและคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะทำงานทดสอบภาวะวิกฤต ประกอบด้วย

1. นายไพฑูรย์ อະบุ ชาร์
2. นายอชิษฐ์ แจน
3. นายไพฑูรย์ หวังหลี
4. นายอดิสร บุตรฉ่ำ

หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง

หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้อำนวยการ สายงานความเสี่ยงด้านการตลาด

เลขานุการ

นายสันต์ ผลเจริญ

ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและลูกค้าสถาบัน

12. คณะกรรมการกำกับการนำส่งอัตราอ้างอิง

คณะกรรมการกำกับการนำส่งอัตราอ้างอิง จัดตั้งขึ้นเพื่อดูแลการส่งอัตราอ้างอิง เช่น อัตราอ้างอิง BIBOR ให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการกำกับการณ์นำส่งอัตราอ้างอิง ประกอบด้วย

1. นางเกตุรัตน์ วิริยะประไพกิจ
2. นางสาวสรณันท์ พัวศิริรัตน์สกุล
3. นายอดิสร บุตรน้า

เลขานุการ

นางสาวปฐมนิศา เจริญทอง

หัวหน้าสายงานตลาดเงินและตลาดทุนและหัวหน้าฝ่ายขาย ตลาดเงินและตลาดทุน

ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ผู้อำนวยการ สายงานความเสี่ยงด้านการตลาด

ผู้อำนวยการ สายงานตลาดเงินและตลาดทุน

13. คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์มีหน้าที่พิจารณา ทบทวนและอนุมัติคำขอวงเงินในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ กรณีที่จะจัดจำหน่ายในตลาดแรกตามนโยบายและระเบียบที่ธนาคารได้กำหนดไว้ในคู่มือการดำเนินงานด้านตราสารหนี้ (Product Programme) และมีหน้าที่ดูแลธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรองในกรณีที่มีตราสารหนี้ที่จัดจำหน่ายคงเหลือจากการจำหน่ายในตลาดแรก นอกจากนี้ยังพิจารณาให้ความเห็นชอบธุรกรรมด้านอื่นๆ ตามสมควร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประกอบด้วย

1. นายไพฑาล อະบุ ชาร์
2. นางสาวอัญชลี บุญทรงมีกุล
3. นางเกตุรัตน์ วิริยะประไพกิจ
4. นายอดิสร บุตรน้า

เลขานุการ

นายสมบัติ จิวริยเวชช์

หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง

หัวหน้าสายงานการธนาคาร

หัวหน้าสายงานตลาดเงินและตลาดทุนและหัวหน้าฝ่ายขาย ตลาดเงินและตลาดทุน

ผู้อำนวยการ สายงานความเสี่ยงด้านการตลาด

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดทุน



การควบคุมภายใน

คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายงานตรวจสอบภายในของธนาคารฯ มีหน้าที่ในการตรวจสอบประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในของธนาคารฯ อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามความถูกต้องสมบูรณ์ของรายงานทางการเงินของธนาคารฯ การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบและสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายใน

ฝ่ายงานตรวจสอบภายในของธนาคารฯ จะรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ อย่างสม่ำเสมอ ผลการตรวจสอบที่ไม่พึงประสงค์ทั้งหมดจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการดูแลความเสี่ยงในการปฏิบัติงานของธนาคารฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ โดยจะมีการดำเนินแก้ไขที่จำเป็นในทันที

ฝ่ายงานตรวจสอบภายในของธนาคารฯ จะดำเนินการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระในด้านต่างๆ ที่ระบุโดยการประเมินความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่าการควบคุมที่กำหนดให้มีขึ้นนั้นได้มีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่มุ่งหมาย มีการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับภายในประเทศ นโยบายและขั้นตอนของกลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ซึ่งรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคารฯ สำหรับช่วงปีที่ผ่านมาในวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี ติดตามสถานะของงานด้านการตรวจสอบที่อยู่ในระหว่างการดำเนินการ และพิจารณาผลการตรวจสอบที่สำคัญ ร่วมกับหัวหน้าฝ่ายงานตรวจสอบภายในของธนาคารฯ จากงานตรวจสอบที่ได้ดำเนินการเสร็จสิ้นและรายงานในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบมีความพอใจว่า ไม่มีประเด็นใดที่ต้องเปิดเผยเป็นรายการต่างหากแยกจากรายการปกติ ทั้งนี้ได้มีการขอให้ผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารฯ นำเสนอประเด็นที่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังกล่าวเห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมและงบการเงินของธนาคารฯ แก่คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี ติดตามสถานะของงานด้านการตรวจสอบที่อยู่ในระหว่างการดำเนินการ และพิจารณาผลการตรวจสอบที่สำคัญ ร่วมกับหัวหน้าฝ่ายงานตรวจสอบภายในของธนาคารฯ จากงานตรวจสอบที่ได้ดำเนินการเสร็จสิ้นและรายงานในปี 2560

คณะกรรมการตรวจสอบมีความพอใจว่าไม่มีประเด็นใดที่ต้องเปิดเผยเป็นรายการต่างหากแยกจากรายการปกติ ทั้งนี้ได้มีการขอให้ผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารฯ นำเสนอประเด็นที่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังกล่าวเห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมและงบการเงินของธนาคารฯ แก่คณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ได้มีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารฯ อย่างสม่ำเสมอ มีการติดตามแนวโน้มและการประมาณการในการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดเพื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานที่แท้จริง ข้อมูลทางการเงินของธนาคารฯ ได้จัดทำขึ้นตามนโยบายทางบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีการกำหนดขั้นตอนในการปฏิบัติงานและการควบคุมไว้เพื่อให้การดำเนินธุรกรรมที่ครบถ้วนถูกต้องและรวดเร็ว และป้องกันความเสียหายต่อสินทรัพย์ การควบคุมเหล่านี้รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน การกระหนดยอดบัญชีอย่างสม่ำเสมอ และการประเมินค่าสินทรัพย์และฐานะของธนาคารฯ



การกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารตระหนักว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน ช่วยเสริมสร้างให้เกิดทั้งประสิทธิภาพแก่องค์กรและประสิทธิภาพสูงสุดแก่ผู้เกี่ยวข้องทั้งหลาย อันรวมถึงบรรดาผู้ถือหุ้นผู้มีส่วนได้เสีย ระบบการธนาคารของประเทศและสังคมโดยรวม

ในการนำหลักการไปสู่การปฏิบัติ ธนาคารมุ่งมั่นบริหารงานและกำกับดูแลกิจการด้วยความกระตือรือร้นและความซื่อสัตย์ ยุติธรรม โปร่งใส รวมทั้งมีการวางแผนเชิงกลยุทธ์ระยะยาวมุ่งสู่การเติบโตที่ยั่งยืน และสร้างวิสัยทัศน์การดำเนินงานอย่างมีอาชีพที่เสริมความสามารถในการแข่งขันภายใต้แบบแผนที่ดีงามของจริยธรรมธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดทางเศรษฐกิจแก่ผู้ถือหุ้นและพัฒนานาการสู่สากลด้วยการดำเนินธุรกรรมการเงินที่ได้มาตรฐานและการให้บริการที่มีคุณภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นการมีโครงสร้างและกระบวนการที่เสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ ฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นเพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นและสร้างความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดต่อบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับดูแลด้านต่างๆ รวมถึงกรอบการทำงานด้านการตรวจสอบควบคุมภายในที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ทั้งนี้เพื่อให้แน่ใจว่าผู้มีส่วนได้เสียส่วนได้รับการปกป้องประโยชน์

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนอนุมัติรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีจุดประสงค์หลักเพื่อให้การทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นไปตามหลักเกณฑ์ กระบวนการที่สมเหตุสมผลโดยมีมาตรการหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรม ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารจัดทำคู่มือจริยธรรมบรรณพนักงานธนาคาร (The Group Code of Conduct) ของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ซึ่งได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารให้นำมาใช้เป็นหลักดำเนินการของธนาคารว่าด้วยความประพฤติที่ชอบด้วยกฎหมายและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของพนักงานธนาคารในการดำเนินการต่างๆ ทั้งภายในธนาคารและต่อบุคคลภายนอก นอกจากนี้ หลักจรรยาบรรณดังกล่าวยังครอบคลุมถึงการดูแลข้อมูลความลับภายใน การป้องกันการให้และการรับสินบนและคอร์รัปชัน การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนการกล่าวหาเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือตามนโยบายของธนาคาร

โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 7 ท่าน โดย 3 ท่านมีบทบาทเกี่ยวกับการบริหารงานของธนาคาร 3 ท่านเป็นกรรมการอิสระ และ 1 ท่านเป็นกรรมการที่มีใช้ผู้บริหารที่ไม่ได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทยหากแต่ในประเทศสิงคโปร์

ในประเด็นการดำรงตำแหน่ง ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการอิสระ 3 ท่าน ทั้งนี้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ให้มีจำนวนกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ และต้องไม่น้อยกว่า 3 ท่าน โดยคุณสมบัติกรรมการอิสระแต่ละท่านของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ในปัจจุบันกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการ แต่ละท่านดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์เรื่องความเกี่ยวพันของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อรักษาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ กรรมการของธนาคารมิได้เป็นกรรมการในบริษัทอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารฯ ตำแหน่งประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ ก็เป็นตำแหน่งที่แยกจากกัน อีกทั้ง เป็นบุคคลคนละคนกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารที่มีหน้าที่บริหารงานประจำของธนาคารฯ

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยประธานกรรมการมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคาร ธนาคารบริษัทและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่เลขานุการร่วม

ขอบเขตความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบครอบคลุมหน้าที่หลักอันได้แก่สอบทานให้ธนาคารฯ มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนทานให้ธนาคารฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นควบคู่กันตามขอบเขตความรับผิดชอบตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 2 ท่าน

จึงจะครบองค์ประชุม และคณะกรรมการตรวจสอบสามารถขอให้มีการจัดประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกและหัวหน้าสายงานหลักของธนาคารฯ เช่น สายงานการเงินและการบัญชี สายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หากเห็นว่าจำเป็นและสมควร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่านซึ่งได้รับการเสนอชื่อและแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

ขอบเขตความรับผิดชอบและหน้าที่หลักของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย การกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และกระบวนการเพื่อสรรหาและคัดเลือกกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ตลอดจนดำเนินการสรรหาและนำเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเหล่านั้นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและอนุมัติ รวมทั้งให้คำปรึกษาด้านนโยบายแก่คณะผู้บริหารเพื่อส่งเสริมให้ธนาคารฯ มีโครงสร้างการบริหารองค์การและทรัพยากรบุคคลที่สมดุลและมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนยังกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสเพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนยังได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นควบคู่กันตามขอบเขตความรับผิดชอบตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการความเสี่ยง

คณะกรรมการความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารของธนาคารฯ ไม่น้อยกว่า 9 ท่าน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

ขอบเขตความรับผิดชอบและหน้าที่หลักของคณะกรรมการความเสี่ยง ประกอบด้วย การคาดการณ์ถึงประเด็นความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคารฯ ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเงินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่องานของธนาคาร และความเสี่ยงด้านกฎหมายและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามข้อกำหนด เป็นต้น ตลอดจนกำกับดูแลให้ชั้นตอนและกระบวนการในการติดตามและควบคุมการจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ไม่สอดคล้องกับมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการความเสี่ยงกำหนด

คณะกรรมการพิเศษอื่นๆ

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิเศษอื่นๆ เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการ ได้แก่คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee) คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร (People Development Committee) คณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Country Operational Risk Committee) คณะกรรมการกำกับดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง (Credit Issue Committee) คณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (Model Assessment Committee) คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อสายงานองค์กรและสถาบันการเงิน และสายงานพาณิชย์ ธนกิจ (Corporate & Institutional Banking and Commercial Banking Approval Committee) คณะกรรมการกำกับการนำส่งอัตราอ้างอิง (Thai Benchmark Rates Review Committee) คณะกรรมการพิจารณา (External Property Valuation Committee) และ คณะกรรมการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting Committee) และคณะทำงานทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing Forum) รายละเอียดเรื่อง บทบาทหน้าที่และการดำเนินการของคณะกรรมการพิเศษเหล่านี้ปรากฏอยู่ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการ

คณะกรรมการของธนาคารทำหน้าที่กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงกำกับดูแล คณะผู้บริหารและฝ่ายจัดการให้ดำเนินงานตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้อง กับระเบียบปฏิบัติสำหรับธนาคาร กฎหมาย และจรรยาบรรณทางธุรกิจ อีกทั้ง พิจารณาเรื่องความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น จักรบวนการควบคุมด้านการดำเนินงาน การรายงานทางการเงิน และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งองค์กร

ธนาคารฯ ตระหนักว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะ ช่วยให้องค์กรสามารถกำหนดโครงสร้างและบทบาทที่เหมาะสมให้กับคณะกรรมการของธนาคารฯ อีกทั้ง ยังเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และเป็นกรอบการควบคุมตรวจสอบการดำเนินงานภายในองค์กร ดังนั้นความรับผิดชอบของธนาคารฯ ที่มีต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีจึงเป็นพันธกิจที่สำคัญอย่างยิ่งโดยได้ยึดมั่นปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนกฎบัตรและข้อปฏิบัติของคณะกรรมการชุดต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อบรรดาผู้ถือหุ้น ธนาคารฯได้แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ และคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน คณะกรรมการของธนาคารฯมีความเป็นอิสระในการวางแผนนโยบายการดำเนินงานที่จะเอื้อ ประโยชน์สูงสุดแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น รวมทั้งมีบทบาทในการติดตามผลการปฏิบัติงานและความสำเร็จของฝ่ายบริหารอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดในการดำเนินธุรกิจและการประกอบกิจการในทุกๆ ด้านจะอยู่ภายใต้ระบบการมอบหมายอำนาจการอนุมัติและตัดสินใจทางการเงินที่มีรายละเอียดครบถ้วนชัดเจน ทั้งกรรมการธนาคารและพนักงานของธนาคารฯต่างได้รับมอบหมายระดับอำนาจการอนุมัติและตัดสินใจที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบ

ธนาคารฯมุ่งมั่นต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและควบคุมดูแลการประกอบกิจการทางการเงินเพื่อสร้างโอกาสในการทำกำไรทางธุรกิจ และหลีกเลี่ยง หรือลดความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดผลขาดทุนหรือความเสียหายต่อชื่อเสียง รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นว่าธนาคารฯได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อกำหนดทางกฎหมายและสามารถปรับตัวตอบสนองการเปลี่ยนแปลงภายนอกด้วยเหตุนี้ ธนาคารฯจึงจัดตั้งระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในเพื่อกำกับดูแลการบริหารงานของฝ่ายบริหาร อำนาจอนุมัติ รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆ เช่น ธุรกรรมธนาคาร การปฏิบัติงาน คุณภาพสินเชื่อ และรายงานทางการเงิน ฯลฯ คณะกรรมการดำเนินการตรวจสอบ ตรวจสอบ กระบวนการควบคุมและตรวจสอบภายในของธนาคารฯเป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่าได้มาตรฐานและมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังจัดทำรายละเอียดสำหรับหน้าที่และความรับผิดชอบ (Job Description) ของทุกตำแหน่งงาน รวมถึงแผนผังขั้นตอนการรายงานตามสายงาน (Organograms) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

ในการกำหนดระดับอำนาจการอนุมัติและตัดสินใจในธนาคารฯได้กำหนดหลักการและขั้นตอนไว้อย่างชัดเจน ในคู่มือการมอบอำนาจ (Delegated Authority Manual) ซึ่งใช้เป็นแม่บทในการถือปฏิบัติ ส่วนระดับอำนาจการอนุมัติและตัดสินใจของพนักงานของธนาคารฯแต่ละรายตามที่ได้รับมอบหมายนั้นจะมีการยืนยันเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งจัดทำเป็นการปฏิบัติที่เหมาะสม พร้อมทั้งมีการทบทวนขอบเขตอำนาจที่มอบหมายเป็นระยะ ดังนั้นจึงเห็นได้ว่าธนาคารฯมีการวางระบบการควบคุมภายในและกรอบการทำงานด้านการตรวจสอบภายในที่รัดกุม และมีกลไกที่สะท้อนทานว่าการดำเนินงานเป็นไปตามข้อกำหนด กฎหมาย ระเบียบปฏิบัติและหลักจริยธรรมอันดีงาม ทั้งยังส่งเสริมวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในหมู่คณะกรรมการฝ่ายบริหารและพนักงาน โดยการให้ความรู้อย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและส่งเสริมการปฏิบัติงานอย่างมีอาชีวและมิจรรยาบรรณ

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการของธนาคารฯ มีกำหนดการประชุมอย่างน้อย 9 ครั้งต่อปี ซึ่งกรรมการทุกท่านที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทยและมีถิ่นพำนักในต่างประเทศจะต้องเข้าร่วมการประชุมโดยการมีเหตุสุดวิสัยหรือมีเหตุจำเป็นซึ่งไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองก็สามารถเข้าร่วมประชุมผ่านระบบการประชุมทางไกลได้

ธนาคารฯจะแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยการประชุมในแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระที่ชัดเจนและมีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบวาระเป็นการล่วงหน้าให้แก่กรรมการทุกท่านเพื่อศึกษาก่อนวันประชุม ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการทุกท่านสามารถปฏิบัติหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงาน การติดตามผลการดำเนินงาน ตลอดจนการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางภาคได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในการประชุมแต่ละครั้งผู้บริหารระดับสูงจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมเพื่อนำเสนอรายงานและให้คณะกรรมการได้มีโอกาสดูแลถึงประเด็นสำคัญต่างๆ ซึ่งจะช่วยให้คณะกรรมการสามารถให้ความเห็นหรือข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารและปรึกษาหารือกันในที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อ

จะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง เสนอการปรึกษาหารือที่ทางจกดับที่กและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และมีการนำเสนอรายงานการประชุมดังกล่าวแก่คณะกรรมการของธนาคารฯเพื่อพิจารณารับรองในการประชุมครั้งถัดไป รวมทั้ง มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองแล้วไว้ทุกครั้ง เพื่อการตรวจสอบโดยคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

คำตอบแทน

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ธนาคารฯสอดคล้องประเด็นเรื่องคำตอบแทนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นประจำผ่านการพิจารณาบททวนและให้คำแนะนำโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่าอยู่ในระดับที่เหมาะสม

กรรมการจำนวน 4 ท่าน ซึ่งมีฐานะเป็นพนักงานของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ไม่รับคำตอบแทนในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคารฯ

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายเรื่องคำตอบแทนสำหรับการกรรมการ ปรากฏอยู่ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการในรายงานประจำปีฉบับนี้

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการส่งเสริมให้การกรรมการของธนาคารฯเข้ารับการอบรมในหลักสูตรสำคัญที่จัดเพื่อพัฒนาความรู้และการตระหนักในหน้าที่ของกรรมการในฐานะผู้รักษาผลประโยชน์ของธนาคารฯ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียฝ่ายต่างๆ (Fiduciary Duties) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารฯยังจัดอบรมทางวิชาการด้านผลิตภัณฑ์ของธนาคารฯที่มีเนื้อหาซับซ้อนให้แก่คณะกรรมการ อีกทั้ง จัดให้มีโครงการพัฒนาผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอและตระเตรียมแผนการพัฒนาและสืบทอดงานสำหรับบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญ

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- ธนาคารฯจัดทำคู่มือจรรยาบรรณพนักงานธนาคารฯที่ครอบคลุมเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน (Insider Dealing) และกำหนดขั้นตอนวิธีการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ (Personal Account Dealing Policy) เพื่อสร้างความเสี่ยงเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยข้อมูลภายใน
- ธนาคารฯ กำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่ได้ยินยอมไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จัดทำและรายงานการลงทุน การถือครอง และซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อป้องกันการจัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- ธนาคารฯ จำกัดการใช้ hard disk drive และ thumb drive ของพนักงานอย่างเข้มงวด เพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลของธนาคารและของลูกค้า
- ธนาคารฯ กำหนดนโยบายป้องกันข้อมูลรั่วไหล (Data Leakage Prevention Policy) และใช้ระบบ Enterprise Investigations Management System (EIM) ในการติดตามตรวจสอบ
- ผู้บังคับบัญชาสามารถดูแลรับผิดชอบในกรณีพนักงานในแผนกดำเนินนโยบายโดยการส่งข้อมูลความลับของธนาคารฯ ออกไปยังผู้รับซึ่งไม่ได้รับอนุญาต หรือส่งข้อมูลในลักษณะที่ผิดระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งนางชลิดา ชาศรีรัตน์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดไว้ สนับสนุนงานของคณะกรรมการในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึง มีบทบาทหน้าที่เป็นศูนย์กลางของข้อมูลองค์กร (Corporate Records) อาทิ หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล บริคคณห์สนธิ ข้อบังคับบริษัท และติดต่อ สื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป

ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และ ประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ดังกล่าวของนางชลิดา ชาศรีรัตน์ มีดังต่อไปนี้

นางชลิดาร่วมงานกับธนาคารเมื่อปี 2543 และดำรงตำแหน่งในฝ่ายงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษและสายงานทรัพยากรบุคคล จากนั้นในปี 2551 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ก่อนร่วมงานกับธนาคารฯ นางชลิดาเคยดำรงตำแหน่งงานด้านลูกค้าสัมพันธ์กับหลายสถาบันการเงิน อาทิ ธนาคารคอยซ์ แบงก์ ธนาคารทีดีเอส และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์คำเหย

การศึกษา : ปริญญาตรีสาขาการเงินและการธนาคาร จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจ จากมหาวิทยาลัยโอไฮโอมา ซิตี ประเทศสหรัฐอเมริกา นอกจากนี้ ยังสำเร็จหลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับเลขานุการบริษัท หลักสูตรประกาศนียบัตรเน้นทักษะการจดบันทึกรายงานการประชุม และหลักสูตรที่ช่วยให้เลขานุการบริษัทเตรียมข้อมูลสำหรับการประชุมและจัดทำรายงานประจำปี จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยอีกด้วย





ความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์

ความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและการให้บริการในภาคการธนาคารที่สอดคล้องกับ ทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร สัมพันธ์โดยตรงกับวิสัยทัศน์ทาง เศรษฐกิจและเสถียรภาพทางการเงินของทั้งของโลก ภูมิภาค และประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการถดถอยของภาวะเศรษฐกิจ ปัญหาเงินเฟ้อ ความผันผวนด้านการเมือง และความมั่นคงในภูมิภาค เป็นต้น

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยเหล่านี้และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยเหล่านี้ และพยายามดำเนินการตามความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นทั้งในรูปเชิงรับและเชิงรุก และมีการตรวจสอบผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมิน ความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกิจและให้ความมั่นใจว่าฝ่าย บริหารได้ดำเนินการตอบสนองอย่างเหมาะสม การตรวจสอบ นั้นรวมถึงมาตรการการวัดผลประกอบการด้านการเงินขององค์กร การใช้เงินทุน การใช้ทรัพยากรองค์กร ทรัพยากรบุคคล และการจัดทำสถิติด้านความเสี่ยงต่างๆ เพื่อให้ความเข้าใจในมุมมองกว้างเกี่ยวกับสถานะภาพทางธุรกิจปัจจุบัน

2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเกี่ยวข้องกับโอกาสที่จะขาดทุนในเชิงการเงิน ซึ่งเป็นผลจากการที่ลูกค้าสินเชื่อของธนาคารหรือคู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่มีต่อธนาคาร และ/หรือ ไม่สามารถดำเนินการตามเงื่อนไขข้อตกลงทางการเงินที่ได้ กระทำไว้ต่อกัน ในกรณีเช่นนี้ขอบข่ายของความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะรวมถึงลูกค้าสินเชื่อสายงานองค์กรและสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธุรกิจ และสายงานบุคคลและกลุ่มธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องกับคู่ค้าของธนาคาร หรือกับกิจกรรมการให้กู้ ประเภทต่างๆ ของธนาคาร

เครื่องมือที่นำมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อที่ครอบคลุมและมองไปข้างหน้า ได้แก่ หลักการด้านความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และขอบข่ายความเสี่ยงธุรกิจ (Business Risk Horizon) ในด้านการอนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการความเสี่ยง (Risk Committee) เป็นผู้อนุมัติให้แก่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Senior Credit Officer) ในสายงานองค์กรและสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธุรกิจ ซึ่งหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะมอบอำนาจต่อให้กับเจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ (Credit Approver) เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในแต่ละวันตามขั้นตอนและวิธีการในการพิจารณาความเสี่ยงที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ 2 คณะกรรมการ ได้แก่ คณะกรรมการการอนุมัติสินเชื่อ สายงานองค์กรและสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธุรกิจ (“CIB & CB AC”) และคณะกรรมการกำกับดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง (“CiC”) ซึ่งคณะกรรมการเหล่านี้จะประกอบด้วย ผู้บริหารอาวุโสจากสายงานความเสี่ยง และสายงานธุรกิจ ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ และจะมีการประชุมกันอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง

(หรือมากกว่านั้นหากมีความจำเป็น) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการทั้ง 2 นี้ มีอธิบายโดยละเอียดในหัวข้อที่ 7

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อสายงานองค์กรและสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อสายงานองค์กรและสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธุรกิจ เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมให้สินเชื่อแก่ บริษัท องค์กร ธนาคาร และภาคราชการ รวมถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมทางการเงินที่กำหนดให้มีการชำระเงินตามกำหนด

เจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการบริหารความเสี่ยงตามนโยบายสินเชื่อ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกำหนดรายละเอียดขั้นตอนและเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ การกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับความเสี่ยงในแต่ละระดับ การควบคุมดูแลการใช้วงเงินสินเชื่อ รวมทั้งการบริหารหลักประกัน

ธนาคารมุ่งเน้นการกระจายความเสี่ยงการให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมต่างๆ ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังมีมาตรการอื่นๆ ที่ใช้บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เช่น ระบบมาตรฐานการจัดอันดับความเสี่ยง การตรวจสอบดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อโดยหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงที่ดำเนินงานเป็นเอกเทศ การจัดการด้านเอกสารสัญญา และเอกสารประกอบการกู้ยืมที่อยู่ภายใต้เกณฑ์มาตรฐานเดียวกัน และกระบวนการในการจัดการและกำกับดูแลลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งช่วยให้สามารถตรวจพบลูกค้าที่นำจะเกิดปัญหาล่วงหน้า และสามารถหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขอย่างทันท่วงที

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารให้นิยามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องว่าเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่ธนาคารไม่มีแหล่งเงินทุนเพียงพอที่จะปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่างๆ ได้ตามที่กำหนด หรือยังคงสามารถปฏิบัติตามสัญญาหรือภาระผูกพัน ดังกล่าวนั้นได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินไป

ธนาคารมีนโยบายในการจะต้องรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและสามารถที่จะปฏิบัติตามสัญญา หรือ ภาระผูกพันได้ตลอดเวลา ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องจะมีการดูแลทั้งในระยะสั้นและระยะปาน กลาง ในระยะสั้นธนาคารมั่นใจว่ามีความสามารถที่จะ บริหารกระแสเงินสดได้ดี ส่วนระยะปาน กลางจะเป็นการ ดูแลโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงินว่าสอดคล้องกับกลยุทธ์ ของธนาคาร

คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการฐานะการเงินของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โดยสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดรวมถึงระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของกฎหมาย ฝ่ายบริหารการเงิน – ตลาดเงินรับผิดชอบในการ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้นของธนาคาร ในแต่ละวัน รวมไปถึงการสั่งการและปฏิบัติการ เพื่อให้การบริหารสภาพคล่องอยู่ภายใต้นโยบาย และขอบเขต ความเสี่ยงที่รับอนุมัติ

หน่วยงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ดำเนินการติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สินทบทวนระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารมี การกำหนดขอบเขตวงเงิน และติดตามผลสำหรับการบริหาร สภาพคล่องอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ขอบเขตวงเงินทั้งหมด จะถูกทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือมากกว่านั้นในกรณีที่มีผลกระทบที่สำคัญจากตลาดและกลยุทธ์ทางธุรกิจการปฏิบัติตามขอบเขตวงเงินจะถูกตรวจสอบอย่างอิสระ โดยหน่วยงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ภายใต้ภาวะวิกฤติทางด้านสภาพคล่องธนาคาร ต้องมั่นใจว่ากระแสเงินสดรับมากกว่ากระแสเงินสดจ่ายภายใต้ทุกสถานการณ์ในการะวิกฤต ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบ สภาวะวิกฤติทางด้านสภาพคล่องสำหรับวิกฤตในกรณีที่เกิด ขึ้นเฉพาะธนาคาร (Bank-specific scenario) เป็นรายวัน และสำหรับกรณีวิกฤตทั้งระบบ (Market-wide scenario) เป็นรายเดือนและสำหรับสถานการณ์จำลองที่เป็นผลรวมของทั้ง สองกรณี (Combined scenarios) เป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้ทำการทดสอบสภาวะวิกฤติทางด้านสภาพคล่องของธนาคารทั้ง 3 กรณี โดยผ่านการทดสอบทั้งหมด ส่วนที่เกินขอบเขตวงเงินที่กำหนดจะถูกรายงานและอนุมัติตามโครงสร้างการมอบหมายอำนาจหน้าที่ พร้อมที่จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน

4. ความเสี่ยงจากภาวะตลาด

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านตลาด คือผลกระทบในทางลบต่อรายได้หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรืออัตราของตลาดการเงิน ฐานะความเสี่ยงด้านตลาดส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากธุรกรรมที่กระทำกับลูกค้าเป็นสำคัญ ซึ่งวัตถุประสงค์ของนโยบายและกระบวนการ บริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารนั้น เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน ในขณะเดียวกันยังสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าอีกด้วย

ธนาคารมีความเสี่ยงหลักด้านตลาด 3 ประเภทได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเส้นอัตราผลตอบแทน ส่วนต่างดอกเบี้ย และความผันผวนของตราสารสิทธิในอัตราดอกเบี้ย
2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและความผันผวนของตราสารสิทธิในอัตราแลกเปลี่ยน
3. ความเสี่ยงด้านราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และความผันผวนของตราสารสิทธิในสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity option) ซึ่งได้แก่ พลังงาน โลหะมีค่า แร่โลหะ และสินค้าเกษตรกรรม สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในประเภทนี้ ธนาคารได้เปิดความเสี่ยงทั้งหมดโดยการคงสถานะแบบ “Back-to-back position”

ธนาคารได้จัดทำให้มีการกำหนดมาตรฐาน หลักการ นโยบาย และวิธีการสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้าน ตลาด คณะกรรมการของธนาคารมีหน้าที่อนุมัติแผน ความเสี่ยงจากภาวะตลาด โดยคำนึงถึงความผันผวน ของตลาด ผลลัพธ์และประเภทสินทรัพย์ของธนาคาร ปริมาณและขนาดของธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หน่วยงาน บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระจาก หน่วยงานธุรกิจ มีหน้าที่ในการวัดและติดตามฐานะ เสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ ธนาคาร วัดความเสี่ยงที่จะเกิดผลขาดทุน อันเนื่องมาจากการ เปลี่ยนแปลงราคา อัตราและความผันผวนโดยวิธีแบบ จำลองมูลค่าความเสี่ยง Value at Risk (VaR) ซึ่งเป็น เครื่องมือที่นำข้อมูลตลาดในอดีตมาวัดผลขาดทุนที่คาด ว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ภายใต้ระยะเวลาและระดับ ความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้

แบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) คำนวณ ค่าความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากความเคลื่อนไหว ของตลาด ในช่วงระยะเวลา 1 วัน ณ ระดับความเชื่อ มั่นที่ร้อยละ 97.5 กล่าวคือ ณ ระดับความเชื่อมั่นนี้ จะ มีโอกาสที่ค่าความเสี่ยง อาจจะเกิดขึ้นมากกว่าผลมูลค่า ความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) 6 ครั้งในระยะเวลา 1 ปี

ธนาคารใช้แบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) 2 วิธี

- วิธีแบบจำลองโดยอาศัยข้อมูลในอดีต (Historical simulation) : เกี่ยวข้องกับการประเมินฐานะที่มีอยู่ ทั้งหมดเพื่อสะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง ของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สังเกตได้ในอดีต ต่อการวัดมูลค่าของกลุ่มการลงทุน ปัจจุบันวิธีนี้ถูก นำมาใช้สำหรับ ปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดทั่วไป และมูลค่าความเสี่ยงเฉพาะเจาะจงส่วนใหญ่ของ ธนาคาร(specific or credit spread risk VaR)
- วิธีแบบจำลอง Monte Carlo (Monte Carlo simulation) : วิธีนี้คล้ายคลึงกับวิธีแบบจำลองโดย อาศัยข้อมูลในอดีต แต่พิจารณาถึงปัจจัยความเสี่ยง ของข้อมูลนำเข้าที่มากกว่าเป็นสำคัญ แบบจำลอง ดังกล่าวเกิดจากเทคนิคการสุ่มตัวอย่างแต่ให้ผลลัพธ์ ที่ยังคงไว้ซึ่งสาระสำคัญของการแปรผัน และ สหสัมพันธ์ของการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความ เสี่ยงที่สังเกตได้ในอดีต วิธีนี้ถูกนำมาใช้สำหรับมูลค่า ความเสี่ยงเฉพาะเจาะจง (specific or credit spread risk VaR) บางส่วนที่เกี่ยวข้องกับความ เสี่ยงเฉพาะตัวในตลาดเครดิต

ข้อมูลการสังเกตการณ์ย้อนหลังเป็นระยะเวลา 1 ปี ได้ รับการเลือกและนำมาใช้กับทั้งสองวิธี ผลมูลค่าความ เสี่ยงของธนาคารถูกคำนวณจากสถานะ ณ สิ้นวัน ทำการ ระดับความเสี่ยงระหว่างวันอาจแตกต่างจากที่ รายงาน ณ สิ้นวันทำการ

นอกจากนี้ธนาคารได้นำค่าความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยน แปลงของอัตราตลาด (Sensitivity) มาใช้ร่วมกับแบบ จำลองมูลค่าความเสี่ยง (VaR) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหาร ความเสี่ยง ยกตัวอย่าง เช่น ค่าความอ่อนไหวต่อการ เปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย คือการวัดฐานะความ เสี่ยงที่มีผลกระทบมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ผลตอบแทนร้อยละ 0.01 (1 basis point) นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการจัดการทดสอบมูลค่าความเสี่ยง ภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Test scenarios) เป็นราย เดือน เพื่อระบุความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติ แม้โอกาสจะเกิดขึ้นน้อยแต่หากเกิดขึ้นได้

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการคือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิด ความเสียหายทั้งโดยตรงหรือโดยอ้อม อันเนื่องจากเหตุ การณ์ หรือการกระทำซึ่งเป็นผลจากความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการภายในบุคคล และ ระบบงาน เทคโนโลยีของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ธนาคารจัด ให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยการ ระบุความเสี่ยง ประเมิน ควบคุม และติดตาม ทั้งนี้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวมิให้น่าไป สู่ความเสียหายที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร ธนาคารมีการ ทบทวนระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มี อยู่อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การควบคุมเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพและต่อเนื่อง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสามารถเกิดขึ้นได้ในทุกชั้น ตอนของการปฏิบัติงาน ธนาคารจึงได้จัดให้มีผู้รับผิดชอบดูแลการ ระบุและบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งหมด ตามกระบวนการปฏิบัติงานตั้งแต่ต้นจนจบ (End to End Process) ในแต่ละกระบวนการจะมีเจ้าของกระ บวนการ ซึ่งเจ้าของกระบวนการมีหน้าที่รับผิดชอบใน การบริหารความเสี่ยงของกระบวนการที่ตนเป็นเจ้าของ โดยถือเป็นส่วนสำคัญในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ใน การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ธนาคารมีเกณฑ์การ ปฏิบัติและการกำกับดูแล โดยในการออกผลิตภัณฑ์และ บริการจะต้องมีการประเมินความเสี่ยงและมีการอนุมัติ ตามเกณฑ์การกำกับดูแลก่อนจะเริ่มมีผลใช้ด้วย

ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิด ขึ้นตามแนวทางการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของธนาคาร โดยมีระดับความเสี่ยงที่ ระดับต่ำ ระดับ กลาง ระดับสูง และระดับสูงมาก เหตุการณ์ที่ระดับ ความเสี่ยง มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้จะอยู่ภายใต้การดูแล บริหารจัดการของผู้บริหารระดับสูงและคณะ กรรมการบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร (Country Operational Risk Committee) เหตุการณ์ ความเสี่ยงที่มีนัยทั้งจากภายนอกและเหตุการณ์ความ เสี่ยงที่เกิดขึ้นในธนาคารจะถูกวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อ การป้องกันแก้ไขความเสี่ยง เพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำ ขึ้นอีก นอกจากนี้ กรณีมีความเสียหายจากความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการเกินขึ้นจะต้องมีการบันทึกในระบบข้อมูล ความเสียหายด้านปฏิบัติการตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธนาคารด้วย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Country Operational Risk Committee) มีประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธาน มีหน้าที่ดูแลการบริหาร จัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งหมดของธนาคาร ตามอำนาจและหน้าที่ที่ได้ มอบหมายจากคณะกรรมการ ธนาคาร

ความเสี่ยงอื่น

ความเสี่ยงอื่นเป็นความเสี่ยงอื่นได้แก่ ความเสี่ยงด้าน การปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการ และความเสี่ยงเรื่อง ชื่อเสียงองค์กร ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการทำธุรกิจโดย ทั่วไป ซึ่งไม่จำกัดเฉพาะธุรกิจธนาคารพาณิชย์เท่านั้น

1. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการ คือ ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่ใช้ใน การดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้เกิดความ เสียหายทางการเงิน ความเสียหายต่อชื่อเสียงของ ธนาคาร หรือการถูกทางการแทรกแซงโดยทางการ

ธนาคารมีโครงสร้างการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบทางการที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดตั้งหน่วย งานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การจัดทำนโยบายการปฏิบัติ ตามกฎระเบียบทางการสำหรับผู้บริหารและพนักงานของ ธนาคารรวมทั้งสาขาและบริษัทในเครือของธนาคารด้วย เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงความสำคัญใน การปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการ รวมทั้งมีขั้นตอนการ ติดตามดูแลที่เหมาะสม โดยมีการทบทวนนโยบาย การ ปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการของหน่วยงานต่างๆ และ การประเมิน ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสามารถ บรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของ ธนาคาร ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง องค์กร รวมทั้งความเสียหายต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการไม่ ปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการได้ รวมถึง สร้างความน่า เชื่อถือให้แก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานธนาคาร ตลอดจน หน่วยงานทางการด้วย

2. ความเสี่ยงเรื่องชื่อเสียงองค์กร

ความเสี่ยงเรื่องชื่อเสียงองค์กร สามารถตีความครอบคลุมถึงองค์รวมของมุมมองและความเห็นทั้งในอดีตและ ปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรซึ่งตราตรึงในสำนึกของผู้มีส่วน ได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องฝ่ายต่างๆ ความเสี่ยงเรื่องชื่อเสียง องค์กร คือโอกาสเกิดข่าวสารเชิงลบเกี่ยวกับการดำเนิน ธุรกิจขององค์กร ไม่ว่าจะเป็นเรื่องจริงหรือไม่จริงก็ตาม ที่ส่งผลให้ฐานลูกค้าลดลง ทำให้มูลค่าซื้อขายในการดำเนิน คติสูง หรือทำให้รายได้ต่ำลง นอกจากนี้ ความเสี่ยงนี้ยัง เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หรือสภาวะการณ์ที่อาจก่อผลกระทบ ในเชิงลบต่อชื่อเสียงขององค์กร มาตราการของธนาคาร ในการดูแลความเสี่ยงนี้ รวมถึงการคัดกรองโอกาสเสี่ยง ใดๆ ที่อาจมีขึ้นและจะทำลายชื่อเสียง ตลอดจนการใช้ ศักยภาพ ตามโอกาสต่างๆ เพื่อปกป้องและส่งเสริมชื่อ เสียงองค์กร ธนาคารยังยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามแนวทาง การกำกับดูแลที่ดีและดำเนินงานตามแนวทางแห่งคุณ - ธรรมทางธุรกิจ อันได้แก่ จริยธรรม ความรับผิดชอบต่อน หน้าที่ และความโปร่งใส ในขณะเดียวกันก็สอดคล้องและ ชัดขวาง ความพยายามใดๆ ที่จะใช้เครือข่ายและชื่อของ ธนาคาร เพื่อเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน การก่อการร้าย หรือการดำเนินการที่ผิดต่อกฎหมาย ทั้งนี้สำหรับนโยบาย การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบาย การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายใน กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะใช้เกณฑ์เดียวกันกับการบริหาร ความเสี่ยงที่ธนาคารใช้ดังกล่าวข้างต้น

การสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

ตั้งแต่ตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ทบทวนนโยบายและกระบวนการสรรหา ซึ่งได้รับการพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารแล้วในการประชุมครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 สาระสำคัญของนโยบายและกระบวนการดังกล่าวคือ การเปิดโอกาสให้มีการเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสม โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติทางด้านการศึกษาและประสบการณ์ในการทำงาน เพื่อให้กรรมการสรรหาได้ปรึกษาหารือกันอย่างกว้างขวางและตรงไปตรงมาถึงคุณสมบัติต่างๆ ของผู้ที่ถูกเสนอชื่อ ทั้งนี้ เพื่อให้ได้มาซึ่งบุคคลที่มีความเหมาะสมที่สุด เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแต่งตั้งต่อไป นอกเหนือจากการพิจารณาคุณสมบัติโดยทั่วไปแล้ว หลักเกณฑ์สำคัญหนึ่งที่ใช้ในกระบวนการสรรหาคือขั้นตอนการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ถูกเสนอชื่อว่ามีคุณสมบัติข้อใดขัดต่อกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวเป็นรายบุคคล โดยในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้นับว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ ถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้บุคคลใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการทำจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้มีตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า

สำหรับผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้อื่น ซึ่งมีตำแหน่งที่เทียบเท่า การพิจารณาจะมุ่งเน้นถึงความสามารถ ประสบการณ์ และภาวะความเป็นผู้นำของแต่ละท่าน นอกเหนือจากความรู้และความสามารถอย่างมืออาชีพ ในด้านการธนาคารพาณิชย์สาขาต่างๆ แล้วยังมีความคาดหวังให้ผู้บริหารระดับสูงเหล่านั้นต้องเป็นผู้ที่มีความรู้และความเข้าใจในวัฒนธรรมองค์กรและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารดีพร้อมอย่างดียิ่งอีกด้วย นอกจากนี้ ผู้ถูกเสนอชื่อต้องไม่มีคุณสมบัติข้อใดขัดต่อกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น

ค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนของกรรมการธนาคาร

และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

หรือผู้อื่นซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่า จะเป็นดังนี้คือกรรมการอิสระ 3 ท่าน

ได้รับผลตอบแทนทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 7.8 ล้านบาท ในปี 2560

โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้

1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	3,200,000.00
2. นางทิพย์ภาพร เกิดผล	2,650,000.00
3. ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร.สมชัย ฤชุพันธุ์	1,950,000.00
รวมเป็นเงิน	7,800,000.00

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรรมการบริหาร 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารอีก 1 ท่าน ซึ่งไม่ได้รับผลตอบแทนในฐานะกรรมการจากธนาคารฯ ในปี 2560 ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารดีพร้อม ได้แก่

1. นายบาทวิทย์ แพทยานานัน	ประธานกรรมการ
2. นายพลเอก ทรงหลี่	กรรมการ
3. นายไพศาล อะบุ ชารี	กรรมการ
4. นายอริช แจน	กรรมการ

ในปี 2560 ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 8 ท่าน (ในระหว่างปีมีจำนวน 15 คน) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 141.77 ล้านบาท และค่าตอบแทนรวม ของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นจำนวน 10 ท่าน (ในระหว่างปีมีจำนวน 18 คน) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 128.85 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่น ซึ่งรวมถึงเงินที่ธนาคารฯ สมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 8 ท่าน (ในระหว่างปีมีจำนวน 15 คน) ในปี 2560 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 84.12 ล้านบาท และเงินที่ธนาคารฯ สมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นจำนวน 10 ท่าน (ในระหว่างปีมีจำนวน 18 คน) ในปี 2560 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 53.45 ล้านบาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารฯ ข้อ 51 ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน เพื่อให้การทำหน้าที่มีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

- | | |
|--|---------------|
| 1. นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา | ประธานกรรมการ |
| 2. นางทิพย์ภาพร เกิดผล | กรรมการ |
| 3. ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร. สมชัย ฤชุพันธุ์ | กรรมการ |

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีหน้าที่สรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชดเชยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น รวมทั้งทำหน้าที่กำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

- ในการสรรหากรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ ซึ่งในส่วนของการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังคำนึงถึงขนาดโครงสร้าง องค์กรประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร และความเหมาะสมของแต่ละบุคคลอีกด้วย ทั้งนี้เป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและตอบสนองสภาพแวดล้อมทางธุรกิจการธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

- ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน และอัตราค่าตอบแทนโดยรวมในธุรกิจการธนาคารของไทย รวมถึงผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม
- พิจารณาแก้ไขข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายด้านผลประโยชน์ของพนักงาน เพื่อประโยชน์ของพนักงานที่ได้รับผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
- ให้คำแนะนำฝ่ายบริหารในการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการรักษานักงาน การสรรหา ค่าตอบแทน ที่ให้แก่นักงาน รวมทั้งดำเนินการให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานที่เหมาะสมเพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงาน สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในปี 2560 ค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่กรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงได้รับได้แสดงไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนในรายงานประจำปีฉบับนี้ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่ามีความเหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเห็นชอบด้วยแล้ว



(นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา)
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมีเลขานุการบริษัทและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานตรวจสอบภายใน ร่วมกันทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

- | | |
|---|---------------|
| 1) นางทิพย์ภาพร เกิดผล | ประธานกรรมการ |
| 2) นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา | กรรมการ |
| 3) ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร.สมชัย ฤชุพันธุ์ | กรรมการ |

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดการประชุมขึ้นหลายครั้งทั้งอย่างเป็นทางการและไม่เป็นทางการ ซึ่งในการประชุมได้มีการพิจารณาเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

รายงานทางการเงิน

- 1) สอบทานและรับรองงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 พร้อมทั้งรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของงบการเงินดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดทำงบการเงินสอดคล้องกับมาตรฐานทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับและมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอเหมาะสม ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติและจัดส่งให้แก่หน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลธนาคารต่อไป
- 2) รับทราบภาพรวมและหลักเกณฑ์ที่สำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) เพื่อเตรียมความพร้อมรองรับการประกาศใช้ในอนาคตอันใกล้

ผู้สอบบัญชีภายนอก

- 3) พิจารณาเสนอแนะการแต่งตั้งพร้อมทั้งกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 4) รับทราบแผนการตรวจสอบประจำปี 2560 ของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จำกัด
- 5) รับทราบงานที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-Audit Service) ที่ดำเนินงานโดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จำกัด สำหรับปี 2560

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

- 6) พิจารณานโยบายและแผนการตรวจสอบการปฏิบัติงานสำหรับปี 2560 และรับทราบผลการตรวจสอบและประเด็นที่ยังต้องพิจารณารายไตรมาส รวมทั้งติดตามสอบถามและให้ข้อคิดเพิ่มเติมเพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขประเด็นที่ตรวจพบ โดยเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- 7) รับรองแผนการสอบทานเงินให้สินเชื่อสำหรับปี 2560 และรับทราบรายงานผลสอบทานเงินให้สินเชื่อและเรื่องที่อยู่ระหว่างการแก้ไขรายไตรมาส
- 8) รับทราบผลสอบทานกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน
- 9) พิจารณานโยบายการจัดการลดถอนธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ออกจากสถานะที่ต้องเฝ้าระวังโดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (Group Audit Committee Issue Maps) เนื่องจากสภาพแวดล้อมของการควบคุมด้านการปฏิบัติการของธนาคารดีขึ้นอย่างมาก
- 10) รับทราบแผนการพัฒนาศูนย์กลางของสายงานตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- 11) อนุมัติรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2560 และการทบทวนประจำปีของนโยบายการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ พร้อมกับรับทราบรายงานการปฏิบัติไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดและเรื่องที่มีความสำคัญที่น่าสนใจรายไตรมาส
- 12) รับทราบแผนการติดตามผลกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2560 และรายงานการติดตามผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในประเทศไทยรายไตรมาส
- 13) รับทราบการรายงานเรื่องกฎเกณฑ์และกฎระเบียบที่สำคัญของทางการในประเทศรายไตรมาส
- 14) รับทราบรายงานผลการตรวจสอบประจำปี 2560 ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรการแก้ไขเพื่อนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย
- 15) รับทราบรายงานผลการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศประจำปี 2560 และมาตรการดำเนินการของธนาคาร เพื่อนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย
- 16) พิจารณาผลการประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันก่อนที่เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ เพื่อจัดส่งให้แก่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เพื่อขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตฉบับใหม่
- 17) รับทราบการเปรียบเทียบแนวทางปฏิบัติในปัจจุบันของธนาคารกับข้อกำหนดภายใต้คู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงินฉบับใหม่ที่จัดทำโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรการที่จะดำเนินการของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการของธนาคารปฏิบัติหน้าที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของคู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงินฉบับใหม่



(นางทิพย์ภาพร เกิดผล)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

การบริหารความเสี่ยง

- (18) รับทราบประเด็นเรื่องความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่มีการนำเสนอในการประชุม คณะกรรมการความเสี่ยง และรายการความเสี่ยงที่เกิดจากการรับมูลค่าตามราคาตลาดรายไตรมาส
- (19) รับทราบการรายงานสถานะบัญชีสินเชื่อกภายใต้การดูแลของฝ่ายบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ
- (20) รับทราบรายงานธุรกรรมทุจริตและธุรกรรมความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการของปี 2559 และครึ่งแรกของปี 2560 และมาตรการที่ดำเนินการโดยธนาคารรับทราบกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk Framework) เพื่อการประเมินและติดตามดูแลความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันและที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- (22) พิจารณารายการขายเครื่องบริการเงินสดอัตโนมัติและเครื่องรับฝากเงินสดให้แก่บริษัทในกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ก่อนนำเสนอคณะกรรมการพิจารณา

อื่นๆ

- (23) รับทราบมาตรการแก้ไขประเด็นการไม่บันทึกรายการเข้าระบบและการไม่ได้รายงานตามกำหนดเวลาของสายงานบริหารเงินและตลาดทุน คณะกรรมการตรวจสอบขอให้ฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้องติดตามและดูแลให้มีการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้อย่างเคร่งครัด
- (24) รับทราบรายงานผู้บริหารเรื่องความเสี่ยงด้านอาชญากรรมการเงินและฟอกเงินสำหรับปี 2559
- (25) รับทราบข้อพิพาททางกฎหมาย ณ เดือนพฤษภาคม 2560
- (26) รับทราบรายงานสรุปกรณีที่มีความสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต และการกระทำที่ละเมิดนโยบายหรือทุจริตต่อหน้าที่ร้ายแรงอื่นๆ (Speak-Up Cases) ในครึ่งหลังของปี 2559 และครึ่งแรกของปี 2560 และมาตรการที่ดำเนินการโดยธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนให้พนักงานกล่าวรายงานกรณีที่มีความสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต และการกระทำที่ละเมิดนโยบาย หรือทุจริตต่อหน้าที่ร้ายแรงอื่น ๆ
- (27) รับทราบแผนอาชีวระงับและความปลอดภัยในที่ทำงานสำหรับปี 2560 และสรุปรายงานการเกิดอุบัติเหตุและอุบัติภัยในที่ทำงานในปี 2558 และ 2559
- (28) รับทราบรายงานผลการตรวจสอบผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศที่ธนาคารได้รับจากกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรม ะมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส มีความเป็นอิสระ และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการสอบทานรายงานการเงิน ระบบควบคุมภายใน และติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบทั้งหลายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบจึงเชื่อว่าข้อมูลที่เปิดเผยในเรื่องดังกล่าวมีความเพียงพอ โปร่งใส เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล







ข้อมูลเสริม

ภาพรวม

ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

การกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	90 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
ประเภทธุรกิจ	กิจการธนาคารพาณิชย์
ทะเบียนเลขที่	0107536000498
โทรศัพท์	(02) 724-4000
โทรสาร	(02) 724-4444
ทุนจดทะเบียน	14,842,627,020 บาท
ทุนชำระแล้ว	14,837,045,480 บาท
	- ทุนสามัญ 1,483,704,548 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
Homepage	www.sc.com/th

นายทะเบียนหุ้นสามัญ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้ง	สำนักงานเลขานุการบริษัท ชั้น 12 อาคารสาทรนครทาวเวอร์ 90 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์	(02) 724-8039, 41, 42
โทรสาร	(02) 724-8044

ผู้สอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
สถานที่ตั้ง	ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	(02) 677-2000
โทรสาร	(02) 677-2222
Homepage	www.kpmg.co.th

ที่ปรึกษากฎหมาย	นายไกรทส เปลี่ยนบางช้าง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สถานที่ตั้ง	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) สายงานกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 90 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	
โทรศัพท์	(02) 724-3366, 3370	
โทรสาร	(02) 724-3360	



โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (หุ้น)	ร้อยละของ ทุนชำระแล้ว
1. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	1,481,795,116	99.8713
2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	1,750,753	0.1180
3. BNP Paribas Wealth Management Singapore Branch	50,452	0.0034
4. Mrs. Lin Mei Jen	12,867	0.0009
5. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลลส์ตริต จำกัด (มหาชน)	6,250	0.0004
6. นางสาวอุรวิณี กนกพฤษ	5,517	0.0004
7. นายไมตรี ตรีประเสริฐพจน์	4,783	0.0003
8. นายอมร เตชอัศกุล	4,435	0.0003
9. นางเพ็ญภา ตวงสิทธิ์สมบัติ	3,027	0.0002
10. บริษัท ไชยพร อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	2,971	0.0002

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ลำดับ ที่	ชื่อนิติบุคคล / ประเภทธุรกิจ / ที่ตั้ง	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมด ที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยธนาคาร	คิดเป็น ร้อยละ (%)
1	บริษัท ไทย เอ็กซ์คลูซีฟ ลิสซิ่ง จำกัด (ธุรกิจให้บริการติดตามและเรียกเก็บหนี้ให้ธนาคารฯ ซึ่งบริษัทฯ อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) 100/3 อาคารสารนครทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	สามัญ	6,000,000	5,999,994	99.99
2	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิสเชส จำกัด (ธุรกิจให้เช่าสำนักงาน, อุปกรณ์, เพอร์เนเจอร์และบริการ) 193/122 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 29 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110	สามัญ	2,000	588	29.40
3	บริษัท พีเอ็นซี (ประเทศไทย) จำกัด (ธุรกิจค้าอสังหาริมทรัพย์) 90 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	สามัญ	150,000	22,121	14.75
4	บริษัท นครธนลิสซิ่ง จำกัด (ธุรกิจให้เช่าแบบลิสซิ่ง รถยนต์ เครื่องจักร เครื่องใช้สำนักงาน) 90/39 อาคารสารธานี ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	สามัญ	8,000,000	900,000	11.25
5	บริษัท ผดุงสิน จำกัด (ธุรกิจซื้อ-ขายหลักทรัพย์ ให้เช่าอาคาร) 252 ถนนเชียงใหม่ แขวงคลองสาน เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	สามัญ	50,000	5,000	10.00

- การถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในธนาคาร และบริษัทในเครือของธนาคาร

ไม่มี
- การมีส่วนได้เสียของกรรมการไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อมในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นในระหว่างรอบบัญชี

ไม่มี

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

- เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ความสมเหตุสมผลของรายการรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ณ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงิน (หน่วย: พันบาท)			ขั้นตอนการอนุมัติ	ความสมเหตุสมผลของรายการ
			เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	อัตราดอกเบี้ย		
ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	สถาบันการเงิน	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ	-	299,068,572	-	ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารฯ	เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ

- เงินฝากทุกประเภท เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและบุคคลใกล้ชิด

รายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ประเภทรายการ	ณ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงิน (หน่วย: พันบาท)	ความสมเหตุสมผลของรายการ
คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคคลใกล้ชิด	เงินให้สินเชื่อ	1,850,854	เป็นเงินให้สินเชื่อปกติทั่วไป
	ภาระผูกพัน	-	-
	เงินรับฝากทุกประเภท	-	เป็นเงินรับฝากปกติทั่วไป
	เงินกู้ยืม	-	-
	อัตราดอกเบี้ย	-	เป็นอัตราในตลาดทั่วไป

หมายเหตุ ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายการระหว่างกันของธนาคารฯ ปรากฏอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในข้อ 31 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หน้า 103 ของงบการเงินของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

90 ถนนสาทรเหนือ สยาม บางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร.+66(0) 2724 4000 แฟกซ์ +66(0) 2724 4444

sc.com/th