

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการกำกับดูแลบริษัทและบริษัทในกลุ่ม (Portfolio Companies) เพื่อนำไปสู่การมีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล จรรยาบรรณ มีการกำหนดกลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานที่ดีทั่วทั้งกลุ่ม ตลอดจนสามารถกำหนดทิศทาง การบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังสามารถติดตามการบริหาร และ การดำเนินงานของบริษัทที่เข้าไปลงทุนเพื่อการดูแลรักษาผลประโยชน์ของบริษัทได้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ดูแลให้มีการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการของบริษัท ที่สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน หลักการกำกับดูแล กิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล อาทิ Dow Jones Sustainability Indices, Corporate Governance Report of Thai Listed Company และ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ACGS) รวมถึงกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังกล่าว และมีการทบทวนนโยบายการ กำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความ ยั่งยืนทางธุรกิจและทางสังคม ทั้งนี้ นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของบริษัทครอบคลุมทั้งในส่วนที่ เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ในการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค” หรือ “The Most Admired Regional Financial Technology Group” และพันธกิจที่ มุ่งมั่นในการนำเสนอสินค้าและบริการด้านการเงินที่ลูกค้าทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงได้ เน้นความสะดวก ง่าย และความ รวดเร็วในการใช้บริการ รวมถึงดูแลต้นทุนของการใช้บริการให้มีประสิทธิภาพสูงสุดผ่านศักยภาพทางด้านเทคโนโลยี และนวัตกรรมของกลุ่มบริษัท เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน

นอกจากนี้ เพื่อให้การกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มมีประสิทธิภาพ บริษัทในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ได้กำหนด นโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งมีมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้บริษัทสามารถ กำกับดูแลและบริหารกิจการของบริษัทในกลุ่มให้มีระบบการบริหารจัดการที่ดี โปร่งใส ตรวจสอบได้ ตลอดจนสามารถ กำหนดทิศทางการบริหารงานของธุรกิจที่บริษัทเข้าไปลงทุนหรือจะเข้าไปลงทุนในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถดูแลรักษาซึ่งผลประโยชน์ของบริษัทได้ เช่น การกำหนดให้การทำการรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัท ย่อยและ/หรือบริษัทร่วมต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่ กรณี)

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุม ตั้งแต่การกำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท การประชุมคณะกรรมการบริษัท โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติ ต่อกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหาร ระดับสูง องค์กรประกอบ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และผู้บริหาร แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning) ที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของ เลขานุการบริษัทไว้อย่างชัดเจน

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

- การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอกซ์ โดยบริษัทมีนโยบายที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้รับสิทธิของตนอย่างเต็มที่บนหลักการของความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทได้โดยตรง นอกจากนี้ บริษัทยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร
- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิในการรับเงินปันผล
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็น ความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท
- การควบคุมภายใน บริษัทได้มีมาตรการด้านการควบคุมภายใน อาทิ การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX > การกำกับดูแลกิจการ > เอกสารการกำกับดูแลกิจการ > นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท”

1.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอกซ์ ประกอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว

สำหรับจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) การปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ 2) การสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ 3) การดูแลและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 4) การให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจโดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรมตามแนวปฏิบัติ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย การรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน การจัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า เป็นต้น 5) การจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ 6) การให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และข้อมูลบริษัท โดยมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม 7) การยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท รวมถึงหลักธรรมาภิบาล 8) การให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน 9) การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม การดูแลด้านความปลอดภัย และรักษาสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของบริษัท ได้กำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2) การรักษาผลประโยชน์ รวมถึงภาพลักษณ์เกียรติภูมิ ชื่อเสียงและคุณธรรมอันดีงาม 3) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 4) ความเชื่อถือได้ของข้อมูล 5) การรักษาความลับของข้อมูล 6) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ 7) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 8) การต่อต้านการคอร์รัปชัน 9) การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์ และสิ่งเสพติด 10) การให้และการรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง 11) ทรัพย์สินขององค์กร 12) การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก 13) การคุกคามในทุกรูปแบบ และ 14) การรับเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต รวมถึงการฝ่าฝืนข้อบังคับ ระเบียบ และจรรยาบรรณ (Whistleblower)

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX > การกำกับดูแลกิจการ > เอกสารการกำกับดูแลกิจการ > จรรยาบรรณบริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจ”

ในปี 2568 บริษัทไม่มีกรณีการกระทำความผิดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท

1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2568

คณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนกฎบัตรและนโยบายที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ รวมถึงการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มให้มีมาตรฐานที่ดี

บริษัทมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว บริษัทมีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวบางเรื่อง ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1) คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากกว่า 12 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีกรรมการจำนวน 16 คน โดยบริษัทเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและขนาดของบริษัทที่ขยายตัว โดยความซับซ้อนในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการเพิ่มมากขึ้นทั้งในการกำกับดูแลบริษัทและธุรกิจที่บริษัทเข้าลงทุนซึ่งมีความหลากหลาย และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทมีความจำเป็นที่ต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ ที่หลากหลาย เพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยควรแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของบริษัทได้อย่างชัดเจน

ผู้ถือหุ้นของบริษัทบางรายปรากฏชื่อเป็นตัวแทน (Nominees) ซึ่งเป็นผู้รับฝากหุ้น (Custodian) ของนักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นปกติที่นักลงทุนต่างประเทศจะตั้งตัวแทนทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้แก่ตน จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท

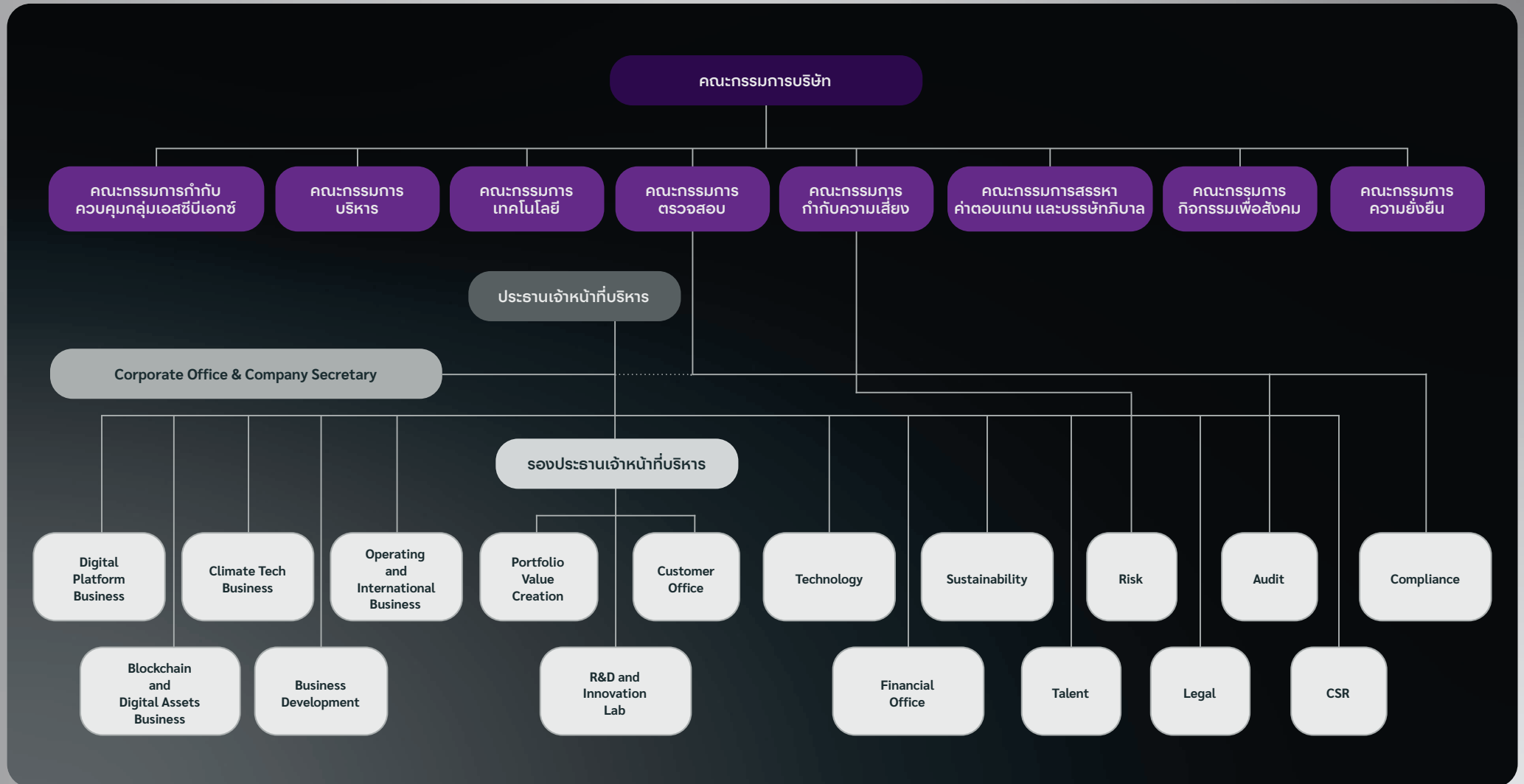
ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทได้รับการประเมินในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2568 ในระดับ 5 ดาว “ดีเลิศ” (Excellence) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- รางวัล ASEAN Asset Class 2024 จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในภูมิภาคอาเซียน ASEAN CG Scorecard (ACGS) จาก ASEAN Capital Market Forum (ACMF)
- การประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ซึ่งได้รับ 100 คะแนนเต็ม จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

2. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

2.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีโครงสร้างการจัดการที่ชัดเจน ถ่วงดุล และสามารถตรวจสอบได้ คณะกรรมการได้มีการติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบาย แผนงาน และกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึงจัดให้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย โดยมอบหมายหน้าที่ตามความเหมาะสม เพื่อปฏิบัติภารกิจเฉพาะด้าน และช่วยกลั่นกรองงานที่มีความสำคัญ และมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุด



รายนามกรรมการบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

2.2 คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีกรรมการจำนวน 16 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 8 คน และมีกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 4 คน รวมถึงมีความหลากหลายทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะวิชาชีพ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ โดยกรรมการมีทักษะสอดคล้องกับความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หมายเหตุ

- “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.1/2566 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี)

- บริษัทมีกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 25 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งยังไม่เป็นไปตามสัดส่วนอย่างน้อยร้อยละ 30 ของกรรมการทั้งหมด ตามหลักเกณฑ์โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล	- กรรมการ - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม - ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	15 กันยายน 2564	4 ปี 3 เดือน
2. พันตำรวจเอกธรรมนิตี วนิชย์ถนอม	- ประธานกรรมการ - ประธานกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม - กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	15 กันยายน 2564	4 ปี 3 เดือน
3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	- รองประธานกรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	15 กันยายน 2564 (ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2565)	4 ปี 3 เดือน
4. นายวินิจ ศิลามงคล	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ (มีความรู้และประสบการณ์ที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน)	12 เมษายน 2565	3 ปี 8 เดือน
5. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล - ประธานกรรมการเทคโนโลยี - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - กรรมการบริหาร	15 กันยายน 2564	4 ปี 3 เดือน
6. นางกุลภัทรา สิริธม	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการตรวจสอบ (มีความรู้และประสบการณ์ที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน) - กรรมการความยั่งยืน - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	1 มิถุนายน 2565	3 ปี 6 เดือน
7. นายวิโรฒ สันติประภพ	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการความยั่งยืน - กรรมการเทคโนโลยี	17 กันยายน 2567	1 ปี 3 เดือน

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ
8. นายกานต์ ตระกูลสุน	- กรรมการ - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล	15 กันยายน 2564 (ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2568)	4 ปี 3 เดือน
9. นางสาวจริพร จารุกรสกุล	- กรรมการ - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล	15 กันยายน 2564	4 ปี 3 เดือน
10. นายอภิศักดิ์ ต้นติวรวงศ์	- กรรมการอิสระ - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - กรรมการบริหาร	12 เมษายน 2565	3 ปี 8 เดือน
11. นายชัยรัตน์ ปิ่นทุรอมพร	- กรรมการอิสระ - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	12 เมษายน 2565	3 ปี 8 เดือน
12. นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค	- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ (มีความรู้และประสบการณ์ที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน)	1 มิถุนายน 2565	3 ปี 6 เดือน
13. นางสาวกุลยา ตันติเตมิท	- กรรมการ - กรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	18 มกราคม 2566	3 ปี
14. นายธิบัติ วัฒนกุล	- กรรมการ - กรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการความยั่งยืน	25 ธันวาคม 2566	2 ปี
15. นายคมกฤษ เกียรติคุริยกุล*	- กรรมการอิสระ - กรรมการกำกับความเสี่ยง	4 เมษายน 2568	9 เดือน
16. นายอาทิตย์ นันทวิททยา	- กรรมการ - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - กรรมการบริหาร - กรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการเทคโนโลยี - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	15 กันยายน 2564	4 ปี 3 เดือน

*หมายเหตุ: ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2568 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายคมกฤษ เกียรติคุริยกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของนายทวิศักดิ์ กอนันตกุล

ความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix)

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญในแต่ละด้านอย่างน้อย 1 คน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ/ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน	SCB
ความรู้ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค	12
ความรู้ความชำนาญหรือประสบการณ์เฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	13
ความรู้ความชำนาญหรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ	14
	10

การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการ – นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทกำหนดให้ประธานกรรมการของบริษัทต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยประธานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน ประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและนโยบายที่วางไว้ ดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนให้เกิดการประสานความร่วมมือกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และเลขานุการบริษัท เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถทำงานร่วมกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังมีบทบาทในการขับเคลื่อนให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ โดยประชุมในเรื่องสำคัญกับประธานกรรมการบริษัทในกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทและกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณาถ่วงดุลและมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบสำคัญในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ ติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายธุรกิจ ที่ได้กำหนดให้มีการพิจารณาและทบทวนเรื่องต่างๆ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงิน ซึ่งรวมถึงผลประโยชน์ของของบริษัทในกลุ่ม สำหรับรายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX > การกำกับดูแลกิจการ > เอกสารการกำกับดูแลกิจการ > กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท”

2.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่างๆ ทั้งสิ้น 8 คณะ โดยบริษัทกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สำหรับรายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX > การกำกับดูแลกิจการ > เอกสารการกำกับดูแลกิจการ > นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท” สรุปบทบาทหน้าที่หลักได้ดังนี้

คณะกรรมการชุดย่อย	บทบาทหน้าที่หลัก
1. คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์	กำกับ ควบคุมและติดตามการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ให้เป็นไปตามแผนงานและนโยบายเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ และป้องกันความขัดแย้ง รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการกำกับควบคุมจะพิจารณากลับกรองและให้ความเห็นเรื่องที่มีความสำคัญอย่างมากต่อการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม
2. คณะกรรมการบริหาร	กลั่นกรองนโยบายและแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนงาน งบประมาณประจำปีของบริษัทและของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอกซ์ รวมถึงติดตามผลการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ให้เป็นไปตามเป้าหมาย กลยุทธ์ แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. คณะกรรมการตรวจสอบ	สอบทานรายงานทางการเงิน สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง สอบทานการควบคุมภายใน สอบทานการตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานการกำกับตามกฎเกณฑ์
4. คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มตามที่กำหนด ให้ความเห็นขอคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มตามที่กำหนด พิจารณานโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจ ให้ความเห็นขอแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ
5. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ให้คำแนะนำคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับความเสี่ยงและความต่อเนื่องของธุรกิจของกลุ่ม กำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มมีแนวนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม ให้ความเห็นชอบนโยบายบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงติดตามการปฏิบัติ ดูแลการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงให้คำแนะนำคณะกรรมการในการปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่ม
6. คณะกรรมการเทคโนโลยี	กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีของบริษัทและกลุ่ม ทบทวนและให้คำแนะนำอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับเทคโนโลยีใหม่ กำหนดว่าเทคโนโลยีและรูปแบบเทคโนโลยีใดที่ควรนำมาใช้ร่วมกันในกลุ่ม โดยการสร้างศูนย์กลางแห่งความเป็นเลิศ (Center of Excellence) และกำหนดว่ากลุ่มควรสร้างสินทรัพย์ดิจิทัล/เทคโนโลยีใด กำกับดูแลรูปแบบการดำเนินงาน (Operating model) ด้านเทคโนโลยีของกลุ่ม ทั้งในด้านบทบาทหน้าที่ของบริษัทในกลุ่ม และมาตรฐานขั้นต่ำ และนโยบายด้านเทคโนโลยีของกลุ่ม รวมถึงกำกับดูแลการสร้างและประสิทธิภาพของศูนย์กลางแห่งความเป็นเลิศ
7. คณะกรรมการความยั่งยืน	สนับสนุนการขับเคลื่อนความยั่งยืนทางธุรกิจของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ซึ่งหมายถึงการส่งเสริมให้ธุรกิจเติบโตไปได้อย่างยั่งยืน พร้อมทั้งการให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยคำนึงถึงการเติบโตของผลประโยชน์การควบคู่กับความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ พิจารณาผลกระทบทางบวกและทางลบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	ขับเคลื่อนงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ตามแนวทางการเป็นองค์กรที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม ให้ความสำคัญกับการพัฒนาสังคม ทั้งในด้านการแพทย์และสาธารณสุข และด้านการศึกษาของเยาวชน เพื่อคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี และสร้างความสุขให้แก่ประชาชน การทำนุบำรุงศาสนา รวมถึงการรักษาสิ่งแวดล้อม อันเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมให้กลุ่มเอสซีบีเอกซ์เป็นองค์กรที่ยั่งยืน

*หมายเหตุ: คณะกรรมการความยั่งยืน จัดตั้งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2568

2.4 ผู้บริหารของบริษัท

รายนามผู้บริหารตามนิยามสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วยระดับ Chief ขึ้นไปของบริษัท และบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก มีรายละเอียดดังนี้

รายนามผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไปของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายอารักษ์ สุธีวงศ์	Deputy Chief Executive Officer and Chief Financial Officer
3. นายนิพัทธ์ วัฒนาศิษฐาน	Chief Business Development Officer
4. นางพัทธภรณ์ สีโรตม	Chief Talent Officer
5. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง	Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer
6. นายสุธีร์พันธุ์ สักรวัตร	Chief Customer Officer
7. นายเดนิส ทอร์สเทิน ทรานิทสเชค	Chief Technology Officer
8. นายเสถียร เลี้ยววาริณ	Chief Sustainability Officer
9. นางสาวดาลัย ตันติประสงค์ชัย	Chief Operating and International Business Officer
10. นายกววิวุฒิ เต็มภูวภัทร	Chief Innovation Officer
11. นายปณณมาศ วิจิตรกุลวงศา	Chief Digital Platform Business Officer
12. นายแอลวิน ชู	Chief Risk Officer

หมายเหตุ: นายสมประวิณ มั่นประเสริฐ ดำรงตำแหน่ง Deputy Chief Financial Officer มีผลตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2569

รายนามผู้บริหารของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายกฤษณ์ จันทโนทก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. หม่อมหลวงจิระเดช จักรพันธุ์	Chief Risk, Legal and Compliance Officer
3. นายวรวัจน์ สุวคนธ์	Chief People Officer
4. นายวิฑูรย์ พรสกุลวานิช	Chief Consumer Banking Officer
5. นายรณรงค์ ไทยเจริญ	Chief Economist and Sustainability Officer
6. นางสาวพรภัทร องนิธิวัฒน์	Chief Financial Officer
7. นายธนพจน์ ภาคสุวรรณ	Chief Corporate and Institutional Banking Officer
8. นางสาวนิภาภรณ์ กุลเลิศประเสริฐ	Chief Audit Officer
9. นายตรัยรัตน์ สุวรรณประทีป	Chief Technology Officer
10. นางสาวจิตรลดา หาญวรวงศ์ชัย	Chief Strategy Officer
11. นางพิกุล ศรีมหันต์	Chief Debt Recovery Management Officer and Chief Business Banking Officer

บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสาธิต รัตนภรณ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวหทัยพร จิระจรรยาเวช	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน และกลยุทธ์
3. นายศาลยานารามัน ศิวะรามาศรีสัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
4. นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานธุรกิจ และช่องทางการขาย
5. นางกนกเนตร เจริญเศรษฐศิลป์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ

รายชื่อ	ตำแหน่ง
6. นางสาวนันทิยา โฆษิตาพันธ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
7. นายพรสิริภรณ์ กฤษดาประดิษฐ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารแบบจำลองความเสี่ยงและโครงการพิเศษ
8. นายทวีพล ศรีหงส์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมาย
9. นายปราโมทย์ พวงสำลี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
10. นายพิชิต สนามทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานปฏิบัติการ
11. นายอนุชิต จิตภิรมย์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานนวัตกรรมและปรับปรุงกระบวนการ
12. นางนลินทิพย์ เผือกสุวรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการตลาด

บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายมาดพ เสี่ยงมบุตร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
2. นายอาทิตย์ วิชิตะกุล*	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานบริหารช่องทางกระจาย
3. นางสาวพัทธ์ททัย ศิริปะชนะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานปฏิบัติการ
4. นายธีรเมศร์ ศิริวีโรจน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานผลิตภัณฑ์และเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. นายพิชาล อังศ์วัชรากร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานประกัน และดิจิทัลแพลตฟอร์ม
6. นายจักรพล ปานปุมทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานบริการลูกค้า
7. นางสาวนงนุช เหล่ามณีรัตนารณ์*	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
8. นายวรวัฒน์ สายสุพัฒน์ผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานด้านการเงิน
9. นายธนนท์ ชันเสวิกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ: นายอาทิตย์ วิชิตะกุล และนางสาวนงนุช เหล่ามณีรัตนารณ์ ลาออกจากกรรมการเป็นผู้บริหารของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด โดยมีผลวันที่ 1 มกราคม 2569

คำตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอคำตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป และผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน Risk, Compliance และ Audit เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นคำตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของบริษัท ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

ในปี 2568 บริษัทมีผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ได้แก่ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย ที่รวมผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า) และรวมถึงผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก เป็นจำนวน 53 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 6 คน) ซึ่งได้รับคำตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือ และเงินได้ออกจากงาน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,232.02 ล้านบาท

นอกจากนี้ ผู้บริหารของบริษัทได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของบริษัท เช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2568 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จำนวน 15 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 11.02 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี)

ทั้งนี้ ผู้บริหารของบริษัทใด ๆ ในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์จะไม่ได้รับคำตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทตนและบริษัทอื่นในกลุ่ม (ยกเว้นตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์)

2.5 พนักงานและค่าตอบแทนพนักงาน

ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 381 คน โดยมีค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 1,821 ล้านบาท ซึ่งค่าใช้จ่ายพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าบริการโทรศัพท์มือถือ เงินช่วยเหลือค่ารถยนต์ เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น สำหรับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งหมด 30,122 คน

ทั้งนี้ บริษัทมีจำนวนพนักงานตามกลุ่มงานหลักและจำแนกตามระดับชั้น ดังนี้

รายละเอียดกลุ่มงานหลัก	จำนวนผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป (คน)	จำนวนพนักงาน (คน)	รวม (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	1	2
หน่วยงาน Finance	1	56	57
หน่วยงาน Business Development	1	18	19
หน่วยงาน Digital Platform	1	40	41
หน่วยงาน Operating & International Business	1	7	8
หน่วยงาน Blockchain & Digital Asset	-	2	2
หน่วยงาน R&D and Innovation Lab	1	15	16
หน่วยงานสนับสนุน	6	230	236
รวมพนักงาน	12	369	381

นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

ชื่อบริษัท	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	จำนวนสัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	375	95%
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	17,251	97%
บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด	3,318	67%
บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด	1,254	99%
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	426	94%
บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด	47	100%
บริษัท เอสซีบี เทคโนโลยี จำกัด	670	98%
บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด	234	83%
บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด	23	48%
บริษัท พอยท์เอกซ์ จำกัด	56	90%
บริษัท ม้านิกซ์ จำกัด	49	100%
บริษัท อนาคตส์ ดิจิทัล จำกัด	124	100%

หมายเหตุ ณ สิ้นปี 2566 และ 2567 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 199 และ 288 คน ตามลำดับ ซึ่งจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นมาจากการขยายขอบเขตงานของหน่วยงานสนับสนุน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ รวมถึงเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการขยายธุรกิจต่อไป

2.6 หน่วยงานสนับสนุนการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(1) หน่วยงานตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบายและการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ประเมินการปฏิบัติงานควบคุมภายใน ให้ความเชื่อมั่น คำแนะนำ และข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนายพงษ์ นาคแจ้ง ดำรงตำแหน่ง Head of Audit ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานและความดีความชอบของ Head of Audit

(2) หน่วยงานกำกับดูแลและควบคุม

ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายใน ที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์ด้านการกำกับดูแลกฎเกณฑ์ของบริษัท พร้อมทั้งทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางของบริษัทในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแล ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานต่าง ๆ พร้อมกำกับดูแลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการสร้างความรู้ ความเข้าใจ และสื่อสารให้เกิดความตระหนักรู้ต่อการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ให้เกิดขึ้นต่อองค์กรและบริษัทในกลุ่ม โดยมีนายแสวงชาติ วนิชเวทย์พิบูล และนายจิราวัฒน์ จารัสโรมรัน ดำรงตำแหน่ง Senior Compliance Expert มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อ Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer ซึ่งมีความเป็นอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยนางศิริบรรจง อุทโยภาศ Head of Corporate Office ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX > การกำกับดูแลกิจการ > เอกสารการกำกับดูแลกิจการ > บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

สำหรับข้อมูลประวัติของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของกรรมการบริษัทข้างต้น ได้แสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้ ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท”

3. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

(ก) การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2568 บริษัทได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถสรุปการดำเนินงานในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย ได้แก่ เว็บไซต์บริษัท เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนภายใต้ข้อกำหนดอย่างเต็มที่ โดยจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX > การกำกับดูแลกิจการ > เอกสารการกำกับดูแลกิจการ > นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท > สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2568 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (“AGM”) ในวันที่ 4 เมษายน 2568 ซึ่งเป็นการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทยังคงยึดหลักการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ได้อย่างครบถ้วน รวมถึงมีความสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ดังนี้

- 1) บริษัทมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาศึกษาข้อมูลเพียงพอในการพิจารณาข้อมูลล่วงหน้าตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยบริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม AGM ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดข้อมูลของแต่ละวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์ และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ในวันที่ 7 มีนาคม 2568 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 28 วัน) ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นผู้จัดส่งข้อมูลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม AGM พร้อมเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งแบบ 56-1 One Report สรุปการเงิน คำอธิบาย และวิเคราะห์งบการเงิน และรายงานความยั่งยืน ในรูปแบบ QR Code โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 14 มีนาคม 2568 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 21 วัน ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 รวมถึงเอกสารประกอบการประชุมอื่น ๆ แบบรูปเล่มก่อนการประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งความประสงค์มาที่เลขานุการบริษัท ผ่านทางโทรศัพท์และอีเมล
- 2) ในการประชุม AGM ปี 2568 บริษัทให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างไม่ปิดกั้น ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ ส่งจดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง company.secretary@scbx.com ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

- 3) บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทยังได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น เพื่อประสานงานให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้อำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารและหลักฐานที่จะต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้การลงทะเบียนในวันประชุมเป็นไปด้วยความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น
- 4) บริษัทอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยเลือกวิธีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ บริษัทอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ที่จะเข้าร่วมประชุมอย่างเต็มที่ โดยบริษัทได้ว่าจ้างบริษัท อินเวนเทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยระบบ Inventech Connect ที่เป็นไปตามมาตรฐานของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) เริ่มตั้งแต่การที่ผู้เข้าประชุมสามารถยื่นคำร้องขอเข้าประชุมผ่านระบบ e-Request โดยเข้าเว็บเบราว์เซอร์หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม จากนั้นผู้ถือหุ้นสามารถกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและยื่นเอกสารยืนยันตัวตนต่าง ๆ เพื่อประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผ่านระบบฯ นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มี Call Center เพื่อช่วยแนะนำผู้เข้าประชุมที่พบปัญหาในการใช้งานระบบประชุม การดาวน์โหลดและติดตั้งระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงบริษัทเปิดระบบให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนและแสดงตนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมเป็นเวลา 2 ชั่วโมง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีกรลงมติได้
- 5) ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่ผู้ควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมาย และเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้กับที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- 6) บริษัทได้จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนเสียง และการรายงานคะแนนเสียงในการประชุม ส่งผลให้บริษัทสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท นอกจากนี้ บริษัทมีการบันทึกภาพและเสียงตลอดระยะเวลาการประชุม รวมถึงเก็บข้อมูลจรรยาบรรณอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมาย และเป็นหลักฐานเพื่อตรวจสอบในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

- 7) ระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุม AGM ปี 2568 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 15 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด โดยประธานกรรมการและประธานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ รวมถึงคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่อร่วมกันให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค เอเชีย สอบบัญชี จำกัด ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับงบการเงินของบริษัทด้วย
- 8) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน จากนั้นกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยไม่มีการสลับเพิ่มหรือแก้ไขวาระการประชุม และไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม รวมถึงไม่มีการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ล่วงหน้าซึ่งบอกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น
- 9) ภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านช่องทางเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทภายในวันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม นอกจากนี้ บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยในการประชุม AGM ปี 2568 บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวในวันที่ 18 เมษายน 2568 (ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน ซึ่งได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและวิธีการใช้งานระบบประชุม การสอบถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนน สารสำคัญของคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในที่ประชุม และคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร โดยระบุชื่อ นามสกุลของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่สอบถามและแสดงความคิดเห็น รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วยงดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

1.2 การจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยบริษัทจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลเมื่อบริษัทมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมถึงไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 1 เดือน นับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล (แล้วแต่กรณี) โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล บริษัทจะเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผล และจำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย โดยเปรียบเทียบกับอัตราเงินปันผลในปีที่ผ่านมา รวมถึงระบุวันกำหนดรายชื่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) วันที่จ่ายเงินปันผล พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 10.44 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 35,153 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2567 ตามงบการเงินรวม

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2568 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราหุ้นละ 2 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,734 ล้านบาท

1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี จะมีกรรมการของบริษัทที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัท โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2568 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน และมีตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของกรรมการที่ครบวาระในการประชุมครั้งนี้ 1 ตำแหน่ง ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งทั้ง 5 คน รวมถึงประวัติย่อของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกจำนวน 1 คน ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้บนหนังสือบอกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เพียงพอในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัท โดยบริษัทได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างอิสระ โดยไม่จำเป็นต้องเลือกทั้งคณะ รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัท

บริษัทไม่มีการกระทำใดที่เป็นการปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX > การกำกับดูแลกิจการ > เอกสารการกำกับดูแลกิจการ > นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท>สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า

บริษัทได้เตรียมจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 โดยมุ่งให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียม โดยในช่วงระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของบริษัท คือระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมถึงส่งคำถามล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเรื่องดังกล่าวผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลมายัง company.secretary@scbx.com ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาถ่วงดุลของข้อเสนอมอบหมายของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท และเสนอเพิ่มวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับปี 2569 แต่อย่างใด

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับการเตรียมจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้จำนวน 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งรวมภาษาไทยและภาษาอังกฤษอยู่ในฉบับเดียวกัน โดยเงื่อนไขและเอกสารที่บริษัทกำหนดสำหรับการมอบฉันทะมีความชัดเจนและไม่ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ ทั้งนี้ บริษัทจะจัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแนบไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีบริการติดต่อการแสดมปีในหนังสือมอบฉันทะให้ด้วย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน บริษัทจะเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น โดยบริษัทจะให้ข้อมูลที่สำคัญของกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน

2.3 การลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ประธานที่ประชุมจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยการลงคะแนนในระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้เข้าประชุมจะต้องลงคะแนนเสียงในช่อง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” อย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian ที่สามารถแบ่งแยกการลงคะแนนเสียงได้) โดยในกรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมไม่ได้ลงคะแนนเสียงใด ๆ ในระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจะถือว่าผู้เข้าประชุมออกเสียง “เห็นด้วย”

ในกรณีที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไม่ชัดเจน เช่น มีการลงคะแนนเสียงมากกว่า 1 ประเภทในวาระเดียวกัน (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian) หรือในกรณีที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะ หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทนได้ตามที่เห็นสมควร

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและได้ทำเครื่องหมายในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะในวาระใด ๆ ถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะนำคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้า





3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้าและคู่ธุรกิจ ตลอดจนภาคประชาสังคม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและสิทธิของตนอย่างเต็มที่บนหลักความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ซึ่งในปี 2568 บริษัทไม่มีคดีความฟ้องร้องที่เป็นการละเมิดต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียหรือการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึงไม่มีกรณีหรือเหตุการณ์ที่บริษัทถูกร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าแต่อย่างใด สำหรับรายละเอียดหลักการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX > การกำกับดูแลกิจการ > เอกสารการกำกับดูแลกิจการ > จรรยาบรรณบริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจ”

ทั้งนี้ บริษัทเป็นนิติบุคคลโฮลดิ้ง ซึ่งเป็นการลงทุนโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating holding company) ดังนั้น การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทจึงดำเนินการผ่านการให้บริการและติดต่อสื่อสารของบริษัทและบริษัทหลักในกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารไทยพาณิชย์ สรุปลักษณะสำคัญดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางในการสร้างการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังและประเด็นที่ให้ความสำคัญ
1 ลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมทางธุรกิจ กิจกรรมสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า แบบประเมินความพึงพอใจของลูกค้า การรับเรื่องร้องเรียนและคำแนะนำผ่านศูนย์บริการลูกค้า เครือข่ายสาขา และแอปพลิเคชัน เว็บไซต์และช่องทางโซเชียลมีเดีย 	<ul style="list-style-type: none"> การเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การเงินที่ยั่งยืน/เพื่อสิ่งแวดล้อม ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ การปกป้องข้อมูลของลูกค้า จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมปัญญาประดิษฐ์ (Ethical AI) การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า การพัฒนาทักษะและความสามารถของบุคลากร
2 พนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> แบบสำรวจความผูกพันของพนักงาน การประชุมและงานสัมมนา ช่องทางสื่อสารภายในองค์กร ระบบการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 	<ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงาน การโยกย้ายภายในองค์กรและความก้าวหน้าทางอาชีพ การประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทน สมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน จริยธรรมทางธุรกิจ การจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ การปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล
3 นักลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมกับนักวิเคราะห์และนักลงทุน การเปิดเผยข้อมูลและการรายงานผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข่าวประชาสัมพันธ์และสื่อสาธารณะ 	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง ความโปร่งใสในการบริหารจัดการและการเปิดเผยข้อมูล การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเงินและการลงทุนที่ยั่งยืน การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน โดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ การจัดการด้านสิทธิมนุษยชน

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางในการสร้างการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังและประเด็นที่สำคัญ
<p>4 หน่วยงาน กำกับดูแล</p> 	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมและการรับฟังความคิดเห็นด้านนโยบายและแนวทางการกำกับดูแล การเข้าร่วมรับการประเมินผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ การนำเสนอความคิดเห็นผ่านฟอร์มต่าง ๆ 	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการ การสนับสนุนทางการเงินให้กับธุรกิจและโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและยั่งยืน การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน โดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) หนี้ครัวเรือน ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และข้อมูล การพัฒนาปัญญาประดิษฐ์และผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัล การพัฒนาความสามารถของบุคลากร
<p>5 ลูกค้าและคู่ธุรกิจ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมทางธุรกิจ การมีส่วนร่วมผ่านกิจกรรมและโครงการริเริ่มที่จัดโดยสมาคมและองค์กรต่าง ๆ 	<ul style="list-style-type: none"> ขีดความสามารถด้านดิจิทัลที่ยั่งยืน (Digital Sustainability) การเงินที่ยั่งยืน/เพื่อสิ่งแวดล้อม การยกระดับกระบวนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (ESG) ความพร้อมรับมือความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และข้อมูล การป้องกันการฟอกเขียว
<p>6 ภาคประชาสังคม</p> 	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมและการเสวนา กิจกรรมเพื่อสังคมและกิจกรรมต่าง ๆ ของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เว็บไซต์และช่องทางโซเชียลมีเดีย 	<ul style="list-style-type: none"> การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและความหลากหลายทางชีวภาพ สิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงาน การต่อต้านคอร์รัปชัน การพัฒนาคุณภาพชีวิตชุมชน การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และการปกป้องข้อมูลลูกค้า
<p>7 เจ้าหนี้</p> 	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมทางธุรกิจ การจัดส่งข้อมูลทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูล และรายงานข้อมูลทางการเงิน ให้เจ้าหนี้เงินกู้และผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขทางการเงิน การทบทวนข้อมูลทางด้านเครดิต และการจัดทำวงเงินสินเชื่อ 	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง ความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลา การปฏิบัติตามเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม รวมถึงการบริหารความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้ การบริหารเงินทุนอย่างมีความรับผิดชอบ โดยเฉพาะการใช้เงินให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด และการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่ตกลง

3.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

แนวทางในการดำเนินการด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- 1) ทบทวน และปรับปรุงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนสำหรับบริษัทและบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกปีเพื่อเป็นมาตรฐานในการนำไปปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดี รวมทั้งสื่อสารนโยบายดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ รับทราบและตระหนักรู้ในหน้าที่ความรับผิดชอบ
- 2) กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน ซึ่งเป็นหลักสูตรที่พนักงานทุกคนจะต้องเข้าเรียนและผ่านบททดสอบด้วยคะแนนมาตรฐานที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้พนักงานต้องทบทวนความรู้ในหัวข้อเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอโดยมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน
- 3) จัดทำ และสื่อสารนโยบายงดการรับหรือการให้ของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีจรรยาบรรณ และป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงเน้นย้ำแนวปฏิบัติของ No Gift Policy ผ่านทาง CEO Message ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทราบเป็นประจำทุกปี
- 4) บริษัทและบริษัทในกลุ่มได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งได้ส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ค้า ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม โดยในส่วนของบริษัทได้จัดทำ “จรรยาบรรณคู่ค้า” ขึ้นเพื่อให้คู่ค้าของบริษัทนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป
- 5) บริษัทได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน เช่น Whistleblower และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันการเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ และยื่นขอรับรองเพื่อเข้าร่วมเป็นแนวร่วมกับ Thai Collective Action Against Corruption (CAC) ในปี 2566 เพื่อแสดงจุดยืนของบริษัทในการประกอบธุรกิจอย่างโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และได้รับการรับรองจาก CAC ให้เข้าร่วมเป็นสมาชิกอย่างเป็นทางการตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2567 เป็นต้นมา ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและการให้ความสำคัญของเอสซีบีเอกซ์ ในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทไม่มีกรณีการกระทำผิดเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเกิดขึ้น

3.3 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทได้โดยตรงหลายช่องทาง โดยสำหรับช่องทางในการติดต่อรับเรื่องร้องเรียนและการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องนั้น พนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง นอกจากนี้ยังได้ให้พนักงาน ลูกค้าและบุคคลทั่วไปสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ได้ตามนโยบาย Whistleblowing ซึ่งเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของบริษัท การกระทำที่อาจสร้างความเสียหายให้กับลูกค้าและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ รวมทั้งกรณีที่พนักงาน ลูกค้า หรือบุคคลทั่วไปผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ โดยแต่ละบริษัทในกลุ่มจะมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน สำหรับของบริษัทสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scbx.com) หรือทางจดหมายส่งไปรษณีย์ ตู้ ปณ. 180 ปณศ. จตุจักร 10900 หรือติดต่อทางโทรศัพท์สายตรงหมายเลข 0-2544-3000 โดยบริษัทจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส โดยบริษัทจะรักษาความลับของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน โดยบริษัทจะมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งหากพบว่ามีความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

- 1) พนักงาน ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป เสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทกำหนด โดยสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยอาจทำให้เกิดความเสียหายกับตนเอง แต่ต้องระบุรายละเอียดหรือหลักฐานที่ชัดเจนเพียงพอ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- 2) คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความลับคืนให้กับผู้แจ้งรับทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- 3) คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่น่าสงสัยที่มีความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการสอบสวนตามระเบียบหรือแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้

นอกจากนี้ บริษัทยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็น จากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้แก่

เลขานุการบริษัท บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2180-8155 จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : company.secretary@scbx.com

ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทได้รับข้อร้องเรียนผ่านช่องทาง Whistleblower ของบริษัท จำนวน 12 เรื่อง โดยทั้งหมดได้มีการดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดแล้ว

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทได้กำหนดนโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะต้องกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของบริษัท
- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันทีผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่บริษัทจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดการกองทุน โดย 1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2) Deputy CEO 3) Chief Financial Officer 4) Head of Investor Relations and Capital Market (นางสาวนันทนา ทวีรัตนศิลป์) และ 5) ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

ปี 2568 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของบริษัทให้แก่ นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง ผ่านการจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ประจำไตรมาส จำนวนไตรมาสละ 1 ครั้ง รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง รวมถึงการประชุมกับนักลงทุนในรูปแบบการประชุมแบบพบปะโดยตรง และการประชุมออนไลน์ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท
การเข้าพบนักลงทุนในรูปแบบพบปะโดยตรง (Physical Meeting) การประชุมออนไลน์ (Virtual Meeting) และ Roadshow	71	117
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	61	152

นักลงทุนสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ตามรายละเอียดดังนี้

นักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : ir@scbx.com เว็บไซต์ : <https://investor.scbx.com/th/home>

4.3 ผู้สอบบัญชี

บริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสีย หรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2568 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 52.6 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ เช่น การตรวจสอบข้อมูลรายงานทางการเงิน การให้คำปรึกษาในการปรับปรุงกระบวนการและวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและกฎเกณฑ์และบริการด้านภาษี

ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นมีจำนวน 20.1 ล้านบาท มีการชำระไปในรอบปีบัญชี 2568 เป็นจำนวน 14.3 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 5.8 ล้านบาท จะดำเนินการชำระในปี 2569

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้ข้อบังคับประกอบทักษะกรรมการ (Board Skills Matrix) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยบริษัทจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล จะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการ

ที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการลงคะแนนเสียงของคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทจะดำเนินการหาหรือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการบริษัทโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังได้มีการทบทวนองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skills Matrix) ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากการสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัท อีกทั้งยังมีหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทด้วย

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงการกำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล และผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการจะต้องพ้นจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ไม่รวมกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น) ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี หรือมีอายุไม่เกิน 72 ปีบริบูรณ์ แล้วแต่กรณีใดจะถึงก่อน และให้ถือว่าขาดคุณสมบัติกรรมการทันที โดยระยะเวลาการเป็นกรรมการอิสระให้นับรวมการเป็นกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน เอสซีบีเอกซ์ และระยะเวลาการเป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารให้นับรวมระยะเวลาการเป็นกรรมการในกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบีเอกซ์

กรณีกรรมการขาดคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น แต่มีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น ให้เป็นอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท โดยต้องไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชดเชย ซึ่งปัจจุบันมี 8 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี คณะกรรมการความยั่งยืน และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่าที่ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

บริษัทมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนทั้งในประเทศและต่างประเทศรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท (บริษัทและบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) และยังกำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของบริษัท สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการบริษัทแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆ มายังคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัท จะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนเพื่อให้คณะกรรมการบริษัททราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทที่ได้แสดงให้เห็นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้แสดงให้เห็นว่ากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทจะจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ โดยประธานกรรมการจะพูดคุยเกี่ยวกับแนวทางในการทำงานของคณะกรรมการ รวมถึงมีการบรรยายเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งจัดให้มีคู่มือกรรมการบริษัทเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการปฏิบัติหน้าที่ ได้แก่ ข้อมูลบริษัทโดยสรุป การกำกับดูแลกิจการ แผนยุทธศาสตร์และแนวทางการดำเนินธุรกิจ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท ข้อมูลเบื้องต้นด้านกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อบังคับของบริษัท นโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท จรรยาบรรณของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชดเชย รวมถึงคำตอบแทน และสวัสดิการสำหรับกรรมการบริษัท

การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

การพัฒนากรรมการ

บริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการบริษัท พัฒนาความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชดเชยต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องโดยจัดให้มีการบรรยายเรื่องที่เป็นประโยชน์โดยผู้เชี่ยวชาญจากทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมถึงการศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการฝึกอบรม หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการ พัฒนาและฝึกอบรมของคณะกรรมการในปี 2568 แสดงได้ดังนี้

- วันที่ 29 พฤษภาคม 2568 การจัดบรรยายในหัวข้อ “Understanding and Responding to U.S. Tariff Escalations” โดยวิทยากรจาก McKinsey Global Institute และ McKinsey & Company ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งกรรมการทุกคนเข้าร่วมรับฟังการบรรยาย
- วันที่ 28 มิถุนายน 2568 การจัดบรรยายในหัวข้อ “Economic and Industry Outlook/ สถานการณ์เศรษฐกิจและภาพรวมอุตสาหกรรม” โดยวิทยากรจากศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (SCB EIC) ให้แก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัท
- วันที่ 24 พฤศจิกายน 2568 การจัดบรรยายและรับชมการสาธิต “การบินโดรนโดยสารอัจฉริยะไร้คนขับ (Passenger Drone รุ่น EH216-S) โดยวิทยากรจากสำนักงานการบินพลเรือนแห่งประเทศไทย ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งกรรมการทุกคนเข้าร่วมรับฟังการบรรยาย
- วันที่ 28-29 พฤศจิกายน 2568 การจัดบรรยายในหัวข้อ Economic and Industry Outlook/ สถานการณ์เศรษฐกิจและภาพรวมอุตสาหกรรม โดยวิทยากรจากศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (SCB EIC) ให้แก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งกรรมการทุกคนเข้าร่วมรับฟังการบรรยาย

สำหรับรายละเอียดประวัติการฝึกอบรมของกรรมการบริษัทรายบุคคลได้แสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้ ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท”

o การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาทรัพยากรบุคคลในฐานะกลไกหลักในการเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน และการขับเคลื่อนกลยุทธ์ของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ให้บรรลุเป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืน ภายใต้บริบทของการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภคที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะทิศทางการมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยปัญญาประดิษฐ์ (AI-First Organization) ซึ่งบริษัทได้กำหนดให้การยกระดับทักษะของบุคลากรและการสร้างระบบนิเวศการเรียนรู้ (Learning Ecosystem) เป็นวาระสำคัญ เพื่อให้พนักงานทุกระดับสามารถปรับตัวทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตัดสินใจบนฐานข้อมูลที่เหมาะสม สร้างนวัตกรรม และเพิ่มความคล่องตัวขององค์กรในระยะยาว

การดำเนินงานในปี 2568 บริษัทได้ออกแบบแนวทางการพัฒนาพนักงานโดยยึดหลักการเรียนรู้แบบผสมผสาน เพื่อให้เกิดการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ครอบคลุมทั้งการเรียนรู้เชิงโครงสร้าง การแลกเปลี่ยนเรียนรู้กับผู้อื่น และการพัฒนาผ่านประสบการณ์จริงจากการลงมือทำ ภายใต้กรอบดังกล่าวบริษัทได้ขับเคลื่อนโครงการพัฒนาศักยภาพที่สำคัญในปี 2568 ดังนี้

1. AI Literacy Journey: การสร้างความรู้พื้นฐานและต่อยอดสู่การเป็น AI-First Organization

หัวใจสำคัญของยุทธศาสตร์ AI-First Organization เพื่อยกระดับความรู้ความเข้าใจด้านปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ให้กับพนักงานทุกคนในกลุ่มอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมตั้งแต่การสร้างความรู้พื้นฐาน การพัฒนาความสามารถในการนำ AI ไปใช้จริงในหน่วยงาน ไปจนถึงความรู้เชิงเทคนิคขั้นสูงสำหรับสายงานเฉพาะทาง โดยหลักสูตรถูกออกแบบเป็น 3 ระดับตามบทบาทและความลึกของความรู้ได้แก่

- AI Foundation ซึ่งเป็นหลักสูตร e-learning ขั้นต้นที่กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเรียน โดยในปี 2568 มีหลักสูตรเพื่อยกระดับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องผ่านหลักสูตร AI Foundation+ ที่เน้นไปที่ทักษะในการ Prompt engineering สำหรับการทำงานจริง พร้อมการประเมินความรู้ผ่านแบบทดสอบ มีผู้ผ่านการอบรมทั้งสิ้นร้อยละ 99 ของจำนวนพนักงานทั้งหมดในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์
- AI Intermediate ซึ่งเป็นหลักสูตรระยะกลางสำหรับผู้ที่มีบทบาทขับเคลื่อนและรับผิดชอบโครงการ AI ในหน่วยงานโดยตรง โดยร่วมออกแบบกับสถาบันชั้นนำระดับโลก เน้นการเปลี่ยนแนวคิดไปสู่การนำ AI มาใช้งานจริง ผ่านการเรียนรู้แบบผสมผสานทั้ง classroom / workshop และ e-learning ในระยะเวลาประมาณ 8-12 สัปดาห์
- AI Advanced ซึ่งเป็นหลักสูตรเชิงเทคนิคขั้นสูงสำหรับบุคลากรสาย Data Scientist และ Data Engineer ครอบคลุมองค์ความรู้ด้าน Generative AI และ Machine Learning เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดหลักสูตรเฉพาะทางตามบทบาทหน้าที่งานเพื่อเร่งการประยุกต์ใช้จริง อาทิ AI Copilot Web for Functional Roles, Power Automate for Business Users (Basic to Advance) และ Unlocked AI Power ซึ่งมีผู้เข้าร่วมรวมกันมากกว่า 2,500 คน สะท้อนถึงการขยายผลการพัฒนาทักษะด้าน AI ไปสู่กลุ่มพนักงานในวงกว้างอย่างเป็นรูปธรรม

2. การพัฒนาหัวหน้างาน (People Manager) เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้นำต้นแบบ: Leadership Xcellence Program (LXP)

บริษัทให้ความสำคัญกับการยกระดับศักยภาพหัวหน้างานให้เป็นผู้นำต้นแบบ ผ่านโครงการ “Leadership Xcellence Program (LXP)” ซึ่งมุ่งพัฒนาหัวหน้างานให้สามารถบริหารทีมได้อย่างมีประสิทธิภาพและทำหน้าที่เป็น “โค้ช” ที่สนับสนุนการเติบโตของสมาชิกทีมไปพร้อมกับเป้าหมายองค์กร โครงการประกอบด้วยสาระการเรียนรู้ครอบคลุมตั้งแต่การรู้จักตนเองและเข้าใจบทบาทผู้นำ ทักษะการโค้ชและการสื่อสาร การฝึกปฏิบัติจริงผ่านการฟังและการให้ข้อมูลย้อนกลับ การคิดเชิงกลยุทธ์และการถ่ายทอดวิสัยทัศน์ การบริหารผลการปฏิบัติงานและความสัมพันธ์ในทีม ไปจนถึงแนวปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลที่สำคัญสำหรับหัวหน้างาน โดยใช้หลักการเรียนรู้แบบ 70:20:10 เพื่อให้ผู้เรียนสามารถนำไปใช้ในสถานการณ์จริง เช่น การสื่อสารทิศทางทีม การให้และรับ feedback และการนำกลยุทธ์ไปใช้กับงานประจำ พร้อมการโค้ชอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ จากผลการประเมินภายในพบว่าผู้เข้าร่วมมีระดับความมั่นใจและศักยภาพในการเป็นผู้นำเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน และสามารถขยายผลสู่การบริหารทีมงานอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นในหลายสายธุรกิจ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมิน และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลให้คณะกรรมการบริษัททราบและนำมาหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายที่จะจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุก ๆ 3 ปี หรือ ตามความเหมาะสม ในปี 2568 มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) **การประเมินคณะกรรมการบริษัท:** หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ การบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท การปฏิบัติในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและบริษัทภิบาล การบริหารผลการดำเนินงานและกลยุทธ์ของบริษัท ผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและแผนสีบตองงาน การบริหารและพัฒนากรรมการบริษัท และการบริหารความเสี่ยง โดยในปี 2568 ได้รับคะแนนเฉลี่ย 4.49 จากคะแนนเต็ม 5

2) **การประเมินคณะกรรมการชด้อย:** หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วยจำนวนของคณะกรรมการชด้อยมีความเหมาะสม และประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ประสบการณ์ และเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชด้อย กฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง การส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารอย่างเปิดเผย การมีส่วนร่วมที่เป็นประโยชน์ และการตัดสินใจอย่างรอบคอบในการประชุมคณะกรรมการชด้อย จำนวนครั้งมีความเหมาะสมและระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการชด้อยมากเพียงพอสำหรับการอภิปรายอย่างมีประสิทธิภาพ การเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นที่อภิปรายในการประชุม มติของคณะกรรมการชด้อย และการกำหนดตารางประชุมล่วงหน้าพร้อมวาระประจำที่นำเสนอ ทั้งนี้ เพื่อสะท้อนภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น กรรมการทุกท่านสามารถประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชด้อยทุกคณะ โดยได้รับคะแนนเฉลี่ยระหว่าง 4.47-4.68 จากคะแนนเต็ม 5 ดังนี้

การประเมินคณะกรรมการชด้อย	คะแนนเฉลี่ย	ระดับ
คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์	4.53	ดีมาก
คณะกรรมการบริหาร	4.68	ดีมาก
คณะกรรมการตรวจสอบ	4.58	ดีมาก
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล	4.56	ดีมาก
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	4.64	ดีมาก
คณะกรรมการเทคโนโลยี	4.49	ดีมาก
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	4.47	ดีมาก
คณะกรรมการความยั่งยืน	4.47	ดีมาก

3) **การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล:** หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย การมีส่วนร่วม ความรู้และความสามารถ การทำงานเป็นทีม และความสุจริต โดยได้รับคะแนนเฉลี่ย 4.68 จากคะแนนเต็ม 5

นอกจากนี้ ยังมีส่วนที่เป็นคำถามปลายเปิดเพื่อให้กรรมการแสดงข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเฉพาะการผลักดันให้บริษัทบรรลุวิสัยทัศน์การเป็น The Most Admired Regional Financial Technology Group และมี AI-First Organization เป็นเป้าหมายหลักในการขับเคลื่อนองค์กร

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2568 พบว่าทั้ง 3 ส่วนได้คะแนนเฉลี่ยระดับ “ดีมาก” และกรรมการได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะนำผลที่ได้รับจากการประเมินไปพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อไป

๐ การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัททึบิทัล ที่จะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานอมนุมัติ ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัททึบิทัล เพื่อให้ความเห็นชอบและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

▪ แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

บริษัทให้ความสำคัญกับความต่อเนื่องในการบริหาร (Business Continuity) และการบริหารความเสี่ยงด้านบุคลากรในตำแหน่งสำคัญ (Key Position Risk) โดยได้บริหารและติดตามให้มีการวางแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงอย่างจริงจังและเป็นระบบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความพร้อมด้านการสรรหา คัดเลือก และพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้นมีการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเกิดเหตุอื่นใดจนส่งผลให้ตำแหน่งว่างลง ทั้งนี้ บริษัทได้ปรับปรุงกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างธุรกิจ ทิศทางเชิงกลยุทธ์ และความต้องการทักษะของผู้นำในอนาคต

ในปี 2568 ที่ผ่านมา บริษัทในกลุ่มได้ดำเนินการระบุ “Critical Roles” และได้ดำเนินการพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งในเชิงระบบ และได้มีการจัดเตรียมกลุ่มผู้สมัครจากภายนอกไว้เป็นทางเลือก เพื่อรองรับความเสี่ยงและรักษาความต่อเนื่องในการบริหาร โดยผู้ที่รับผิดชอบให้เป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง บริษัทส่วนใหญ่ได้จัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) เพื่อเตรียมความพร้อมอย่างเป็นขั้นตอน โดยเน้นทั้งการพัฒนาสมรรถนะหลักของผู้นำ การเสริมประสบการณ์ในบทบาทที่ท้าทาย และการประเมินความก้าวหน้าตามกรอบเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้สืบทอดสามารถรับบทบาทได้อย่างมั่นใจเมื่อเกิดการเปลี่ยนผ่านจริง

นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินมาตรการด้านความเสี่ยง (Risk Mitigation) ผ่านการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ อาทิ การระบุผู้สมัครจากภายนอกเพื่อรองรับตำแหน่งที่ยังขาดผู้สืบทอดภายใน การติดตามเงื่อนไขข้อสัญญาจ้างหรือความพร้อมด้านการรักษาบุคลากรสำคัญ (Retention) และการกำหนดแผนปฏิบัติการเฉพาะกรณีสำหรับตำแหน่งที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อให้บริษัทสามารถตอบสนองต่อสถานการณ์ได้ทันทั่วทั้งที่และลดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ ในเดือนสิงหาคม 2568 บริษัทได้ประกาศแต่งตั้งนายอารักษ์ สุธีวงศ์ ขึ้นดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยจะมีผลในวันที่ 1 มกราคม 2570 ต่อจากนายอาทิตย์ นันทวิทยา ซึ่งจะครบวาระในวันที่ 31 ธันวาคม 2569 เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมให้การบริหารองค์กรเกิดความต่อเนื่องและเป็นไปอย่างราบรื่น

▪ การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ล่วงหน้าตลอดทั้งปี (ยกเว้นเดือนธันวาคม) ซึ่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการจะต้องส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นเร่งด่วน นอกจากนี้ ประธานกรรมการสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการเป็นกรณีพิเศษได้ตามความจำเป็น สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโดยประธานกรรมการ และในขณะที่ยังคงมีมติในที่ประชุมคณะกรรมการควรจะมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม ตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระบบเพื่อการตรวจสอบ

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (Non-Executive Director Meeting) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้กรรมการจะได้ประชุมแลกเปลี่ยนความเห็นและอภิปรายในประเด็นที่เกี่ยวกับการจัดการอย่างอิสระ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม โดยในปี 2568 จัดประชุมจำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2568 และ 28 พฤศจิกายน 2568 รวมถึงคณะกรรมการพิจารณาทบทวนและอนุมัติยุทธศาสตร์ของบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการและฝ่ายจัดการจะประชุมร่วมกันเพื่อปรึกษาหารือ ทบทวน กำหนดวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแล และติดตามให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้ตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายจัดการมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกเดือน

สำหรับปี 2568 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งสิ้นจำนวน 16 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเอง และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นทั้งหมดตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะสรุปได้ดังนี้

การเข้าประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2568

รายชื่อ	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)												
	คณะกรรมการบริษัท			คณะกรรมการบริษัทที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	คณะกรรมการชุดย่อย								การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	รวม		คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา ค้ำต่อแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการเทคโนโลยี	คณะกรรมการความยั่งยืน	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	
1. พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล	12	4	16/16	2/2	-	-	-	-	-	-	-	4/4	1/1
2. พันตำรวจเอกธรรมนิตี วนิชย์ถนอม	13	3	16/16	2/2	25/25	13/13	-	11/12	-	-	-	4/4	1/1
3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	15	1	16/16	2/2	24/25	12/13	-	11/12	-	-	-	-	1/1
4. นายวินิจ ศิลามงคล	13	3	16/16	2/2	-	-	13/13	-	-	-	-	-	1/1
5. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	14	2	16/16	2/2	22/25	12/13	-	9/9	-	12/12	-	-	1/1
6. นางกุลภัทรา สีโรตม	13	3	16/16	2/2	-	-	13/13	-	16/16	-	6/6	4/4	1/1
7. นายวิโรฒ สันติประภพ	13	3	16/16	2/2	-	-	-	-	-	12/12	6/6	-	1/1
8. นายกานต์ ตระกูลฮุน	13	3	16/16	2/2	25/25	-	-	12/12	-	-	-	-	1/1
9. นางสาวรีพร จาตุกรสกุล	10	5	15/16	2/2	17/19	13/13	-	10/12	-	-	-	-	1/1
10. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	14	2	16/16	2/2	24/25	13/13	-	-	-	-	-	-	1/1
11. นายชัยรัตน์ ปันฑูรอุ่มพร	11	4	15/16	2/2	-	-	-	-	-	-	-	4/4	1/1
12. นางนันท์วัลย์ ศกุนตนาค	11	4	15/16	2/2	-	-	13/13	-	-	-	-	-	1/1
13. นางสาวกุลยา ตันติเตมิต	12	2	14/16	2/2	-	-	-	-	12/16	-	-	4/4	1/1
14. นายธิติ วัฒนกุล	12	3	15/16	2/2	-	-	-	-	13/16	-	6/6	-	1/1
15. นายคมกฤษ เกียรติศิริกุล	10	0	10/10	2/2	-	-	-	-	11/11	-	-	-	-
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	14	2	16/16	-	25/25	13/13	-	-	13/16	12/12	-	-	1/1

หมายเหตุ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการชด้อยในปี 2568

- นายวิโรฒ สันติประภพ เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการความยั่งยืน มีผลตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2568
- นางกุลภัทรา สิริโรตม และนายอิทธิวัฒน์กุล เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการความยั่งยืน มีผลตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2568
- นางสาวจวิพร จารุกรสกุล เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568
- นายกานต์ ตระกูลฮุน ออกจากตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2568
- นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2568
- นายคมกฤษ เกียรติคุริยกุล เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2568
- นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช เข้าดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2568

คำตอบแทนของกรรมการ

ตามข้อบังคับบริษัทข้อ 22. กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบบริษัท ทั้งนี้ นโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ เทียบเคียงได้กับค่าตอบแทนของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรม และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้บริษัทต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกรรมการแต่ละคน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2568 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชด้อย สำหรับปี 2568 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อย สำหรับปี 2568

คำตอบแทนกรรมการ	ปี 2568 (บาท)			
	รายเดือน		เบี้ยประชุม	
	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	250,000	150,000	-	-
คณะกรรมการชด้อย				
1) คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์	150,000	100,000	-	-
2) คณะกรรมการบริหาร	150,000	100,000	10,000	10,000
3) คณะกรรมการตรวจสอบ	80,000	60,000	10,000	10,000
4) คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล	50,000	40,000	5,000	5,000
5) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	50,000	40,000	5,000	5,000
6) คณะกรรมการเทคโนโลยี	50,000	40,000	5,000	5,000
7) คณะกรรมการความยั่งยืน	50,000	40,000	5,000	5,000
8) คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	50,000	40,000	5,000	5,000

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ

2) เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567

อัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2567 และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

3) สักดิ์ประโยชน์อื่น

สวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22. ซึ่งรวมถึงค่ารักษาพยาบาลและการตรวจสอบสุขภาพ เช่นเดียวกับที่ผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ

ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568

รายชื่อ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)									เงินรางวัล สำหรับ ผลการ ดำเนินงาน ปี 2567	รวมสุทธิ	
	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะกรรมการชุดย่อย										
		คณะ กรรมการ กำกับ ควบคุมฯ	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัท ภิบาล	คณะ กรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะ กรรมการ เทคโนโลยี	คณะ กรรมการ ความยั่งยืน	คณะ กรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม			
1. พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล	1,800,000.00	-	-	-	-	-	-	-	500,000.00	2,231,069.63	4,531,069.63	
2. พันตำรวจเอกธรรมนิตี วนิชย์ถนอม	3,000,000.00	2,585,000.00	1,330,000.00	-	535,000.00	-	-	-	620,000.00	2,733,974.66	10,803,974.66	
3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	1,800,000.00	1,723,333.33	1,920,000.00	-	535,000.00	-	-	-	-	2,231,069.63	8,209,402.96	
4. นายวินิจ ศิลามงคล	1,800,000.00	-	-	1,130,000.00	-	-	-	-	-	2,231,069.63	5,161,069.63	
5. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	1,800,000.00	1,436,666.67	1,310,000.00	-	490,000.00	-	660,000.00	-	-	2,231,069.63	7,927,736.30	
6. นางกุลภัทรา สีโรตม	1,800,000.00	-	-	890,000.00	-	680,000.00	-	484,666.67	500,000.00	2,231,069.63	6,585,736.30	
7. นายวีรไท สันติประภพ	1,800,000.00	-	-	-	-	-	540,000.00	598,333.33	-	646,156.78	3,584,490.11	
8. นายกานต์ ตระกูลสุน	1,800,000.00	1,723,333.33	-	-	571,000.00	-	-	-	-	2,231,069.63	6,325,402.96	
9. นางสาวจริพร จารุกรสกุล	1,800,000.00	1,040,000.00	1,330,000.00	-	530,000.00	-	-	-	-	2,231,069.63	6,931,069.63	
10. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	1,800,000.00	1,723,333.33	1,330,000.00	-	-	-	-	-	-	2,231,069.63	7,084,402.96	
11. นายชัยรัตน์ ปิ่นทุรธัมพร	1,800,000.00	-	-	-	-	-	-	-	500,000.00	2,231,069.63	4,531,069.63	
12. นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค	1,800,000.00	-	-	880,000.00	-	-	-	-	-	2,231,069.63	4,911,069.63	
13. นางสาวกุลยา ตันติเตมิท	1,800,000.00	-	-	-	-	540,000.00	-	-	500,000.00	2,231,069.63	5,071,069.63	
14. นายธิติ วัฒนกุล	1,800,000.00	-	-	-	-	545,000.00	-	484,666.67	-	2,231,069.63	5,060,736.30	
15. นายคมกฤษ เกียรติคูฤกษ์กุล	1,335,000.00	-	-	-	-	411,000.00	-	-	-	-	1,746,000.00	
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	1,800,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,800,000.00	
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2567												
นายวิชาติ สุรพงษ์ชัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,847,033.00	1,847,033.00

ทั้งนี้ ในปี 2568 กรรมการอิสระของบริษัท ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในกลุ่ม ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งดังกล่าว รายละเอียดดังนี้

รายชื่อ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)		รวมค่าตอบแทน (บาท)	หมายเหตุ
	ค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม	เงินรางวัล กรรมการ		
1. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	2,400,000	3,063,830	5,463,830	ดำรงตำแหน่งนายกรรมการและกรรมการอิสระ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	640,000	-	640,000	ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด
	480,000	-	480,000	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด
	360,000	-	360,000	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บริษัท เอสซีบี เทคโนโลยี จำกัด
3. นางกุลภัทรา สีโรดม	860,000	-	860,000	ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด
	903,333	-	903,333	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด
4. นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค	655,000	-	655,000	ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด
5. นายคมกฤษ เกียรติคุริยกุล	145,000	-	145,000	ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด

ข้อมูลกรรมการและคำตอบแทนกรรมการของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	นายกกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
3. พันตำรวจเอกธรรมนิตี วนิชย์ถนอม	กรรมการ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการบริหาร
4. นายกานต์ ตระกูลสุน	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล
5. นายเชาวลิต เอกบุตร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
6. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	กรรมการ และกรรมการบริหาร
7. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล
8. นายพสุ เดชะรินทร์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
9. นายประสงค์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล
10. นางปรีศนา ประหารข้าวศึก	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล
11. นางสาวกุลยา ตันติเตมิท	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
12. นายสุพจน์ เรียรวุฒิ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการเทคโนโลยี
13. นายสุรศักดิ์ ไครพธรรม	กรรมการ และกรรมการบริหาร
14. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี
15. นายอาร์ักษ์ สุธีวงศ์	กรรมการ และกรรมการบริหาร
16. นายกฤษณ์ จันทโนทก	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

ในปี 2568 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินรวมทั้งสิ้น 65.49 ล้านบาท โดยมีอัตราการจ่ายค่าตอบแทน ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)		เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง) เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม	
	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	ประธาน กรรมการ	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	200,000	120,000	-	-
คณะกรรมการชุดย่อย				
1. คณะกรรมการบริหาร	100,000	80,000	10,000	10,000
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	60,000	50,000	10,000	10,000
3. คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล	45,000	35,000	5,000	5,000
4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	45,000	35,000	5,000	5,000
5. คณะกรรมการเทคโนโลยี	45,000	35,000	5,000	5,000
6. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	45,000	35,000	5,000	5,000

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 เป็นจำนวน 32 ล้านบาท โดยคณะกรรมการธนาคารพิจารณาจัดสรรตามที่เห็นควร

สำหรับผลประโยชน์อื่น กรรมการธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับค่ารักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพ เช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ

บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด

รายชื่อ	ตำแหน่ง
นายอาทิตย์ นันทวิทยา	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
พลอากาศเอกสกลิตย์พงษ์ สุขวิมล	กรรมการ
นายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	กรรมการ และประธานกรรมการเทคโนโลยี
นางกุลภัทรา สีโรดม	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
พลตำรวจเอกวิสนุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
นายครรชิต บุณะจินดา	กรรมการอิสระ
นายพสุ เดชะรินทร์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ
นายสาวิตรี รัตนภรณ์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี

ในปี 2568 บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินรวมทั้งสิ้น 5.61 ล้านบาท โดยมีอัตราการจ่ายค่าตอบแทน ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)		เบี้ยประชุมเฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม (บาท/ครั้ง)	
	ประธานกรรมการ	กรรมการ	ประธานกรรมการ	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	50,000	40,000	-	-
คณะกรรมการชด้อย				
1. คณะกรรมการบริหาร	30,000	20,000	-	-
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	30,000	20,000	5,000	5,000
3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	20,000	15,000	5,000	5,000
4. คณะกรรมการเทคโนโลยี	20,000	15,000	-	-

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทใด ๆ ในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือกรรมการในคณะกรรมการชด้อยของบริษัทตนและบริษัทอื่นในกลุ่ม (ยกเว้นตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์)

บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด

รายชื่อ	ตำแหน่ง
นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	ประธานกรรมการ
พันตำรวจเอกธรรมนิตี วนิชย์ถนอม	กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
นางนันท์วัลย์ ศกุนตนาค	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นางกรรณิการ์ งามโสภี	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
พลตำรวจเอกมู เมฆหมอก	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการตรวจสอบ
นายวีระเดช อัครผลพานิช	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการตรวจสอบ
นายธีรวิภา สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
นางจันทิรา บุรุษพัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
นายมาณฑพ เสี่ยมบุตร	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

ในปี 2568 บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินรวมทั้งสิ้น 6.77 ล้านบาท โดยมีอัตราจ่ายค่าตอบแทนดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)		เบี้ยประชุมเฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม (บาท/ครั้ง)	
	ประธานกรรมการ	กรรมการ	ประธานกรรมการ	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	50,000	40,000	-	-
คณะกรรมการชุดย่อย				
1. คณะกรรมการบริหาร	30,000	20,000	5,000	5,000
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	30,000	20,000	5,000	5,000
3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	20,000	15,000	5,000	5,000

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทใด ๆ ในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทตนและบริษัทอื่นในกลุ่ม (ยกเว้นตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์)

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเพียงพอของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัทในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ตลอดจนรายการสำคัญอื่น ๆ ให้ครบถ้วน ถูกต้อง ตามหลักเกณฑ์เดียวกันกับบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีแนวทางการดำเนินงานที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เพื่อทำหน้าที่กำกับ ควบคุมและติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เป็นไปตามแผนงานและนโยบายเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ และป้องกันความขัดแย้ง รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการกำกับควบคุมจะพิจารณากลับรองและให้ความเห็นเรื่องที่มีความสำคัญอย่างมากต่อการดำเนินกิจการของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม

- การจัดตั้งคณะกรรมการความยั่งยืน เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการขับเคลื่อนความยั่งยืนทางธุรกิจของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ซึ่งหมายถึงการส่งเสริมให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืน พร้อมกับการให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยคำนึงถึงการเติบโตของผลประกอบการควบคู่กับความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ พิจารณาผลกระทบทางบวกและทางลบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารบริษัทในกลุ่มต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัท ตามนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ตลอดจนมีการกำหนดหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เพื่อให้ทุกบริษัทในกลุ่มมีบรรทัดฐานเดียวกัน
- การกำหนดกระบวนการเสนอเรื่องที่มีความสำคัญ รวมถึงการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การกำหนดเป้าหมายผลการดำเนินงาน (Performance target หรือ Corporate KPI หรือชื่ออื่น ๆ ที่ใช้) และการประเมินผลงานตามเป้าหมายผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยก่อนที่ฝ่ายบริหารบริษัทในกลุ่มจะนำเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทในกลุ่ม (Group CEO) พิจารณาก่อนเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของตน ฝ่ายบริหารของบริษัทในกลุ่มจะต้องประชุมหารือร่วมกับผู้บริหารของเอสซีบีเอกซ์ จากนั้นประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทในกลุ่ม (Group CEO) นำเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการบริษัทเอสซีบีเอกซ์เพื่อพิจารณาอนุมัติโดยมีประธานกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทนั้น ๆ ชี้แจงหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการพิจารณาได้
- การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เพื่อให้บริษัทในกลุ่มใช้เป็นกรอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของตนเอง โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยกระดับบทบาทของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเอสซีบีเอกซ์ให้เป็นศูนย์ความเป็นเลิศด้านบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม (Risk Center of Excellence) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่ม ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มต้องจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน โดยการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งสอดคล้องกับระดับความซับซ้อนและความเสี่ยงของธุรกิจของแต่ละบริษัทที่แตกต่างกัน
- การเสริมสร้างการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) ของบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงส่งเสริมการตระหนักรู้ถึงวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มขัดต่อกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ผ่านกลไกและเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อกำหนดมาตรฐานและกรอบการทำงานของกลุ่ม (Group Standard/Framework) และติดตามและควบคุมคุณภาพการทำงาน (Quality Control) ให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด
- การกำหนดขอบอำนาจของบริษัทในกลุ่มว่าเรื่องใดที่เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยได้จัดทำคู่มือ (Playbook) สำหรับกระบวนการอนุมัติเรื่องที่สำคัญทั้งด้านกรรมการ ผู้บริหาร การลงทุนพัฒนาธุรกิจ (Business Development) ด้านกลยุทธ์และการเงิน การบริหารความเสี่ยง การกำกับและควบคุม การตรวจสอบภายใน และด้านเทคโนโลยี เพื่อเป็นแนวทางให้ดำเนินการให้การอนุมัติเรื่องที่สำคัญเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- การรายงานและติดตามการดำเนินงาน คณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลบริษัทของตน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มจะมีกรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทดำรงตำแหน่งกรรมการด้วย
- การสื่อความเกี่ยวกับทิศทางเป้าหมายและแนวนโยบายที่สำคัญของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ผ่านการประชุมระหว่างประธานกรรมการของบริษัทในกลุ่ม (Group Chairpersons) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทจะมีการสื่อความกับฝ่ายบริหารของบริษัทในกลุ่มที่เกี่ยวข้องในเรื่องสำคัญอย่างสม่ำเสมอ เช่น หน่วยงาน Compliance มีการสื่อความนโยบายต่าง ๆ ของกลุ่มผ่าน Compliance Forum
- การจัดตั้งศูนย์กลางความเป็นเลิศ (Center of Excellence: CoE) ของกลุ่มบริษัท เพื่อสร้างขีดความสามารถและวางรากฐานที่จำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม โดยครอบคลุมการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ข้อมูล (Data) และการนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) มาประยุกต์ใช้เพื่อการขับเคลื่อนให้บริษัทในกลุ่มนำไปใช้ต่อยอดกับการทำงานและดำเนินธุรกิจในอนาคต

- o การจัดให้มีหน่วยงาน Portfolio Value Creation ซึ่งมีบทบาทความรับผิดชอบแบ่งออกเป็น 3 ด้านคือ (1) การสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม ด้วยข้อมูลเชิงลึกนอกเหนือจากผลประกอบการทางการเงิน (2) การเป็นผู้บริหารจัดการและดูแลแนวทางการสร้างมูลค่ากิจการต่าง ๆ และ/หรือแผนการแทรกแซงเพื่อแก้ปัญหาของบริษัทในกลุ่ม และ (3) มีส่วนร่วมอย่างสร้างสรรค์กับบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้แน่ใจว่ามีความสอดคล้องเชิงกลยุทธ์และผลักดันการทำงานร่วมกัน
- o การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการจัดซื้อจัดจ้างของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลเชิงกลยุทธ์ด้านการจัดซื้อจัดจ้างของกลุ่ม ให้เป็นไปตามนโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง กำกับดูแลกระบวนการคัดเลือกผู้ขาย ให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม ให้ข้อเสนอแนะการปรับปรุงนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างและนำเสนอคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติ ติดตามการดำเนินงานด้านการจัดซื้อจัดจ้างของกลุ่ม รวมถึงรายงานข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างและค่าใช้จ่ายที่สามารถประหยัดได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่าง เป็นอิสระ ในการกำกับดูแล และติดตามให้บริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท รวมถึงสอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มมีความถูกต้อง โดยหน่วยงานตรวจสอบของบริษัทจะกำกับดูแลและสนับสนุนการทำงานด้านตรวจสอบของบริษัทในกลุ่ม และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใสและเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการ ดังต่อไปนี้

- o มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ผ่านการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานที่กำกับดูแลและจรรยาบรรณของบริษัทในกลุ่มกำหนด โดยเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของกลุ่มและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

- o การจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้บริษัทผ่านเลขานุการบริษัทเป็นประจำทุกปี และแจ้งให้บริษัททราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในนิติบุคคลอื่น หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้) ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ บริษัทได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ
- o การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

- จัดให้มีนโยบายป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน โดยห้ามมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำความลับหรือข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้อข้อมูลภายใน
- จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อข้อมูลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
- การแจ้งซื้อขายหุ้นของบริษัทล่วงหน้า โดยจัดให้มีนโยบายและแบบรายงานให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขาย
- กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน เพื่อการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล

- การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - จัดให้มีนโยบายและระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
 - การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
 - กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทอย่างเต็มที่
- การรับหรือให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น ๆ
 - บริษัทมีนโยบายงดรับหรือให้ของขวัญทุกเทศกาล (No Gift Policy) แต่หากไม่อาจปฏิเสธได้เนื่องจากเป็นการรับหรือให้ของขวัญตามประเพณีนิยม ของขวัญที่ได้รับหรือให้จะต้องมีตราสัญลักษณ์ของบริษัทในกลุ่ม บริษัทลูกค้า หรือคู่ค้าเท่านั้น การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ ของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
 - ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้อง ผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรง และทางอ้อมกับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณ์งานที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

■ การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน โดยให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้าและบริษัท และมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม ดังนี้

1. การจัดการข้อมูล

- ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม

- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและบริษัท เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือบริษัทแล้วแต่กรณี หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. การสื่อสาร

- บริษัทมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทั้งถึง และทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ธุรกิจของบริษัทและลูกค้า ต้องมีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้น ต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของบริษัทเท่านั้น

ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเกิดขึ้น



(ข) การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทั้งโดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์และอินทราเน็ตของบริษัท การฝึกอบรมเฉพาะเรื่อง เช่น จรรยาบรรณกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอกซ์ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การใช้ข้อมูลภายใน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และการบริหารความเสี่ยง ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องอบรมและทำแบบทดสอบเรื่องดังกล่าวผ่านระบบออนไลน์ และทบทวนเป็นประจำทุกปี ในส่วนกรรมการจะสื่อสารผ่านการปฐมนิเทศกรรมการ ทั้งนี้ กรรมการทุกคนจะต้องลงนามรับทราบและปฏิบัติตามจรรยาบรรณกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอกซ์ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการในเรื่องข้างต้น สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร บริษัทได้มอบหมายผู้บริหารรับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผู้บริหารงานตรวจสอบ ผู้บริหารงานกฎหมาย ผู้บริหารงานกำกับและควบคุม ผู้บริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล เลขานุการบริษัท รวมถึงเลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าวจะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรึกษาหารือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง

(ค) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา

- รายงานคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์
- รายงานของคณะกรรมการบริหาร
- รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- รายงานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
- รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี
- รายงานคณะกรรมการความยั่งยืน
- รายงานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม