

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน	13,052,747,804.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันห้าสิบล้านเจ็ดแสนสี่หมื่นเจ็ดพันแปดร้อยสี่บาทถ้วน) แบ่งออกเป็น : หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น (สองหมื่นหกพันหนึ่งร้อยห้าล้านสี่แสนเก้าพันห้าพันหกร้อยแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท) : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบสองบาทห้าสิบบาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบบาทห้า) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	19,757,944,173	93.71
2.	SOCIETE GENERALE BANK & TRUST, SINGAPORE BRANCH	647,452,040	3.07
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	145,935,042	0.69
4.	นายพิสิฐ พุกกะปิพูนุญ	30,896,797	0.15
5.	นายปรีชา สุจิณห์กุล	12,000,000	0.06
6.	นายประวิตร พันธสายเชื้อ	11,614,000	0.06
7.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เชิฟ อินเวสต์ ฟันด์	10,188,284	0.05
8.	นายณัฐพงษ์ พันธรัตน์มงคล	8,813,700	0.04
9.	นางจุฑาภรณ์ พานิชชีวะ	8,190,000	0.04
10.	นางสุจิตรา ดุสิตานนท์	8,188,700	0.04
	ผู้ถือหุ้นอื่น	443,655,289	2.10
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 6,185 ราย	21,084,878,025	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	669,125,310	3.17
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	20,415,752,715	96.83
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	21,084,878,025	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่
CIMB Bank Berhard ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 19,757,944,173 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.71
ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)
- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท
- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2556 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ระยะ ยาวด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มี ลักษณะคล้ายหุ้นที่ สะสมดอกเบี้ยจ่าย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (วันที่ ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552)	ร้อยละ 5.25 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยนับ จากวันที่ออกหลักทรัพย์ จนถึงวันครบรอบปีที่ 5 และร้อยละ 6.75 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ย หลังจากวันครบรอบปีที่ 5จนถึงวันครบกำหนด ไถ่ถอน	27 มีนาคม 2562	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ณ วันที่มีการไถ่ถอนหลักทรัพย์ ก่อนครบกำหนด (2) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มิได้ กระทำผิดตามเกณฑ์ที่ กำหนดของ ธปท. ในเรื่อง ความเสี่ยงพหุของ อัตราส่วนการดำรงเงินทุน (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบ เป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท. ก่อนการไถ่ถอน หลักทรัพย์	2,500,000,000	A- (tha)	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2556 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14 กรกฎาคม 2554)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้ขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย ว่า 1.1 หากหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ 1.2 หุ้นกู้นั้นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ 1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบกำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้นกู้ขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน หรือ 3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นไปตามที่ถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมภายหลัง	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัทฟิทช์ เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2556 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หากได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ (ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ที่ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนหุ้นกู้และแผนการทดแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัทฟิทช์ เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ

1. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงล. ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดโดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย” สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยขึ้นอยู่กับเงินกำไรของบริษัทย่อย

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นางวาทันนทร์ พิธีธรสิค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายเคนนี คิม	กรรมการ
7. นายปรีชา อุ่นจิตติ*	กรรมการ
8. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

* ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารของ นายปรีชา อุ่นจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติอนุมัติ แต่งตั้งนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารแทนนายปรีชา อุ่นจิตติ

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และ นายเคนนี คิม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช และนายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ โดยกรรมการทั้งสอง ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2556 ธนาคารมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละราย สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ
			ธนาคาร จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช	ประธานกรรมการ	13/13
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	10/13
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	13/13
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	12/13
5	นางวาทนันท์ พิเทอริสติก	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	12/13
6	นายปรีชา อุ่นจิตติ ¹	กรรมการ	4/13
7	นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	9/13
8	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	13/13

หมายเหตุ: /1 นายปรีชา อุ่นจิตติ มีปัญหาด้านสุขภาพ จึงไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่เดือนเมษายน - เดือนตุลาคม 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผู้กพ้นธนาคารของนายปรีชา อุ่นจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|--|--|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ¹ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 3. นางปัทม ฅ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกข์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 5. ม.ล.ณัฐรัชฎาญา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 6. นายศีลวัต สันติวิสุทธิ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นายพรชัย ปัทมินทร ² | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 8. นายจิรัชยุต อัมยงค์ ³ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ |
| 9. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 10. นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน |

- | | |
|-------------------------------------|---|
| 11. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ¹ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 12. นายสิทธิไชย มหาคุณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets |
| 13. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน |
| 14. นายก่อภพ วัฒนสิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 15. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร |
| 16. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน |

หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงาน และแต่งตั้งนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ แทนนายทรงวุฒิ บัวเข็ม ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2557 ทั้งนี้ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายพรชัย ปัทมินทร ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556

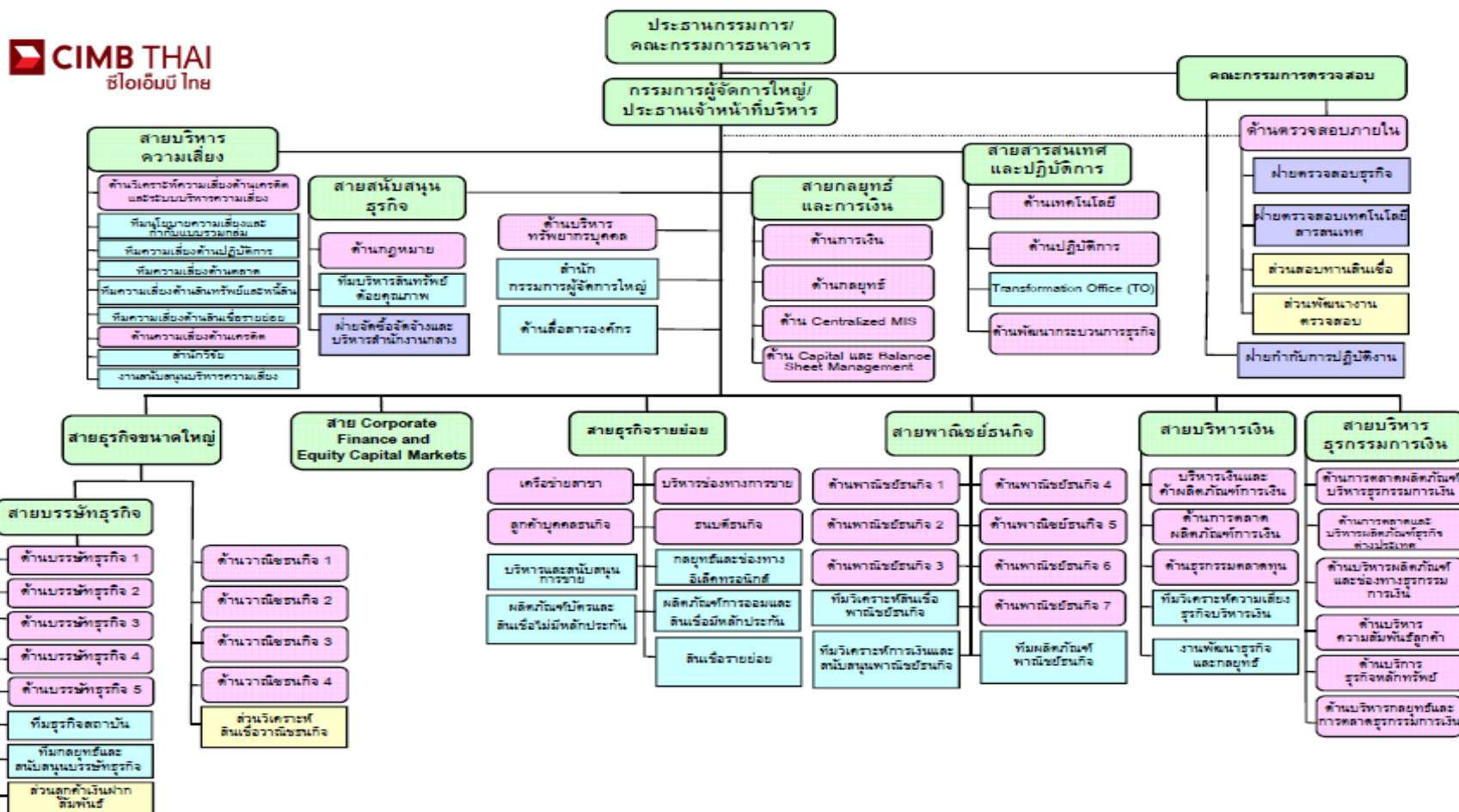
/3 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายจิรัชย์ อัมยงค์ ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ แทนนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดย ก.ล.ต. มีจำนวน 13 คน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 3. นางปณท ฅน เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 6. นายศีลวัต สันติวิสุทธิ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 8. นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 9. นายจิรัชย์ อัมยงค์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ |
| 10. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน |
| 11. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม* | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 12. นายสิทธิไชย มหาคุณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets |
| 13. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน |

หมายเหตุ * นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



8.3 เลขาธิการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขาธิการบริษัทและทำหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขาธิการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2556 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 8,160,000 บาท (ปี 2555 : 8,352,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,952,000 บาท (ปี 2555 : 5,040,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1,584,000 บาท (ปี 2555 : 1,584,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,104,000 บาท (ปี 2555: 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 จำนวน 520,000 บาท (ปี 2555 : 624,000 บาท)

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
		คณะกรรมการ			
		ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด ค่าตอบแทน สรร หา และการกำกับ ดูแลกิจการ	พิจารณา สินเชื่อบริษัท 2
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	2,400,000	-	-	-
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ¹	รองประธานกรรมการ	-	-	-	-
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	528,000	624,000	-	-
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-
5. นางวาทนันทน์ พิเชตรัสิต	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	624,000	-
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ ³	กรรมการ	440,000	-	-	520,000
7. นายเคนนี่ คิม ¹	กรรมการ	-	-	-	-
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์ ²	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	528,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน		4,952,000	1,584,000	1,104,000	520,000

หมายเหตุ: /1 กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และนายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทน สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย

/2 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

/3 นายปรีชา อุ่นจิตติ มีปัญหาด้านสุขภาพ จึงไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ตั้งแต่เดือนเมษายน - เดือนตุลาคม 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารของนายปรีชา อุ่นจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2556 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีการเงินหรือการเงินจำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 85.59 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 32 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 164.51 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2556 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีการเงินหรือการเงินจำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4.27 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 32 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8.22 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,907 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,206 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,701 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. สายบริหารความเสี่ยง	88 คน
3. สายสนับสนุนธุรกิจ	80 คน
4. สายกลยุทธ์และการเงิน	108 คน
5. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	579 คน
6. สายธุรกิจขนาดใหญ่	108 คน
7. สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets	16 คน
8. สายธุรกิจรายย่อย	1,460 คน
9. สายพาณิชย์ธนกิจ	162 คน
10. สายบริหารเงิน	67 คน
11. สายบริหารธุรกรรมการเงิน	59 คน
12. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	67 คน
13. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	13 คน
14. ด้านสื่อสารองค์กร	18 คน
15. ด้านตรวจสอบภายใน	61 คน
16. ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	20 คน
รวม	2,907 คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2556 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม competency ในตำแหน่งสำคัญโดยเริ่มที่พนักงานสาขา (Training Road Map by Competency) นอกจากนั้นยังมีการนำระบบ LMS (Learning Management System) ซึ่งเป็นการอบรมผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับชั้น จัดอบรมหลักสูตร Coaching เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการสอนงานให้กับสาขาทั่วประเทศ และจัดอบรมทางไกลผ่าน Web conference โดยทุกประเทศภายใต้ CIMB Group จะได้รับการอบรมโดยพร้อมเพรียงกัน เป็นการประหยัดเวลาและลดค่าใช้จ่ายในการเดินทางของพนักงาน

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี หอพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ /รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,753.52 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 247 หลักสูตร ตามแผนของการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคาร 133 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 114 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 29.84 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 13,971 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 7.5 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น และส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบ E-learning เช่น IT Security Awareness, KYC/CDD, Operational Risk, Deposit Product เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนทุนการศึกษาในระดับปริญญาโท MBAให้แก่พนักงานปีละ 5 ทุนหรือภายใต้งบประมาณประจำปี

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภทปี 2556	ร้อยละ
ลาป่วย	21.45
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0
อื่นๆ	78.55
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	3.0
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคารในระยะยาว ธนาคารมีการทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการครั้งที่ 2 ในเดือนมกราคม 2554 และครั้งที่ 3 ในเดือนมกราคม 2557 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนดของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนร่วมอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2556 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึง 15 มกราคม 2556 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือ เพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2555 ในรูปเล่ม โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(ตลาดหลักทรัพย์) ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแบบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 7 ราย มอบฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 434 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 19,781,343,608 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 93.82 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลบวาระการประชุม ในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มี Barcode และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Centre เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุก

รายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตน และมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการแข่งขันธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวก้าวเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป (ดูรายละเอียดกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้องทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2556 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้

1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 15 ราย เข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่บริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือ ทางโทรศัพท์ +662-638-8615 หรือทางอินเทอร์เน็ต http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไป เกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 7 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2 คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2 คน
กรรมการอิสระ	3 คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 42.86 ของกรรมการทั้งคณะ)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัดตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้

2. ติดตามและรายงานสภาวะธุรกิจ ฐานะของธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
4. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของธนาคาร อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานปฏิบัติการ และงานทรัพยากรบุคคล
5. เป็นตัวแทนธนาคาร ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
6. ดูแลให้การสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นไปในทางเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร
7. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ
8. นำหลักบริหารโดยธรรมาภิบาลที่ดีมาใช้ทั่วถึงทั้งองค์กร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมือออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการมีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- กรรมการธนาคารควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุม

ภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Conduct) ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีกรล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงาน กสท. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ

- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างพอเพียง

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่าง ๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้ 7 เลขากรรมการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม จดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2556 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน ครั้ง 13 (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”) และการประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวมจำนวน 2 ครั้ง

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

(รายชื่อคณะกรรมการดังปรากฏ ในส่วนที่ 2 หน้า 42)

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รายละเอียดคุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระของธนาคาร ดังปรากฏ ในหน้า 83-84)

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจบนลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินงาน ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูง และเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
11. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
12. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม

14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา
15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตามหาข้อมูลประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
19. แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

- 1) กระทำการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
- 2) การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างระมัดระวัง และ
- 3) การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างซื่อสัตย์สุจริต โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตน

หลักความระมัดระวัง

- 1) ทำโดยสมเหตุสมผลเสี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
- 2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
- 3) ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ หรือไม่ถูกต้อง

หลักความซื่อตรง

- 1) การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
- 2) การตัดสินใจโดยไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

ข. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซาวีเอรี่
4. คณะกรรมการจัดการ
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
11. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
13. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร
14. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
3. นางวาหนันท์ พิธีธรสิค	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับงาน ตรวจสอบภายใน
5. นายสุภาพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับงาน กำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่ โดยคำนึงถึงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วย

2. สอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิภาพของงานกำกับกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางกำกับที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย
7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการ อันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
10. กำหนดขอบเขต บทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน (หากมี)
11. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการกำกับการปฏิบัติงาน ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ใหญ่ขึ้นไป หากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - กรรมการธนาคาร
 - กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย(
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) หน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนและเปิดเผยคำตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างคำตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติ (มหาชน) ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

.4 พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

1. รศ. ดร. อิสมาแอ อาลี
2. ดร. มะรอนิง สาละมิง

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการให้บริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ การทำธุรกรรมชาริอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็นและนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

4. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- | | | |
|--|---|----------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ¹ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น รองประธาน |
| 3. นางปณทุ ฅ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |

4. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการ
5. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น กรรมการ
6. นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร ²	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
8. นายจิรัชยุต์ อัมยงค์ ³	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
9. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
10. นายสุธีร์ ไส้โสมณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
11. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น กรรมการ
12. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
13. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
14. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน

- หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงาน และแต่งตั้งนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ แทนนายทรงวุฒิ บัวเข็ม ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2557 ทั้งนี้ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 2556 ธันวาคม 31
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายพรชัย ปัทมินทร ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 2556 กันยายน 1
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายจิรัชยุต์ อัมยงค์ ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ แทนนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
3. ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ

6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
 7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
 8. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการเรื่อง/การปฏิบัติการ/อื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
 10. อนุมัติการแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการโครงการคอมมิวนิตีลิงค์ และคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
 11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
 12. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคารผู้บริหารถูกฟ้องร้อง ตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
 13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อยสำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ และไม่ใช่นายการที่เกี่ยวข้องกันและที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะ 3 กรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติ 3 แล้ว
 15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นางปณุต ญ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือนางจิตติวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ		
5. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ

6.	ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
7.	นายศีลวัต สันติวิสิษฐ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
8.	นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
9.	นายจิรัชยุต อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
10.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
11.	นายสุธีร์ ไล่โว่โสณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
12.	ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- การจัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและการกำหนดเพดานความเสี่ยง
จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-Risk) CAR(ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตามประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย
- เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- นโยบายการบริหารความเสี่ยง
 - พิจารณากรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ต้นนโยบายโดยรวมรวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนทบทวนความเพียงพอและความเหมาะสมของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยง
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limits) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - พิจารณาอนุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและการปรับปรุงแก้ไขกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งหน่วยงานราชการผู้กำกับดูแลไม่ได้กำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- การกำกับปฏิบัติตาม

กำกับให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และหรือเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

5. การระบุและการวัดความเสี่ยง
 - 5.1 พิจารณานอมนุมัติวิธีการในการระบุและวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงที่เหมาะสม
 - 5.2 พิจารณานอมนุมัติกลยุทธ์ในการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
6. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์

ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและการปรับปรุงแก้ไขกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
8. พิจารณานอมนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งอำนาจอนุมัติเฉพาะในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อของสายงานต่างๆ
9. พิจารณานอมนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร
10. พิจารณานอมนุมัติ การแต่งตั้ง การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ตลอดจนอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - 10.1 คณะกรรมการ Basel II Steering Committee
 - 10.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - 10.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
11. พิจารณานอมนุมัติ การแต่งตั้ง และการเปลี่ยนแปลงกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ ตามที่เห็นสมควร 3
12. ในฐานะคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 12.1 กรอบและนโยบายการบริหารบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 12.2 นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy)
 - 12.3 เพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limits)
 - 12.4 อำนาจอนุมัติเฉพาะ ในการอนุมัติวงเงินตามที่กำหนดไว้ใน Product Program

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

- | | | | |
|--|--|------|-----------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นางปณฺฑ ญ เชียงใหม่
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการและประธานสำรอง |

3.	นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางพรณี ดีศิลปกิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ การเงินและธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
4.	นายจิรัชยุต อัมยงค์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายสมเกียรติ เศรษฐสมภาพ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
5.	ม.ล. ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางวดาภรณ์ เตชะสุวรรณา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหาร ผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	เป็น	กรรมการสำรอง
6.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย		กรรมการ
	น.ส. ดุชนี เกลียวปฏินันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและสินเชื่อมี หลักประกัน	เป็น	กรรมการสำรอง
	น.ส. พิมพ์พรรณ ดิยะประเสริฐกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตร และสินเชื่อไม่มีหลักประกัน	เป็น	กรรมการสำรอง
7.	นายพรชัย ปัทมินทร*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายวรการ เทพเฉลิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
8.	นายสุรัชย์ จิตรัตน์เสนีย์*	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ ผู้บริหารสูงสุด ทีมคดีองค์กร		เป็น	กรรมการสำรอง
9.	นางสิริพร อำพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
10.	นางฐิตะวัฒน์ โพนานันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ

- | | | |
|---|--|----------------|
| 11. นางกัญญา วิสุทธิผล
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | หัวหน้าทีมอาวุโส ที่มโนนโยบายความ
เสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่ม
ธุรกิจทางการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 12. นายสันติ สิงห์อินันท์
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | งานนโยบายสินเชื่อและนโยบาย
บริหารความเสี่ยง | เป็น เลขานุการ |

* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับ
ธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน
รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ของธนาคารและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณา
อนุมัติ
 2. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
 3. พิจารณาเพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความ
เสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
 4. พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ หรือที่ได้จาก
การประมูลจากการขายทอดตลาด ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อ
พิจารณาอนุมัติ
 5. พิจารณาให้ความเห็นขอวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยงเพื่อขออนุมัติ
 6. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประกอบด้วย

- | | | |
|--|---|--------------------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น กรรมการและ
ประธานสำรอง |
| 3. นางปทุม ฒ เชียงใหม่
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |

4. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นางวราภรณ์ เตชะสุวรรณา	สายบริหารธุรกรรมการเงิน		
(ตัวแทนจากสายบริหารธุรกรรมการเงิน)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่		
	ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์		
	ธุรกิจต่างประเทศ		
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายกลยุทธ์และการเงิน		
6. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นายวรการ เทพเฉลิม	สายธุรกิจขนาดใหญ่		
(ตัวแทนจากสายธุรกิจขนาดใหญ่)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
	รักษาการสายบริหารธุรกิจ		
7. นายจิรัชยุต อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายพาณิชย์ธนกิจ		
8. นางฐิตะวัฒน์ โพธารนัถ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	เป็น	กรรมการ
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ด้านการเงินการคลัง		
9. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับ ธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่มดังนี้

วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า	อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า
ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ทุกระดับความเสี่ยง
มากกว่า 500 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 800 ล้านบาท	อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 9
มากกว่า 800 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท	อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 7
มากกว่า 2,000 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท	อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 4

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า คำนวณจาก ค่าถ่วงน้ำหนักเฉลี่ยของ Global Obligor Rating บริษัทในกลุ่มที่มีวงเงินกับธนาคาร (กรณีวงเงิน Revolving เท่ากับวงเงินที่อนุมัติ กรณีวงเงิน Non-revolving เท่ากับภาระหนี้ บวก วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้)

สำหรับกรณีลูกค้าที่มีบริษัทในกลุ่มที่ถือเป็น Specialized Lending Account ที่ยังไม่มีกำหนดอันดับความเสี่ยง กำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีอำนาจอนุมัติวงเงินรวมของกลุ่มลูกค้าได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท และเมื่อมีการกำหนด อันดับความเสี่ยงแล้ว ให้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติตามเกณฑ์ข้างต้น

- พิจารณาอนุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้า และ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 การดำเนินการใดๆเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
4. พิจารณานุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกิน 10% ของวงเงินรวมลูกค้ารายนั้น และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี
5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา ที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณาทบทวนการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยรวมถึงการชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
 - 6.1 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
 - 6.2 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อผู้นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณานุมัติขายสินทรัพย์หรือการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร ที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
10. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์หรือการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์หรือการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
11. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขาย และ
12. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงิน ต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกัน แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	ประธานสำรอง
3. นางปทุม ฌ เขียงใหม่ หรือ นางกัญญา วิสุทธิผล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจการเงิน	เป็น	กรรมการ
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
5. นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
6. นางสิริพร อัมพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ
8. น.ส. ดุชนิ เกลียวปฏิณนท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและสินเชื่อมี หลักประกัน	เป็น	กรรมการ
9. น.ส. พิมลพรรณ ตียะประเสริฐกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตรและ สินเชื่อไม่มีหลักประกัน	เป็น	กรรมการ
10. นายวิสิทธิ์ พึ่งพรสวรรค์	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด	เป็น	กรรมการ
11. นายทวีพล เจริญกิตติคุณไพศาล	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด	เป็น	กรรมการ
12. นายสุรินทร์ ภควลีธร	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	เป็น	กรรมการ
13. น.ส. ปิยวรรณ เขียวพรานนท์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินธุรกิจราย ย่อย	เป็น	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา บัตรเครดิต ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการธุรกิจรายย่อยทุกประเภทและโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุนในที่นี้เรียกว่า“ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
3. อนุมัติเห็นชอบ แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และการส่งเสริมการขายต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย /
4. ติดตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้
 - 4.1 ผลการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อย และผลกำไรขาดทุนของธุรกิจรายย่อย ทั้งในรูปแบบของประเภทผลิตภัณฑ์ / ลูกค้า ช่องทางการขาย และแคมเปญ โปรโมชันต่างๆ
 - 4.2 ผลการดำเนินงานภายใต้แผนการตลาด การสร้างแบรนด์และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการออกแบบผลิตภัณฑ์
 - 4.3 การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นจากระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศ ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
 - 4.4 ความเสี่ยงต่างๆที่มีผลกระทบต่อธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
 - 4.5 อัตราการดำเนินงานภายใต้ธุรกิจรายย่อย รวมทั้งปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้น
5. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน ล้านบาท กรณีที่ 0.5เกิน ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย 0.5
6. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ , แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง**ยกเว้น การ) ล้านบาท ต้องเสนอ 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน (อนุมัติที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
7. อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย*สำหรับพนักงานของบริษัทในเครืออื่นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน ล้านบาทและนำเสนอเพื่อ 0.5 ทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีที่เกิน ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย 0.5 เพื่อขออนุมัติ
8. ดูผลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน ล้าน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าเกิน 0.5 บาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป

* ผลตอบแทนการขาย (Incentive) คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคาร ในรูปแบบของ (พนักงานขายและพนักงานขายอิสระ) เงิน สดหรือทรัพย์สินประเภทอื่น เช่น ทองคำ รวมทั้งผลตอบแทนอื่นๆที่ต้องนำมาคำนวณภาษี เช่น โปรแกรมท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

** ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย ค่าใช้จ่ายด้านกิจกรรมการตลาดในการส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งลูกค้าเกิดขึ้นเป็นประจำจากการดำเนินงาน เช่น ค่าบัญชีใหม่ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายการตลาดที่เอกสารการตลาด โบรชัวร์ แผ่นพับ welcome pack, lounge และอื่นๆ เป็นต้น

9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายณรงศ์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3. นายจิรัชย์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
4. นางปณท ญ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
5. ม.ล. ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น กรรมการ
6. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
8. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
9. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศวากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น กรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมบริหารโครงสร้างการเงิน	เป็น กรรมการ
11. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมตลาดเงิน	เป็น กรรมการ
12. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยง ด้านตลาด	เป็น กรรมการ
13. นางกัญญาพัชร บุญบันดาล	หัวหน้าทีม ทีมบริหารโครงสร้างการเงิน	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารงบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและสะท้อนต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกรณีมีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน
- ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุน และหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป (ซึ่งจะกำกับโดยการรายงาน 10 อันดับเงินฝาก และเพดานเงินทุนจากแหล่งเงินทุนเดียวตามสัดส่วนของข้อกำหนดการจัดหาเงินทุน)

3. ตัดสินใจในเรื่องระดับทุนสำรองสภาพคล่องซึ่งต้องคงไว้ในรูปแบบของสินทรัพย์สภาพคล่อง
 4. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับสภาพคล่อง และทบทวนสมมติฐานเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่อง
 5. พิจารณาแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan (CFP)) ติดตามการจัดการเมื่อสภาพคล่องต่ำกว่าระดับที่กำหนด (Liquidity Management Action Triggers) และระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ของ CFP ทบทวน CFP เป็นระยะและดูแลให้มีความพร้อมในการปฏิบัติครบถ้วนและทดสอบได้
 6. พิจารณาและอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อธนาคาร
 7. ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ
 8. เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับบุคคลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการขออนุมัติบังคับดูแลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ
 9. ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
 10. ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจ แต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงิน
 11. ปรีกษาและตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ FTP ทั้งหมด
 12. วิเคราะห์ ทบทวน และประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่าย และส่วนแบ่งการตลาด
 13. ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

- | | | |
|---|---|------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น ประธานสำรอง |
| 3. นายศีลวัต สันติวิสิฐ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น กรรมการ |
| 4. ม.ล. ณัฏฐ์ชัชฎา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกรรมการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 5. นางปณท ญ เชียงใหม่
หรือตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |

6.	นางสิริพร อัมพวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7.	ผู้บริหารสูงสุด ที่มกลยุทธ์ทางการเงิน		เป็น	กรรมการ
8.	นายกฤษณะ ตรีถาวรยืนยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ
9.	นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	เป็น	ที่ปรึกษา

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณ และอัตรากำลัง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัยด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
- อนุมัติ ปรับปรุง แก้ไข และทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับด้าน IT
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
- อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า ล้านบาท 1 แต่ไม่ถึง ล้านบาท 100
- ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
- อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
- อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า ล้านบาท 24R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 2.467 ล้านบาท รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น ล้านบาท 26.467
- ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากรบุคลากรเงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
- ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
- ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
- ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
- ตัดสินใจแก้ปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
- ตัดสินใจแก้ปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
- พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้ว เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพ และงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
- จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)

23. แต่งตั้งคณะทำงาน Pre-ITSPC Review Team เพื่อพิจารณากลับกรอง และตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร Business Case ก่อนที่จะนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

11. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

- | | | |
|--|---|-------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 3. นางปฐุท ณ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 5. นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ | เป็น กรรมการ |
| 6. นางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ | เป็น กรรมการ |
| 7. น.ส.สุมาลี บุญอนันต์ | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน | เป็น กรรมการ |
| นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมตลาดตราสารหนี้ | เป็น กรรมการสำรอง |
| 8. นายสมชาย ยงกฤตยา | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด | เป็น กรรมการ |
| 9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง | | เป็น เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด ดังนี้ (อันเป็นผลจากการซื้อและควบรวมกิจการ)
 - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
 - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ

2. อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าวจะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ/การรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ/การถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน องค์ตราสารหนี้จะต้องอยู่ในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากวันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครอง 90 กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง ของยอดการรับประกัน 15 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 90 การจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น ประธานสำรอง
3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการ
4. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
5. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
6. นางสาวสุนิษฐา ยอดชีวัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์และกิจกรรม เพื่อสังคม	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดทั้งการตลาดผ่านสื่อหลัก (ATL) และการจัดกิจกรรม (BTL) ทั้งหมด
3. เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
4. ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่าง ๆ ทั้งหมด

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

13. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วย

1.	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2.	นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
	หรือ นายอริชัย นุ่มลมุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารระบบข้อมูลรายงานเพื่อ การบริหาร	เป็น	กรรมการสำรอง
3.	นางปณฺท ฌียงใหม่*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการสำรอง
4.	ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายพนธ์ ตันตติถลก	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารกลยุทธ์และการตลาด ธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
5.	นายศีลวัต สันติวิสิฐ*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
	หรือ ผู้บริหารสูงสุด	Transformation Office	เป็น	กรรมการสำรอง
6.	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
	หรือ น.ส. ดุชนิ เกลียวปวินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและสินเชื่อมี หลักประกัน	เป็น	กรรมการสำรอง
	หรือ น.ส. พิมลพรรณ ตียะประเสริฐกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตรและ สินเชื่อไม่มีหลักประกัน	เป็น	กรรมการสำรอง
7.	นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายเผด็จ พิรุฬหิทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง

8.	นายสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ ผู้บริหารสูงสุด	ด้านกฎหมาย	เป็น	กรรมการสำรอง
9.	นายฐาภพ คลี่สุวรรณ*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
	หรือ ผู้บริหารสูงสุด	ส่วนกำกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และด้านธุรกิจหลักทรัพย์	เป็น	กรรมการสำรอง
10.	นายกฤษณะ ตริถาวรยืนยง*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายฉัตรชัย ดุชะฎีโหนด	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาและบริหารระบบงาน สารสนเทศ	เป็น	กรรมการสำรอง
11.	นางสิริพร อัมพันวงษ์*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายฐิติ ศุภมณี	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็น	กรรมการสำรอง
12.	ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ
<p>ผู้เข้าร่วมประชุม: นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน (ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร)</p> <p>ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน/ด้านงานซึ่งเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ (Business Sponsor) (เข้าร่วมประชุมเมื่อมีการ นำเสนอผลิตภัณฑ์บริการที่เกี่ยวข้องต่อ/คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร)</p>				
* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน				

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

- ประเมินและทบทวนข้อเสนอในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบัน
ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือของบุคคลที่ 3 ที่จะนำมาขายในธนาคาร (ในคำสั่งนี้จะเรียกรวมกัน
ว่า “ผลิตภัณฑ์”)
- ให้การอนุมัติในหลักการ (Approval-In-Principle) ในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงการรวมกันของ/
บริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร
- พิจารณาความสามารถในการแข่งขันของผลิตภัณฑ์ และพิจารณาให้มั่นใจว่าธนาคารและหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน/
ของธนาคาร มีทรัพยากรเพียงพอเหมาะสมในการออกผลิตภัณฑ์ และผลิตภัณฑ์นั้นเหมาะสมกับความต้องการและ
ฐานะทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- ทบทวนและให้มั่นใจได้ว่า มีการประเมินความเสี่ยงที่ความเหมาะสมและเพียงพอสำหรับผลิตภัณฑ์ และกระบวนการ/
ระเบียบงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงนั้น ได้ถูกจัดให้มีขึ้นก่อนที่จะมีการออกให้บริการ
- ทบทวนรายได้จากผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าต้นทุนและผลประโยชน์นั้นมีความสมเหตุสมผล

6. ทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น มีความเหมาะสม หรือมีความจำเป็นที่จะต้องปรับปรุงเพื่อให้มีประสิทธิภาพรองรับการออกผลิตภัณฑ์
7. อนุมัติระบบงานการปฏิบัติงาน และงบประมาณทางด้านเทคโนโลยี/การปฏิบัติงาน หรือการปรับปรุงระบบงาน/เส้นทาง เพื่อใช้สำหรับการออกแต่ละผลิตภัณฑ์ 5 สารสนเทศของธนาคาร ในจำนวนเงินไม่เกิน
8. ทบทวนและให้ความเห็นชอบการออกผลิตภัณฑ์ ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
9. ทบทวนและให้การอนุมัติการเปลี่ยนแปลงบริการในปัจจุบันของธนาคาร/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/ ที่ไม่มีนัยสำคัญ
10. ทบทวนและให้การอนุมัติผลิตภัณฑ์บริการใน/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ/ปัจจุบันของบุคคลที่ 3
11. ให้ความเห็นชอบบุคคลที่) 3 ไม่รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบีพรีนซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่ม-ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร (ธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
12. ทบทวน ประเมินผลหลังจากที่ได้มีการนำผลิตภัณฑ์บริการของธนาคารหรือของบุคคลที่ 3 ออกสู่ตลาด พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ฯ

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

14. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

1.1 นายบุญรัตน์	ชินอุระจิตร	ประธาน
1.2 นายณรงค์	องค์อาจมณีรัตน์	กรรมการ
1.3 นายอำนาจ	เทศศิริ	กรรมการ
1.4 นายเฉลิมพล	เดชฤทธิ์	กรรมการ
1.5 นายสุวัฒน์	ฮิมินกุล	กรรมการ
1.6 เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

21. นางสาวอภิญญา	ปัญจจิตติ	ประธาน
2.2 นายธาดา	โพธิวิหค	กรรมการ
23. นายวงศ์เกษม	การณัด	กรรมการ
2.4 นางสาวสิริพร	สิริสิงห์	กรรมการ
25. นายทวิช	วีรางกูร	กรรมการ
2.6 เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการ ดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
2. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
3. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
4. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารได้มาจากการ ซื้อหนี้ และพิจารณาทบทวนการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณานุมัติการรับชำระหนี้ หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
5. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
6. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
7. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติวงเงิน สินเชื่อ การรับชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
8. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด
หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

1. กรรมการอิสระ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์ ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยสำคัญ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- (ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยสำคัญ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยสำคัญกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยสำคัญในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
- ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฌ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดคำตอบและสรรหาทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาจะนำเสนอให้ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้อัตโนมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมียกอยู่ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียง (1) ให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
- 3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- 4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2556 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และให้มีการรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในการประชุมคณะกรรมการจัดการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน คณะกรรมการธนาคารยังได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้สนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ตรวจสอบบริษัทในเครือทั้งหมดด้วย เพื่อให้ธนาคารสามารถกำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ รวมทั้งสอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้อข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน

นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2556 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2556 กรรมการธนาคาร ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ ประชุม)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กำหนด ค่าตอบแทนสรร หา และการ กำกับดูแลกิจการ	คณะกรรมการ จัดการ	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยงด้าน เครดิต	คณะกรรมการ พิจารณา สินเชื่อ ระดับ2
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช	-	-	-	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้	-	10/12	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	16/16	-	-	-	-	-
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	15/16	12/12	-	-	-	-
5	นางวาทนันท์ พิเทอริสดี ¹	8/16	11/12	-	-	-	-
6	นายปรีชา อุ่นจิตติ/2	-	-	-	-	-	16/61
7	นายเคนนี่ คิม	-	-	-	2/13	-	-
8	นายสุเมธ ศิวะรักษ์	-	-	49/49	12/13	12/12	42/61

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ ประชุม)	คณะกรรมการ ธุรกิจ รายย่อย	คณะกรรมการ บริหาร สินทรัพย์ และหนี้สิน	คณะกรรมการ การ IT Strategic Planning	คณะกรรมการ การ Market Risk Committee Thailand	คณะกรรมการ การตลาด และการติดต่อ สื่อสาร	คณะกรรมการ พิจารณา การออก ผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร	การเข้าร่วมการ ประชุมผู้ถือหุ้น
1.	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช	-	-	-	-	-	-	1/1
2.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า	-	-	-	-	-	-	1/1
3.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	1/1
4.	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบรา	-	-	-	-	-	-	1/1
5.	นางวาทนันท์ พิเทอริสติก ¹	-	-	-	-	-	-	1/1
6.	นายปรีชา อุณจิตติ ²	-	-	-	-	-	-	1/1
7.	นายเคนนี่ คิม	-	-	-	-	-	-	1/1
8.	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	14/14	20/20	9/11	21/21	4/6	12/13	1/1

หมายเหตุ /1 นางวาทนันท์ พิเทอริสติก ได้เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference System กับคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1 ครั้ง

/2 นายปรีชา อุณจิตติ มีปัญหาด้านสุขภาพ จึงไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ตั้งแต่เดือนเมษายน - เดือนตุลาคม 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผู้กพ้นธนาคารของ นายปรีชา อุณจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

โครงการและกิจกรรมด้าน CSR

ในปี 2556 นี้ ธนาคารดำเนินโครงการและกิจกรรมด้าน CSR อย่างต่อเนื่องมากกว่า 30 โครงการ ครอบคลุมทั้ง ด้านการศึกษา สิ่งแวดล้อม การอนุรักษ์พลังงาน การพัฒนาชุมชนและสังคม ภายใต้แนวคิดหลักที่มุ่งให้ความสำคัญต่อการ ประสานความร่วมมือระหว่างลูกค้า พันธมิตร สื่อมวลชน และพนักงาน เพื่อร่วมกันตอบแทนคืนกลับสู่สังคมไทย

โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน

เพื่อส่งเสริมให้นักเรียนและชุมชนในพื้นที่ต่างๆ ได้มีแหล่งเรียนรู้ที่มีคุณภาพ ก้าวทันต่อเทคโนโลยี ทันเหตุการณ์ อีกทั้ง เป็นการสนับสนุนให้คนในแต่ละพื้นที่ได้มีศูนย์บริการชุมชนเพื่อใช้ในการสืบค้นข้อมูลติดตามข่าวสาร อันจะเป็น ประโยชน์ในการสร้างองค์ความรู้ และใช้ในการประกอบอาชีพได้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับ โครงการด้านการศึกษา โดยได้รับความร่วมมือจากศูนย์ธุรกิจและสาขาในพื้นที่ รวมถึงกลุ่มพันธมิตร เช่น บริษัท มิเดียแอส โซซิเอตีเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์เมน ซี.เอ็ม.ที.ไอ.จำกัด บริษัท มายด์ เอ็กซิปปท จำกัด และลูกค้าของธนาคารใน ภูมิภาคต่างๆ อันนับเป็นมิติสำคัญของความร่วมมือจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำการส่งมอบโครงการศูนย์ การเรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน ดังกล่าว รวม 7 แห่ง ในปี 2556 ได้แก่ โรงเรียนบ้านตาล อ.บำเหน็จณรงค์ จ. ชัยภูมิ โรงเรียนบ้านท่าไทร อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา โรงเรียนบ้านโนน อ.เดชอุดม จ.อุบลราชธานี โรงเรียนบ้าน ดอนทะแยง อ.คง จ.นครราชสีมา โรงเรียนบ้านเลี่ยมพิลึก อ.เมือง จ.อุดรธานี โรงเรียนวัดทรายมูล อ.แมริม จ. เชียงใหม่ และ โรงเรียนตาดีกา (โรงเรียนสอนศาสนา) อ.หนองจิก จ.ปัตตานี





ศูนย์การเรียนรู้และวิจัยระบบนิเวศป่าชายเลน โรงเรียนปากน้ำปราณวิทยา อ.ปราณบุรี จ.ประจวบคีรีขันธ์

นับเป็นอีกหนึ่งโมเดลของโครงการ CSR ที่ธนาคารมีความภาคภูมิใจ เนื่องจากเป็นโครงการที่เกิดจากการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดกับโรงเรียนและชุมชนในพื้นที่ เพื่อสร้างสรรค์โครงการที่ตอบสนองต่อความต้องการของชุมชนอย่างแท้จริง และสามารถดำเนินต่อไปได้ด้วยความยั่งยืน โดยธนาคารได้จัดสร้างอาคารเรียนศูนย์การเรียนรู้และวิจัยระบบนิเวศป่าชายเลน เพื่อใช้เป็นแหล่งเรียนรู้นอกห้องเรียน สำหรับนักเรียนและชุมชนได้ใช้ประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนการจัดการเรียนการสอนทุกกลุ่มสาระการเรียนรู้ อีกทั้งยังเป็นการปลูกฝังจิตสำนึกของความรักและห่วงใยในสิ่งแวดล้อมต่อกลุ่มเยาวชนจากฐานสู่รุ่น ขณะเดียวกันยังถือเป็นความร่วมมือครั้งสำคัญระหว่างธนาคารกับพันธมิตรหลัก คือ บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) และกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีรวม 36 บริษัท ที่ได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนและส่งเสริมโครงการร่วมกัน เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2556 อีกด้วย



โครงการ “จิตอาสา แบ่งปันความรัก สร้างรอยยิ้ม”

ธนาคารได้จัดกิจกรรม “อมยิ้มสื่อรัก” ในโอกาสวันแห่งความรัก 14 กุมภาพันธ์ 2556 เพื่อให้พนักงานของธนาคารได้ร่วมแบ่งปันน้ำใจให้กับผู้ด้อยโอกาสในช่วงเทศกาลวาเลนไทน์ โดยรายได้ทั้งหมดไม่หักค่าใช้จ่าย ได้มอบให้แก่มูลนิธิส่งเสริมและพัฒนาคนพิการ ปากเกร็ด พร้อมทั้งเชิญชวนพนักงานและบุคคลภายนอก ร่วมเป็นจิตอาสาบำเพ็ญประโยชน์ในการปรับปรุงทัศนียภาพให้แก่มูลนิธิฯ โดยช่วยกันทำความสะอาดสถานที่และปรับปรุงสิ่งแวดล้อม



โครงการ “จิตอาสา ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย กับโครงการแวนแก้ว” ต.ท่าวัง จ.ลพบุรี

ธนาคารร่วมกับโครงการ “แวนแก้ว” ในการออกหน่วยบริการตัดแว่นสายตาฟรีให้แก่ผู้สูงอายุที่ยากไร้ในจ.ลพบุรี โดยพนักงานของธนาคารกว่า 30 คน ได้ร่วมเป็นจิตอาสาเพื่อดูแลและให้บริการแก่ผู้สูงอายุกว่า 600 คน



โครงการ “เล่าความฝัน บันให้ เป็นความจริง”

ธนาคาร ร่วมกับ สายการบินไทยแอร์เอเชีย บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน ในการจัดกิจกรรมเพื่อให้เด็กนักเรียนในต่างจังหวัดได้เขียนบอกเล่าถึงอาชีพในฝันของตน รวม 110 โรงเรียนทั่วประเทศ ซึ่งนักเรียนที่ได้รับการคัดเลือกจำนวน 60 คน จาก 12 โรงเรียนซึ่งอยู่ในพื้นที่ห่างไกล ได้มีโอกาสมาเข้าร่วมในแคมป์เยาวชนที่กรุงเทพฯ เพื่อสัมผัสกับประสบการณ์ในการเดินทาง และกิจกรรมเรียนเล่นแสนสนุกนอกห้องเรียน ณ คัดส์ซาเนีย ระหว่างวันที่ 12 – 14 กันยายน 2556



โครงการ “ห้องเรียนวิทยาศาสตร์” โรงเรียนวัดน้ำพุ (สำนักงานสลากกินแบ่งสงเคราะห์ 54) อ.เมือง จ.ราชบุรี

ธนาคารได้สนับสนุนชุดอุปกรณ์และเครื่องมือเพื่อใช้ในการเรียนการสอนวิทยาศาสตร์ และการทดลองให้แก่โรงเรียน เพื่อให้ให้นักเรียนในต่างจังหวัดที่ขาดแคลนได้มีโอกาสเรียนรู้อาชีพวิทยาศาสตร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทัดเทียมกับโรงเรียนในกทม.



กิจกรรม “รวมใจคนไทย สู้วิกฤตไฟฟ้า รวมพลังชาวหลังสวน”

สืบเนื่องจากวิกฤตพลังงานเมื่อเดือนเมษายน 2556 ธนาคารร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวันและสถานีตำรวจชุมพูนิจจัดกิจกรรม “เดินรณรงค์เพื่อการอนุรักษ์พลังงานบนถนนหลังสวน” เพื่อเชิญชวนให้อาการ ร้านค้าและประชาชนบริเวณถนนหลังสวน ช่วยกันประหยัดพลังงาน และร่วมมือร่วมใจกันเป็นส่วนหนึ่งเพื่อให้ประเทศไทยผ่านพ้นสถานการณ์ในช่วงที่ผู้ผลิตก๊าซธรรมชาติจากแหล่งยาดานาของสาธารณรัฐแห่งสหภาพพม่า จะหยุดจ่ายก๊าซธรรมชาติมายังประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรม “CIMB Thai Energy Day” อย่างต่อเนื่องทุกปี โดยรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานทั้งภายในสถานที่ทำงานและที่บ้านพักของตนเอง โดยในปี 2556 นี้ ธนาคารยังได้รับรางวัล Thailand Energy Awards คือรางวัลดีเด่น “ผู้บริหารอาคารควบคุม” จากกระทรวงพลังงานอีกด้วย



"กิจกรรมบริจาคโลหิต ประจำปี 2556"

อีกหนึ่งกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้นเป็นประจำทุกๆ ไตรมาส โดยในปี 2556 ได้มีผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร บุคคลภายนอก ตลอดจนพนักงานจากบริษัทห้างร้านบริเวณใกล้เคียง ตลอดจน CIMB Thai fan page เข้าร่วมบริจาคโลหิตรวมกว่า 1,200 คน



กิจกรรมทำบุญตักบาตร เจริญพระเกียรติ 86 พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดชมหาราช

นับเป็นปีที่ 3 ที่ธนาคาร ร่วมกับ สำนักงานเขตปทุมวัน เชิญชวนผู้ประกอบการ พ่อค้า แม่ค้าในซอยหลังสวน พร้อมด้วยคณะผู้บริหารและพนักงานธนาคารร่วมทำบุญตักบาตรอาหารแห้งแด่พระสงฆ์ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในวโรกาสเฉลิมพระเกียรติพระชนมายุครบ 86 พรรษา อีกทั้งเป็นการทำบุญบำรุง พระพุทธศาสนาสืบไป



การป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารได้จัดทำ นโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมการเพื่อเข้าสู่กระบวนการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

• องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในรวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

• การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและระเบียบงานต่างๆ ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างความตระหนักในการเป็นเจ้าของความเสี่ยงของพนักงานทุกท่านอย่างต่อเนื่อง

• การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีส่วนอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

• ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางเทคโนโลยีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วย

อิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

ผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคาร ได้แต่งตั้ง นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายในของธนาคาร จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 45 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ (Insourcing) และใช้บริการ (Outsourcing) กับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังต่อไปนี้ 1) งานทำความเข้าใจลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) เบื้องต้น 2) งานตรวจสอบข้อมูลความถูกต้องของเอกสารประกอบการเปิดบัญชี อย่างไรก็ดี ธนาคารยังไม่มีมาตรการธรรมเนียมการให้บริการระหว่างกันดังกล่าวในปัจจุบัน รายการนี้ถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติในหลักการของรายการดังกล่าว เนื่องจากบริการเหล่านี้ เป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนนโยบายการให้บริการในรูปแบบ Regional Banking ของกลุ่มเพื่อให้ลูกค้าทั่วทั้งภูมิภาคได้รับบริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการงานด้านเทคโนโลยี (IT Outsourcing) จาก CIMB Bank เพื่อพัฒนาระบบงาน Global Credit Limit System (GCLS) ซึ่งเป็นระบบควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตทั่วทั้งภูมิภาคของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี โดยมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 41,469,866 บาท ซึ่งธนาคารต้องทยอยชำระคืนแก่ CIMB Bank คิดเป็นจำนวนเงินต่อปี ปีละ 8,293,973 บาท (ระยะเวลา 5 ปี) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากระบบ GCLS ได้ถูกออกแบบให้สามารถระบุความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเครดิตในมิติต่างๆ ได้อย่างแม่นยำ และทำให้ระบบควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ของธนาคารสอดคล้องกับรอบการบริหารความเสี่ยงภายในของธนาคารและข้อบังคับของทางการด้วย นอกจากนี้ เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายกับราคาประมาณการจากบริษัทภายนอกที่จำนวน 83.62 ล้านบาทแล้ว ธนาคารยังสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวนถึง 42.14 ล้านบาท ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ตามมติของคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 อนุมัติการนำระบบ ALM (Asset Liability Management) ของ CIMB Bank มาใช้ในการควบคุมความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II Pillar 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้ประมาณการค่าใช้จ่ายการดำเนินการเป็นจำนวนเงิน 34 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจะชำระคืนให้แก่ CIMB Bank ตามการใช้งานระบบ คิดเป็นค่าใช้จ่ายประมาณ 0.8 ล้านบาท ต่อปี (ระยะเวลา 3 ปี) ธนาคารได้เริ่มใช้งานระบบดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยมีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง ณ เดือนธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 9.28 ล้านบาท ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 อนุมัติการชำระคืนค่าใช้จ่ายระบบดังกล่าวแก่ CIMB Bank เป็นจำนวนเงิน 9.28 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากระบบ ALM ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารด้วยการเพิ่มความสามารถในการวิเคราะห์ และจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์ Basel II Pillar 2 และยังมีค่าใช้จ่ายที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับเงินลงทุนในโครงการ รายการนี้จึงเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้ถือประโยชน์ที่ไม่สมควรแก่ CIMB Bank
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการงานด้านทรัพยากรบุคคล (Insourcing) แก่ CPAM โดยคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการต่อเดือน เป็นจำนวนเงิน 18,992.50 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธนาคารจะได้รับประโยชน์โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น รายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติเพิ่มวงเงิน MM ให้แก่ CIMBS เป็น 300 ล้านบาท จากเดิม 150 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์สำหรับพอร์ตค่าหลักทรัพย์ของ CIMBS รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2556 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ (Insourcing) งานทำความรู้จักลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) เบื้องต้น และ งานนำเสนอเอกสารประกอบการเปิดบัญชี แก่ธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้ารายใหญ่ (สถาบันการเงิน และ นิติบุคคล) ที่มีความประสงค์จะฝากเงินสกุลเงินต่างประเทศกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อใช้ในการลงทุน ทั้งนี้ คาดว่าจะมีรายได้จากการให้บริการดังกล่าว ประมาณ 40 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่ช่วยเพิ่มรายได้แก่ธนาคาร และยังเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ารายใหญ่ และเพื่อให้มีการให้บริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคาร ร่วมกับ CIMB Bank พัฒนาและจัดทำโครงการ Enterprise Intranet Portal (EIP) เพื่อสนับสนุนการสื่อสารภายในของธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการจัดทำโครงการดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 6,450,290 บาท (ระยะเวลา 5 ปี) รายการดังกล่าว ถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ประกอบกับระบบ EIP ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการสื่อสารภายในแก่ธนาคาร ทำให้สามารถบริหารจัดการข้อมูลข่าวสารได้อย่างถูกต้อง และยังช่วยให้การสื่อสารระหว่างพนักงานธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ด้วยกันมีความสะดวกรวดเร็วมากยิ่งขึ้น
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 อนุมัติให้ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน (Insourcing) กับ บปส.สาทร จำนวน 4 งาน ได้แก่ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์, งานทรัพยากรบุคคล, งานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ, และงานบัญชีการเงินและภาษีอากร โดยมีระยะเวลาให้บริการ 4 ปี ซึ่งจะครบกำหนดในเดือนธันวาคม 2558 และมีเงื่อนไขให้ทบทุนอัตราค่าบริการทุกปี ต่อมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 พิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มค่าบริการ สำหรับปี 2556 อีกร้อยละ 22 โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการเป็นเงิน 8.94 ล้านบาท (ประมาณการ) นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการยังได้อนุมัติการให้บริการงานตรวจสอบภายในแก่ บปส.สาทร โดยจะคิดค่าธรรมเนียมจากการคำนวณชั่วโมงการทำงานของผู้ตรวจสอบ รวมทั้งบริการต่างๆ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับการตรวจสอบที่จะกำหนดเป็นรายปี และงานตรวจสอบอื่นๆ ที่บริษัทประสงค์จะรับบริการเป็นรายกรณี รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป และยังทำให้ธนาคารได้รับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทใน กลุ่มของ CIMB Group ซึ่ง เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อม ของธนาคาร	ธนาคารให้บริการงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Insourcing) แก่ CPAM โดยธนาคารคิดค่าบริการ ดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 32,100 บาท (รวม ภาษีมูลค่าเพิ่ม)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่ เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการ ดังกล่าว เนื่องจากธนาคารจะมีรายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการนี้ เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือ หุ้นใหญ่โดยอ้อมของ ธนาคาร	ธนาคารอนุมัติงบประมาณสนับสนุนการแนะนำ ลูกค้า CIMB Preferred ระหว่างธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี เพื่อกระตุ้นการใช้บริการทางการเงิน ระหว่างประเทศหรือการเปิดบัญชีกับธนาคารใน กลุ่ม ซีไอเอ็มบี โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) ธนาคารจ่ายค่าแนะนำให้แก่ธนาคาร ซี ไอเอ็มบี ในประเทศต่างๆ (มาเลเซีย, สิงคโปร์, อินโดนีเซีย, และ กัมพูชา) 500 บาท ต่อหนึ่งกรณี การแนะนำที่สมบูรณ์ 2) ธนาคารรับคำแนะนำจากประเทศต่างๆ ดังนี้ 2.1 ประเทศมาเลเซีย: 50 รिंगกิต ต่อหนึ่งกรณีการ แนะนำที่สมบูรณ์ 2.2 ประเทศสิงคโปร์: 50 ดอลลาร์สิงคโปร์ ต่อ หนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 2.3 ประเทศอินโดนีเซีย: 50 ดอลลาร์สิงคโปร์ ต่อ หนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 2.4 ประเทศกัมพูชา: 20 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อหนึ่ง กรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 3) ธนาคารรับจากประเทศสิงคโปร์ ในการแนะนำ Singapore's VIP legacy 1,000 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อหนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ รายการดังกล่าว ถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ ปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2556 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2556 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงด ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการดังกล่าว เนื่องจากมีความ สมเหตุสมผล และเป็นการสนับสนุนการ ดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร อีกทั้งเป็นการ ส่งเสริมให้ลูกค้าที่ประสงค์จะใช้บริการทาง การเงินระหว่างประเทศมาใช้บริการของ ธนาคารมากขึ้น ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ จากรายการนี้
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็นบริษัทในกลุ่ม ของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของ ธนาคาร	ธนาคารใช้ Application การจองซื้อหน่วยลงทุน เพิ่มทุนจาก CIMBS เพื่อนำมาใช้ในการจองซื้อ หน่วยลงทุนเพิ่มทุนครั้งที่ 1 ของกองทุน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าที่ดิน ในวันที่ 13-15 สิงหาคม 2556 โดยมีค่าใช้จ่ายเป็น จำนวนเงิน 21,400 บาท	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2556 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2556 (ยกเว้นกรรมการ ที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติการใช้ บริการ Application จองซื้อหน่วยลงทุนจาก CIMBS เนื่องจากระบบที่ใช้ในการจองซื้อ หลักทรัพย์ของธนาคารปัจจุบัน คือ ระบบ IVP System มีความสามารถในการจองซื้อการ เสนอขายหน่วยลงทุนเป็นครั้งแรกเท่านั้น ไม่ สามารถนำมาใช้จองซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มทุนได้ นอกจากนี้ การใช้บริการ Application ดังกล่าว ยังช่วยให้ธนาคารสามารถประหยัด ค่าใช้จ่ายได้ถึง 3 ล้านบาท เมื่อเทียบกับกรณีที่ ธนาคารจะพัฒนาระบบ IVP System เพื่อให้ สามารถรองรับการจองซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเพิ่ม ทุนได้ ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติเพิ่มวงเงิน MM ให้แก่ CIMBS เป็น 500 ล้านบาท จากเดิม 300 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจหลักทรัพย์ของ CIMBS โดยมีเงื่อนไขว่าต้องไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่ด้อยค่าลงอย่างมีนัยสำคัญสำหรับผลประกอบการของ CIMBS ตามงบการเงินที่สอบทานแล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ Net Capital Ratio (NCR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 นอกจากนี้ ธนาคารได้อนุมัติเพิ่มวงเงิน PSR ให้แก่ CIMBS เป็น 16 ล้านบาท จากเดิม 10 ล้านบาท ตามการเปลี่ยนแปลง LEF สำหรับการคำนวณวงเงิน และต่ออายุวงเงินสินเชื่อรวมจำนวน 711 ล้านบาท ไปจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2557 รวมทั้งยกเลิกหลักประกันการจำนำเงินฝาก สำหรับวงเงิน LGF (General) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Investment Bank Berhad, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd., และ CIMB Bank Plc. เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติต่ออายุวงเงินให้กับธนาคารภายในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ไปจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและวงเงิน รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติในหลักการการให้บริการ ASEAN Banking Solution เพื่ออำนวยความสะดวกด้านการบริการแก่ลูกค้ารายย่อยในประเทศที่ธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ดำเนินธุรกิจอยู่ ซึ่งมีขอบเขตการให้บริการดังนี้ 1) การเปิดบัญชีต่างประเทศล่วงหน้า (Pre-arrival account opening) 1.1 การแนะนำลูกค้าจากธนาคารอื่นในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี 1.2 การแนะนำลูกค้าให้ธนาคารอื่นในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี 2) การให้บริการสินเชื่อกับลูกค้าต่างชาติ 2.1 การแนะนำลูกค้าในประเทศไปขอสินเชื่อจากธนาคารอื่นในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี และขอสินเชื่อจากประเทศนั้นเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ในประเทศนั้น 2.2 การให้สินเชื่อกับลูกค้าภายในประเทศ เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ในประเทศอื่น รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติในหลักการของรายการดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ที่เน้นการเชื่อมโยงกันภายในกลุ่ม และเป็นการอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้ารายย่อยในภูมิภาคที่ต้องการใช้บริการดังกล่าว ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติการให้บริการ และการให้บริการ (Outsourcing) กับธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ในงานตัวแทนหลักประกัน (Security Agent) และตัวแทนผู้ให้สินเชื่อ (Facility Agent) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในประเทศที่ธนาคารภายในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ดำเนินธุรกิจอยู่ โดยจะมีการกำหนดค่าธรรมเนียมอย่างยุติธรรมและสมเหตุสมผล ก่อนการให้หรือให้บริการในแต่ละครั้ง รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ที่มีการกำหนดค่าธรรมเนียมที่สมเหตุสมผลและเป็นธรรม อีกทั้ง ยังสอดคล้องกับนโยบายการให้บริการในรูปแบบ Regional Banking ของทางกลุ่ม เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบีได้รับบริการที่สะดวกรวดเร็ว และมีมาตรฐานเดียวกัน
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติอัตราค่าบริการมาตรฐานงานบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจาก CIMB Bank ดังต่อไปนี้ 1) Project Manager: 1,130 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day 2) Business/ Team Leads: 844 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day 3) Team Members: 578 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day 4) Clerical/ Admin: 443 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในการใช้บริการดังกล่าวกับ CIMB Bank ธนาคารจะยังคงปฏิบัติตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการเปรียบเทียบราคาและคุณภาพของผู้ให้บริการด้วย	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ที่มีการกำหนดอัตราค่าบริการอย่างสมเหตุสมผล ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซ์เพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารปรับโครงสร้างส่วนแบ่งรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนระหว่างธนาคารและCPAM เพื่อให้มีมาตรฐานในการแบ่งค่าธรรมเนียมระหว่างกัน โดยมีหลักการในการปรับโครงสร้างส่วนแบ่งรายได้ ดังนี้ 1) ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน: ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมที่ CPAM เรียกเก็บจากลูกค้าทั้งจำนวน 2) ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน: ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมที่ CPAM เรียกเก็บจากลูกค้าทั้งจำนวน 3) ค่าธรรมเนียมการจัดการ: ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมที่ CPAM เรียกเก็บจากการบริหารจัดการ ร้อยละ 50 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2556 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติในหลักการการกำหนดส่วนแบ่งรายได้ดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ที่มีเงื่อนไขทางการค้า เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบริษัทอื่นๆ และเป็นรายการที่ธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารทำรายการกับ CIMB Bank ในการชำระค่าบริการ Factset Research System ค่าบริการดังกล่าวเป็นค่าบริการสำหรับระยะเวลา 3 ปี เป็นจำนวนเงิน 1,200,346.88 บาท (ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 – ธันวาคม 2558)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2556 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติการชำระค่าบริการดังกล่าว เนื่องจากมีอัตราค่าบริการที่สมเหตุสมผล และเมื่อเปรียบเทียบกับค่าบริการที่ทาง Factset คิดค่าใช้จ่ายกับลูกค้าทั่วไป ค่าบริการที่ธนาคารต้องชำระมีราคาต่ำกว่า ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่ CIMB Bank Berhad สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่ - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า - สัญญาซื้อ - สัญญาขาย เครดิตและสินค้าโภคภัณฑ์ - สัญญาซื้อ - สัญญาขาย	78 44,934 42,179 1,410 121 81 81	- - - - - - - - -	- - - - - - - - -	- - - - - - - - -	93.71	-
บริษัทย่อย บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	-	11,701	13	-	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นางกัญญา วิสุทธีผล นายอริชัย นุ่มลมูล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อคง ค้าง/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บจ. ซีที คอลล์	-	6	56	-	99.99	นายทงวุฒิ บัวเข็ม นายสุรินทร์ ภควสิทธิ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	-	-	99.10	-
บจ. เวลต์ลิส	500	2,862	70	-	99.99	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ นายสุธี ตันธนะ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทภายใต้การควบคุม เดียวกัน CIMB Bank (L) Ltd. สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตรา ดอกเบี้ย - สัญญาขาย	- 2,268	- -	- -	2,525 -	-	-
CIMB Bank PLC, Cambodia สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและ ล่วงหน้า - สัญญาซื้อ	115	-	-	-	-	ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม เป็นกรรมการ
บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและ ล่วงหน้า - สัญญาซื้อ - สัญญาขาย	1 4	- -	- -	- -	- -	นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล นายสิทธิไชย มหาคุณ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล	1	-	-	-	-	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	95	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	23	107	-	-	-

* อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- **ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ**

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าและบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- **ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน**

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- **แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว