

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 9 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง*	ประธานกรรมการ
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ*	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางวาทนันท์ พิเทอริสิด	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์*	กรรมการ
7. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
8. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเวิน	กรรมการ
9. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

\* ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง รองประธานกรรมการ เป็นประธานกรรมการแทนนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ที่ได้ลาออกไป และแต่งตั้งนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารแทนนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ซึ่งสถานการณ์เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้สิ้นสุดลงภายหลังการลาออก และที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติแต่งตั้งนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ เป็นรองประธานกรรมการอีกตำแหน่งหนึ่ง

### รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง นายเคนนี่ คิม และนางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเวิน

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการสองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

### การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2557 ธนาคารมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละรายสรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการธนาคาร
			จำนวนครั้งที่เข้าร่วม ประชุม
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช <sup>1/</sup>	ประธานกรรมการ	8/12
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง <sup>2/</sup>	ประธานกรรมการ	10/12
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ <sup>2/</sup>	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	11/12
4.	นางวาทันนัท พิเทอริสติก	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแล กิจการ	10/12
5.	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	11/12
6.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย <sup>3/</sup>	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	7/12
7.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ <sup>3/</sup>	กรรมการ	9/12
8.	นายเคนนี คิม	กรรมการ	8/12
9.	นางสาวเชรีน่า ดัน เหม ชเวิน <sup>3/</sup>	กรรมการ	6/12
10.	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	12/12

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ได้แจ้งลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ ทั้งนี้ การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 28

สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป

<sup>2/</sup> ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง รองประธานกรรมการ  
เป็นประธานกรรมการแทนนายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ที่ได้ลาออกไป และที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558  
มีมติแต่งตั้งนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ เป็นรองประธานกรรมการอีกตำแหน่งหนึ่ง

<sup>3/</sup> ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 3 คน คือ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย  
นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวเชรีน่า ดัน เหม ชเวิน ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และ  
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรียบร้อยแล้ว แต่นางสาวเชรีน่า ดัน เหม ชเวิน  
อยู่ระหว่างการขอความเห็นชอบจากธปท. ต่อมานางสาวเชรีน่า ดัน เหม ชเวิน ได้รับความเห็นชอบจากธปท. ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ  
มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นต้นไป

## 8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

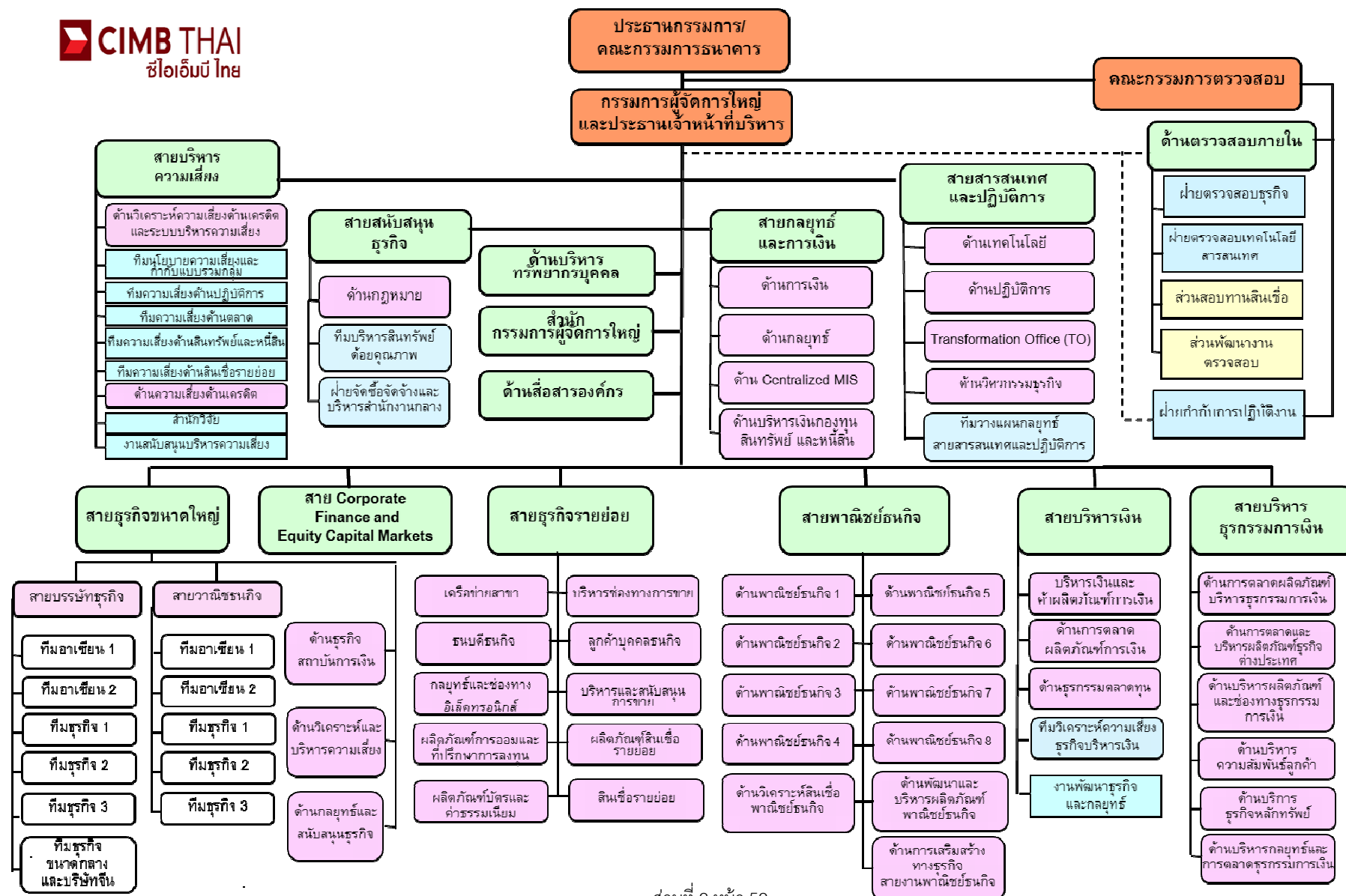
- |   |  |
|---|--|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์                    | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                            |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ <sup>1/</sup> | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 3. นางปัทม ฅ เชียงใหม่                      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                                |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์                | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน                               |
| 5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์                     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน                            |

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| 6. นายศีลวัต สันติวิสุทธิ    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ                                     |
| 7. นายพรชัย ปัทมินทร         | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่  |
| 8. นายจิรัชยุต อัมมรงค์      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ  |
| 9. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย   |
| 10. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน  |
| 11. นายสิทธิไชย มหาคุณ       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets         |
| 12. ผู้บริหารสูงสุด          | ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล  |
| 13. นายประภาส ทองสุข         | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร  |
| 14. นายฐาภาพ คลีสุวรรณ       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน |
| 15. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน                                   |
- หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงานของนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดย ก.ล.ต. มีจำนวน 13 คน ดังนี้

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์         | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                               |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ      |
| 3. นางปณท ณ เชียงใหม่         | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                                  |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน                                 |
| 5. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน                              |
| 6. นายศีลวัต สันติวิสุทธิ     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ                             |
| 7. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย                                     |
| 8. นายพรชัย ปัทมินทร          | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่                                    |
| 9. นายจิรัชยุต อัมมรงค์       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ                                      |
| 10. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน  |
| 11. นายเพา จาตกานนท์          | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน                     |
| 12. นายสิทธิไชย มหาคุณ        | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets |
| 13. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์   | ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน  |

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



### 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 รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขาธิการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

#### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

##### ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2557 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 8,564,000 บาท (ปี 2556: 8,160,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,856,000 บาท (ปี 2556 : 4,952,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1,764,000 บาท (ปี 2556 : 1,584,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,104,000 บาท (ปี 2556 : 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee จำนวน 840,000 บาท (ปี 2556 : - บาท)

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด ค่าตอบแทน สรร หา และการกำกับ ดูแลกิจการ	Board Risk Committee
1	นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช <sup>1</sup>	ประธานกรรมการ	690,000	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง <sup>2/5</sup>	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
3	นายสุนทร กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	528,000	864,000	-	-
4	นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค <sup>3</sup>	กรรมการอิสระ	528,000	160,000	624,000	280,000
5	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-
6	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย <sup>3/4</sup>	กรรมการอิสระ	396,000	320,000	-	-
7	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ <sup>4</sup>	กรรมการ	396,000	-	-	280,000
8	นายเคนนี คิม <sup>5</sup>	กรรมการ	-	-	-	-
9	นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน <sup>4</sup>	กรรมการ	352,000	-	-	280,000
10	นายสุภัก ศิวะรักษ์ <sup>6</sup>	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	528,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน			4,856,000	1,764,000	1,104,000	840,000

หมายเหตุ: /1 นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ได้แจ้งลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ ทั้งนี้ การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง รองประธานกรรมการ เป็นประธานกรรมการ แทนนายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ที่ได้ลาออกไป

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของนางวาทนันท์ พิเทอร์สิค และมีมติแต่งตั้งนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางวาทนันท์ พิเทอร์สิค มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

/4 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 3 คน คือ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรียบร้อยแล้ว แต่นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน อยู่ระหว่างการขอความเห็นชอบจากธปท. และต่อมานางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน ได้รับความเห็นชอบจากธปท. ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นต้นไป

/5 กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง และนายเคนนี คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทน สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย

/6 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

## ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2557 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 108.92 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 37 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 212.91 ล้านบาท

## 2.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2557 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5.44 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 37 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10.12 ล้านบาท

## 8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 3,092 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,215 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,877 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1.	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2.	สายบริหารความเสี่ยง	99 คน
3.	สายสนับสนุนธุรกิจ	88 คน
4.	สายกลยุทธ์และการเงิน	104 คน
5.	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	605 คน
6.	สายธุรกิจขนาดใหญ่	119 คน
7.	สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets	16 คน
8.	สายธุรกิจรายย่อย	1,581 คน
9.	สายพาณิชย์ธนกิจ	181 คน
10.	สายบริหารเงิน	65 คน
11.	สายบริหารธุรกรรมการเงิน	60 คน
12.	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	62 คน
13.	สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	11 คน
14.	ด้านสื่อสารองค์กร	21 คน
15.	ด้านตรวจสอบภายใน	57 คน
16.	ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	22 คน
	<b>รวม</b>	<b>3,092 คน</b>

## นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2557 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม competency ในตำแหน่งสำคัญโดยเริ่มที่พนักงานสาขา (Training Road Map by Competency) และเพิ่มทักษะการบริหารสินเชื่อให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อและพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อ สำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ภายใต้ Credit Academy นอกจากนี้ยังมีการนำระบบ LMS (Learning Management System) ซึ่งเป็นการอบรมผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับชั้น จัดอบรมหลักสูตร Leadership ให้กับผู้บริหาร เช่น หลักสูตร 7 Habits หลักสูตร Situational Leadership และหลักสูตร Leadership Greatness นอกจากนี้ยังจัดอบรมทางไกลผ่าน Web conference ภายใต้ Corporate Advisory Academy โดยทุกประเทศภายใต้ CIMB Group จะได้รับการอบรมโดยพร้อมเพรียงกัน เป็นการประหยัดเวลาและลดค่าใช้จ่ายในการเดินทางของพนักงาน

### ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ / รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,026.05 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

### การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2557 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 173 หลักสูตร ตามแผนของการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคาร 89 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 84 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 38.48 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 14,898 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 7 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น และส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบ E-learning เช่น IT Security Awareness, KYC/CDD, Operational Risk, Risk Appetite Principal เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนทุนการศึกษาระดับปริญญาโท MBA ให้แก่พนักงานภายใต้งบประมาณประจำปี

### ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2557 ร้อยละ	2556 ร้อยละ
ลาป่วย	31.37	21.45
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	68.63	78.55
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.50	3.0
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0



## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

#### หลักการกำกับดูแลกิจการ

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

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคารในระยะยาว ธนาคารมีการทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการครั้งที่ 2 ในเดือนมกราคม 2554 และครั้งที่ 3 ในเดือนมกราคม 2557 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนดของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร [www.cimbthai.com](http://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 2557 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 2 ตุลาคม 2556 ถึง 31 ธันวาคม 2556 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2556 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 และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแบบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2557 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ราย มอบฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2557 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 679 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 20,438,202,024 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 96.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวิดีโอทัศน์รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่าง 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](http://www.cimbthai.com) สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงได้จัดทำมาตรการป้องกันการนำข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะนำข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร 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 ด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

### 2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

### 3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสดำเนินการยกระดับการปฏิบัติงานของตน และมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

### 4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

### 5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่กีดขวางเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

### 6. ชุมชนและสังคม

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

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร ต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของการทำบัญชี การเปิดเผยข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ปลายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2557 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้

1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 14 ราย เข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานการณ์การประกอบการ
2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่บริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ [ir@cimbthai.com](mailto:ir@cimbthai.com) หรือ ทางโทรศัพท์ +662-638-8615 หรือทางอินเทอร์เน็ต [http://www.cimbthai.com/CIMB/investor\\_relations/](http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/)

- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไป เกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐรวม 9 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2 คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3 คน
กรรมการอิสระ	4 คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 40.44 ของกรรมการทั้งคณะ)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือ กรรมการมีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- กรรมการธนาคารควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำ ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

#### ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงาน เฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแล กิจการที่ดี

#### ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

##### 1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็น ประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอน กรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุม

ภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมิการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

## 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](http://www.cimbthai.com)

ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือ แก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นๆ เข้าร่วมพิจารณามติสินเชื่อในรายการนั้น
- 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 2557 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน ครั้ง 12 (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

### 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 2557)

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

### ก. คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

(รายชื่อคณะกรรมการดังปรากฏ ในหน้า 49)

#### 1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

#### 2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

#### 3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้



#### 4. กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ พจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รายละเอียดคุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระของธนาคาร ดังปรากฏ ในหน้า 91-92)

##### อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

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

##### บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร 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 ซึ่งรวมถึงเรื่องที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 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 ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูลประสานงาน 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 หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามความเห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

**หลักความเพียงพอ**

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

**หลักความระมัดระวัง**

- 1) ทำโดยสมเหตุสมผลเยี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
- 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. คณะกรรมการ Board Risk Committee
4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซิริอะส์
5. คณะกรรมการจัดการ
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
8. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
9. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
10. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
11. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
12. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
13. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
14. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร
15. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3
16. คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา

## 1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
3. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	เป็น	เลขานุการเกี่ยวกับงาน
	ด้านตรวจสอบภายใน		ตรวจสอบภายใน
5. นายสุรภาพ คลีสุวรรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	เลขานุการเกี่ยวกับงาน
	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน		กำกับการปฏิบัติงาน

## อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี  
คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการเพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิภาพหรือไม่ โดยคำนึงถึงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วย
2. สอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิภาพของงานกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย
7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการ อันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
10. กำหนดกำหนดขอบเขต บทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นลาย (หากมี) ลักษณะอักษรอย่างชัดเจน

11. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติงาน ที่หน่วยงานกำกับดูแล ไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันท์ พิทยศรี	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น เลขานุการ

### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

#### 1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ (ใหญ่ขึ้นไป หากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
  1. กรรมการธนาคาร
  2. กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
  3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับ สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ ในด้านต่างๆ
- เปิดแผนนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทใน เครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

#### 2. กำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อ เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึง ค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)

- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

### 3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

### 4. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

## 3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. Mr. Kenny Kim	ประธาน
2. นาย จิตพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ และประธานสำรอง
3. นาง วาชนันท์ พิธีวรศิริ	กรรมการ
4. Ms. Serena Tan Mei Shwen	กรรมการ
5. นายสุภค ศิวะรักษ์	ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร
6. นาง ปนุท เที่ยงใหม่	เลขานุการ

## อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ และกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ ดังต่อไปนี้
  - 1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
  - 1.2 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
  - 1.3 คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
  - 1.4 คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร
  - 1.5 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2

- 1.6 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3
2. อนุมัติ ให้ความเห็นชอบนโยบายความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือน (Management Action Trigger - MAT) เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
  - 2.1 ให้ความเห็นชอบนโยบายความเสี่ยงที่ทางการกำหนดว่าต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเท่านั้น ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
  - 2.2 อนุมัตินโยบายความเสี่ยงที่ทางการอนุญาตให้คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดย่อยเป็นผู้พิจารณาอนุมัติได้ ทั้งนี้ รวมถึงอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและอำนาจอนุมัติสินเชื่อตามคู่มือผลิตภัณฑ์ด้วย
  - 2.3 อนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือน (MAT) ทุกประเภท
3. ดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
  - 3.1 ให้ความเห็นชอบนโยบายบริหารจัดการเงินกองทุนและกลยุทธ์ รวมถึงกรอบการบริหารจัดการเงินกองทุน (Capital Management Framework) กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Framework) และกรอบการวางแผนธุรกิจแบบบูรณาการประจำปี (Annual Integrated Planning Framework) ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
  - 3.2 ให้ความเห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process- ICAAP) รวมถึงระบุ วัด ติดตามดูแล และควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
  - 3.3 ให้ความเห็นชอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
  - 3.4 ดูแลให้การปฏิบัติตามนโยบายและกรอบต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ทบทวนและให้ความเห็นชอบ หรืออนุมัติคำขอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการนำเสนอผลิตภัณฑ์บริหารเงินใหม่ (Treasury Products) รวมถึงการเปลี่ยนแปลงรวมกันที่มีและไม่มี/นัยสำคัญของผลิตภัณฑ์บริหารเงิน และอนุมัติผลิตภัณฑ์และการ (ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ) ให้บริการใหม่ Non-Treasury Products หรือผลิตภัณฑ์นัยสำคัญ และอนุมัติบริการปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีบุคคลภายนอกที่ออกผลิตภัณฑ์ (third parties) ก่อนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์นั้นๆ
5. ทบทวนและให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์และการให้บริการใหม่ หรือผลิตภัณฑ์บริการปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมี/นัยสำคัญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (รวมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติก่อนนำเสนอคณะ)
6. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
7. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ รวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ มีวินัยในการบริหารความเสี่ยง และสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
8. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเป็นครั้งคราวเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee
9. อนุมัติและดูแลให้การปฏิบัติดังต่อไปนี้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการ
  - 9.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

- 9.2 นโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- 9.3 การควบคุมภายในด้านกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
10. ให้ความเห็นชอบกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

#### 4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

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

#### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

#### 5. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- |  |   |                |
|--|---|----------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์                   | กรรมการผู้จัดการใหญ่<br>และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                            | เป็น ประธาน    |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ <sup>1</sup> | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น รองประธาน |
| 3. นางปัทม ญ เชียงใหม่                     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายบริหารความเสี่ยง                                | เป็น กรรมการ   |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์              | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายกลยุทธ์และการเงิน                               | เป็น กรรมการ   |
| 5. ม.ล.ณัฐฐิ์ชญญา ทวีวงศ์                  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายบริหารธุรกรรมการเงิน                            | เป็น กรรมการ   |
| 6. นายศีลวัต สันติวิสิฐ                    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายสารสนเทศและปฏิบัติการ                           | เป็น กรรมการ   |
| 7. นายพรชัย ปัทมินทร                       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายธุรกิจขนาดใหญ่                                  | เป็น กรรมการ   |
| 8. นายจิรัชย์ อัมยงค์                      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายพาณิชย์ธนกิจ                                    | เป็น กรรมการ   |
| 9. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์                   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายธุรกิจรายย่อย                                   | เป็น กรรมการ   |



10. นายสุธีร์ ไล่โว่สกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
11. นายสิทธิไชย มหาคุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายCorporate Finance and Equity Capital Markets	เป็น กรรมการ
12. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
13. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
14. นายสุภาพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น เลขานุการ

#### ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน

หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงานของนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558

#### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
3. ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
8. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆ ที่ หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
10. อนุมัติการแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการโครงการคอมมิวนิตีลิงค์ และคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
12. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่วางการที่เกี่ยวข้องกันและที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว

15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
  16. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นางปัทมา ณ เชียงใหม่ หรือนางจิตตะวัฒน์ โพธานันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	กรรมการ
4. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
6. นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
8. นายจิรัชย์ดิ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
9. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
10. นายสุธีร์ ไล่ไฉณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
11. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

## อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. การจัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและการกำหนดเพดานความเสี่ยง  
จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-Risk) CAR( ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตามประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย
2. เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง
  - 3.1 เหมาะสม และสอดคล้องกับพิจารณากรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารให้มีนโยบายโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนทบทวนความเสี่ยงและความเหมาะสมของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยง
  - 3.2 พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limits) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
  - 3.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
  - 3.4 พิจารณาอนุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและการปรับปรุงแก้ไขกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งหน่วยงานราชการผู้กำกับดูแลไม่ได้กำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. การกำกับการปฏิบัติงาน

กำกับให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และหรือเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ
5. การระบุและการวัดความเสี่ยง
  - 5.1 พิจารณาอนุมัติวิธีการในการระบุและวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงที่เหมาะสม
  - 5.2 พิจารณาอนุมัติกลยุทธ์ในการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
6. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์

ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและการปรับปรุงแก้ไขกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
8. พิจารณาอนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งอำนาจอนุมัติเฉพาะในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อของสายงานต่างๆ
9. พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร
10. พิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้ง การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ตลอดจนอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังต่อไปนี้
  - 10.1 คณะกรรมการ Basel II Steering Committee
  - 10.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
  - 10.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
11. พิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้ง และการเปลี่ยนแปลงกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ ตามที่เห็นสมควร 3
12. ในฐานะคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- 12.1 กรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ 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

## 7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

1.	นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2.	นางปณฺฑิ ฌ เชียงใหม่ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3.	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์*	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ น.ส.สุวิมล ผู้ผลวัฒน์นกร	หัวหน้าทีมคเคตติ้ง	เป็น	กรรมการสำรอง
4.	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางพรรณี ดีศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ การเงินและธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
5.	นายจิรัชยุต อัมมัยค์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายสมเกียรติ เศรษฐสุสมภพ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
6.	ม.ล. ณัฐฐิ์ชญญา ทวีวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางวราภรณ์ เตชะสุวรรณา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหาร ผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	เป็น	กรรมการสำรอง
7.	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
	น.ส. อรอนงค์ อุดมก้านตรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการสำรอง
8.	นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง

- |  |  |      |           |
|--|--|------|-----------|
| 9. นางสาวสิริพร อัมพันวงษ์                                 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>ด้านปฏิบัติการ                          | เป็น | กรรมการ   |
| 10. นางจิตติวดี โพธารนธ์<br>(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต | เป็น | กรรมการ   |
| 11. นายอนุวัตร ชื่นชนม์<br>(ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง)     | งานวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต                                       | เป็น | เลขานุการ |

\* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา
2. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
3. พิจารณา กรอบนโยบาย นโยบาย แนวทาง เพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Frameworks /Policies/Guidance/ Limits) ตลอดจนกรอบนโยบาย นโยบาย และแนวทางต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา
4. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการ Borad Risk Committee ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

### 8. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประกอบด้วย

- |   |  |      |                           |
|---|--|------|---------------------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์  | กรรมการผู้จัดการใหญ่<br>และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร   | เป็น | ประธาน                    |
| 2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์  | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายสนับสนุนธุรกิจ  | เป็น | กรรมการและ<br>ประธานสำรอง |
| 3. นางปัทม ญะเยียมใหม่<br>(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายบริหารความเสี่ยง   | เป็น | กรรมการ                   |
| 4. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์<br><br>หรือ นางวราภรณ์ เตชะสุวรรณ<br>(ตัวแทนจากสายบริหารธุรกรรมการเงิน) | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายบริหารธุรกรรมการเงิน<br><br>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์<br>ธุรกิจต่างประเทศ | เป็น | กรรมการ                   |
| 5. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายกลยุทธ์และการเงิน  | เป็น | กรรมการ                   |

- |  |                                   |      |           |
|--|-----------------------------------|------|-----------|
| 6. นายพรชัย ปัทมินทร                                   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่           | เป็น | กรรมการ   |
| หรือ นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม                             | สายธุรกิจขนาดใหญ่                 |      |           |
| (ตัวแทนจากสายธุรกิจขนาดใหญ่)                           | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่       |      |           |
|  | สายบริหารธุรกิจ                   |      |           |
| 7. นายจิรัชย์ อัมยงค์                                  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่           | เป็น | กรรมการ   |
|  | สายพาณิชย์ธนกิจ                   |      |           |
| 8. นางจิตะวัฒน์ โพธานนท์                               | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส | เป็น | กรรมการ   |
| (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)                         | ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต          |      |           |
| 9. เจ้าหน้าที่ที่มเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2 |                                   | เป็น | เลขานุการ |

### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับ ธุรกิจด้าน เครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่ง หนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง 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 บริษัทในกลุ่มที่มีวงเงิน กับธนาคาร (กรณีวงเงิน Revolving เท่ากับวงเงินที่อนุมัติ กรณีวงเงิน Non-revolving เท่ากับภาระหนี้ บวก วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้)

สำหรับกรณีลูกค้าที่มีบริษัทในกลุ่มที่ถือเป็น Specialized Lending Account ที่ยังไม่มีการกำหนดอันดับความเสี่ยง กำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีอำนาจอนุมัติวงเงินรวมของกลุ่มลูกค้าได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท และเมื่อมี การกำหนดอันดับความเสี่ยงแล้ว ให้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติตามเกณฑ์ข้างต้น

2. พิจารณานุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้า และ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติคำขอสินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตรา สารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจพิจารณาของ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 การดำเนินการใดๆเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มี อนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
4. พิจารณานุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกิน 10% ของวงเงินรวมลูกค้ารายนั้น และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี
5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของ ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร

6. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา ที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณาทบทวนการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยรวมถึงการชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
  - 6.1 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้ำและกลุ่มลูกค้ำที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
  - 6.2 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้ำและกลุ่มลูกค้ำที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อผู้นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณานุมัติขายสินทรัพย์หรือการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของธนาคารที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
10. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์หรือการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์หรือการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
11. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้ำและหรือกลุ่มลูกค้ำที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขาย และ
12. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร  
หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้ำและ/หรือกลุ่มลูกค้ำ หรือภาระเงิน ต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกัน แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

## 9. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

- |                               |   |                  |
|-------------------------------|---|------------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์      | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน      |
| 2. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย        | เป็น ประธานสำรอง |
| 3. นางปณุต ณ เชียงใหม่        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง     | เป็น กรรมการ     |
| หรือ น.ส.ศศิมา ทองสมัคร       | หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รายย่อย    |                  |
| 4. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน    | เป็น กรรมการ     |

5. นายสีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
6. นางสาวสิริพร อัมพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ
8. น.ส. ดุชนิ เกลียวปฏิภน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและที่ปรึกษาการ ลงทุน	เป็น	กรรมการ
9. น.ส. อรอนงค์ อุดมก้านตรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
10. น.ส. อัญชลี จรัสยศสุเมชัย	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตรและค่าธรรมเนียม	เป็น	กรรมการ
11. น.ส.ศรียา ทวีแสง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์เงินฝากและลูกค้ารายย่อย	เป็น	กรรมการ
12. น.ส. ปิยวรรณ เขียวพรานนท์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการและเลขานุการ

#### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา บัตรเครดิต ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการธุรกิจรายย่อยทุกประเภทและโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า “ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
- อนุมัติ/เห็นชอบ แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และการส่งเสริมการขายต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย
- ติดตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้
  - ผลการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อย และผลกำไร/ขาดทุนของธุรกิจรายย่อย ทั้งในรูปแบบของประเภทผลิตภัณฑ์ ลูกค้าช่องทางการขาย และแคมเปญ โปรโมชันต่างๆ
  - ผลการดำเนินงานภายใต้แผนการตลาด การสร้างแบรนด์และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการออกแบบผลิตภัณฑ์
  - การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ, ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
  - ความเสี่ยงต่างๆ ที่มีผลกระทบกับธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
  - อัตราค่าจ้างภายใต้ธุรกิจรายย่อย รวมทั้งปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น



5. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย\* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
  6. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง\*\* (ยกเว้นการอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ) ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
  7. อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย\* สำหรับพนักงานของบริษัทในเครืออื่นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง\*\* ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาทและนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
  8. ดูผลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
**หมายเหตุ** ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าเกิน 0.5 ล้านบาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง\*\* หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย ค่าใช้จ่ายด้านกิจกรรมการตลาด ในการส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งลูกค้า/ บัญชีใหม่ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายการตลาดที่เกิดขึ้นเป็นประจำจากการดำเนินงาน เช่น ค่าเอกสารการตลาด, โบรชัวร์, แผ่นพับ, welcome pack, lounge และอื่นๆ เป็นต้น
- ผลตอบแทนการขาย (Incentive)\* คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคาร (พนักงานขายและพนักงานขายอิสระ) ในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินประเภทอื่น เช่น ทองคำ รวมทั้งผลตอบแทนอื่นๆ ที่ต้องนำมาคำนวณภาษี เช่น โปรแกรมท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

#### 10. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

- |                               |   |                            |
|-------------------------------|---|----------------------------|
| 1. นายสุรศักดิ์ ศิวัชรักษ์    | กรรมการผู้จัดการใหญ่<br>และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                            | เป็น ประธาน                |
| 2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์  | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น กรรมการ               |
| 3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายกลยุทธ์และการเงิน                               | เป็น กรรมการและประธานสำรอง |
| 4. นางปณุต ฅนเชียงใหม่        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายบริหารความเสี่ยง                                | เป็น กรรมการ               |
| 5. นายจิรัชญ์ อัมยงค์         | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายพาณิชย์ธนกิจ                                    | เป็น กรรมการ               |

6. ม.ล. ณัฐฐิธัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจการเงิน	เป็น กรรมการ
7. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
8. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
9. นายสุธีร์ ไล่่วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
10. นายพงศ์เทพ อุทัยสินธุเจริญ	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารเงินกองทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน	เป็น เลขาธิการ

#### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารงบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและสะท้อนต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกรณีมีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน
- ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุนเพื่อที่จะหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป
- ดูแลให้มีการจัดการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องให้เหมาะสมและปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับสภาพคล่อง
- ทบทวนแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan (CFP)) ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อธนาคาร ตลอดจน limit ของธนาคารอื่นๆ ที่เกี่ยวกับ สภาพคล่อง เพื่อดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอทุกขณะ
- ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ
- เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับสมดุลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการขออนุมัติบังคับดูแลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่าย และ/หรือ ส่วนแบ่งการตลาด
- ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่มอบหมายโดยคณะกรรมการธนาคาร
- ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจแต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงินตลอดจนตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ FTP ทั้งหมดของธนาคาร
- ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- ดูแลเงินการบริหารเงินกองทุนของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและเพียงพอเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจและให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการทุกขณะ

#### 11. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1.	นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2.	นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	ประธานสำรอง
3.	นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
4.	ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
5.	นางปัทม ญ เชียงใหม่ หรือตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
6.	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ หรือนางสมจิตร ชื่นชมชาติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารและสนับสนุนการขาย	เป็น	กรรมการ
7.	นางสิริพร อัมพันธ์วงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ		
8.	นายอริชัย นุ่มลมูล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารระบบข้อมูลรายงานเพื่อ การบริหาร	เป็น	กรรมการ
9.	นายกฤษณะ ตริถาวรยืนยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ
10.	นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	เป็น	ที่ปรึกษา

#### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณ และอัตรากำลัง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัยด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
- อนุมัติ ปรับปรุง แก้ไข และทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับด้าน IT
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย

9. อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
  10. ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
  11. อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
  12. 1 อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 24 ล้านริงกิต และ R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 2.467 ล้านริงกิต รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น 26.467 ล้านริงกิต
  13. ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
  14. พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากรบุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
  15. ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
  16. ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
  17. พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
  18. ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
  19. ตัดสินใจแก้ปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
  20. ตัดสินใจแก้ปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
  21. พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้ว เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพ และงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
  22. จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)
  23. แต่งตั้งคณะทำงาน Pre-ITSPC Review Team เพื่อพิจารณากลับกรอง และตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร Business Case ก่อนที่จะนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 12. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

- |   |   |              |
|---|---|--------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์                                    | กรรมการผู้จัดการใหญ่<br>และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                            | เป็น ประธาน  |
| 2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์                                | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 3. นางปทุม ณ เชียงใหม่                                      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายบริหารความเสี่ยง                                | เป็น กรรมการ |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์                               | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายกลยุทธ์และการเงิน                               | เป็น กรรมการ |
| 5. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม                                    | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายบรรษัทธุรกิจ                                | เป็น กรรมการ |
| หรือ น.ส.จิตตวดี แสงทอง                                     | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง               |              |
| 6. นางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์<br>(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต                 | เป็น กรรมการ |

7. น.ส.สุมาลี บุญอนันต์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
นายกณตธีร์ ประเสริฐวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมตลาดตราสารหนี้	เป็น กรรมการสำรอง
8. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น กรรมการ
9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น เลขานุการ

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด ดังนี้ (อันเป็นผลจากการซื้อและควบรวมกิจการ)
  - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
  - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีที่ตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
- อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าวจะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารรับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติกรรมการที่ได้รับ/การรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ/ารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการถือครองตราสาร Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
  - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
  - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
  - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในแผนสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

### 13. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น ประธานสำรอง
3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิไมย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ

	สายกลยุทธ์และการเงิน	
4. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายธุรกิจรายย่อย	
5. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
6. นางสาวสุนิษฐา ยอดชีวัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์และกิจกรรม	เป็น เลขานุการ
	เพื่อสังคม	

#### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจและสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
  - ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดทั้งการตลาดผ่านสื่อหลัก (ATL) และการจัดกิจกรรม (BTL) ทั้งหมด
  - เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ
  - ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่าง ๆ ทั้งหมด
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

#### 14. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วย

1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น ประธาน
	และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
	สายกลยุทธ์และการเงิน	
หรือ นายอริชัย นุ่มมุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	เป็น กรรมการสำรอง
	ฝ่ายบริหารระบบข้อมูลรายงานเพื่อ	
	การบริหาร	
3. นายสุรัชย์ จิตต์รัตนเสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น กรรมการ
	และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
	สายสนับสนุนธุรกิจ	
หรือ ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย		เป็น กรรมการสำรอง
4. นางปัทม ณ เชียงใหม่*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายบริหารความเสี่ยง	
หรือ นางสาวสุชาดา ไกศทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส	เป็น กรรมการสำรอง
	ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต	
	และระบบบริหารความเสี่ยง	
5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายบริหารธุรกรรมการเงิน	

หรือ นายพนธ์ ตันตติกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารกลยุทธ์และการตลาด ธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
6. นายสีลวัต สันติวิสิฐรัฐ*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านวิศวกรรมธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
7. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
หรือ น.ส. ศรียา ทวีแสง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์เงินฝากและลูกค้ารายย่อย	เป็น	กรรมการสำรอง
8. นายสุธีร์ ไล่โวโสมกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นายเผด็จ พิรุฬหิทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
9. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
หรือ นายสิระพงศ์ ไชยเดชพัฒน์	หัวหน้าส่วน ส่วนกำกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และด้านธุรกิจหลักทรัพย์	เป็น	กรรมการสำรอง
10. นางสาวสิริพร อัมพวันษ์*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายฐิติ ศุภมณี	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็น	กรรมการสำรอง
11. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ
ผู้เข้าร่วมประชุม: นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน (ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร) ผู้บริหารสูงสุด สายงาน/ด้านงานซึ่งเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ (Business Sponsor)**			
* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน			
** จะต้องเข้าร่วมประชุมเมื่อมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร			

#### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

- ประเมินและทบทวนข้อเสนอในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือของบุคคลที่ 3 ที่จะนำมาขายในธนาคาร (ในคำสั่งนี้จะเรียกรวมกันว่า “ผลิตภัณฑ์”)

2. ให้การอนุมัติในหลักการ (Approval-In-Principle) ในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงการรวมกันของ/ทางการเงินของธนาคารบริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์
3. พิจารณาความสามารถในการแข่งขันของ “ผลิตภัณฑ์” และพิจารณาให้มั่นใจว่าธนาคารและหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ/ธนาคาร มีทรัพยากรเพียงพอเหมาะสมในการออก “ผลิตภัณฑ์” และ “ผลิตภัณฑ์” นั้นเหมาะสมกับความต้องการและฐานะทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
4. ทบทวนและให้มั่นใจได้ว่า มีการประเมินความเสี่ยงที่ความเหมาะสมและเพียงพอสำหรับ “ผลิตภัณฑ์” และกระบวนการ/ระเบียบงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงนั้น ได้ถูกจัดให้มีขึ้นก่อนที่จะมีการออกให้บริการ
5. ทบทวนรายได้จาก “ผลิตภัณฑ์” เพื่อให้มั่นใจได้ว่าต้นทุนและผลประโยชน์นั้นมีความสมเหตุสมผล
6. ทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น มีความเหมาะสม หรือมีความจำเป็นที่จะต้องปรับปรุงเพื่อให้มีประสิทธิภาพรองรับการออก “ผลิตภัณฑ์”
7. อนุมัติระบบงานการปฏิบัติงาน และงบประมาณทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ/การปฏิบัติงาน หรือการปรับปรุงระบบงาน/ล้านบาท เพื่อใช้สำหรับการออกแต่ละ 5 ของธนาคาร ในจำนวนเงินไม่เกิน “ผลิตภัณฑ์”
8. ทบทวนผลิตภัณฑ์บริการ/ ของธนาคาร
  - 8.1 ผลิตภัณฑ์/บริการ ของสายบริหารเงิน  
ทบทวนและให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์การรวมกันที่มีและไม่มี/บริการ ของสายบริหารเงิน หรือการเปลี่ยนแปลง/บริการ/นัยสำคัญของผลิตภัณฑ์ ของสายบริหารเงิน ก่อนเสนอคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
  - 8.2 ผลิตภัณฑ์บริการ/ Non-Treasury Products/Services
    - 8.2.1 ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์การรวมกันที่มีนัยสำคัญของ/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/ผลิตภัณฑ์ บริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการ/Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ
    - 8.2.2 อนุมัติการเปลี่ยนแปลงบริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน/การรวมกันที่ไม่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/
  - 8.3 บุคคลที่ 3 (ใหม่)  
ให้ความเห็นชอบบุคคลที่ ) 3 ไม่รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี ฟรินซิเพิล จำกัด-และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวก่อนเสนอคณะกรรมการ (Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ
  - 8.4 ผลิตภัณฑ์3 บริการของบุคคลที่/  
ทบทวนและให้การอนุมัติผลิตภัณฑ์การรวมกันที่มีนัยสำคัญของ/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/ผลิตภัณฑ์3 บริการในปัจจุบันของบุคคลที่/
9. การทบทวนผลิตภัณฑ์/บริการ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
  - 9.1 ผลิตภัณฑ์บริการใหม่/
    - 9.1.1 ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์การรวมกันที่มีนัยสำคัญของ/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/ผลิตภัณฑ์บริการ/ที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนเสนอคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาให้ความเห็นชอบ และคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับ
    - 9.1.2 ให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงบริการที่มีอยู่ใน/การรวมกันที่ไม่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/ปัจจุบันก่อนเสนอคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ



- 9.2 บุคคลที่ 3 (ใหม่)  
ให้ความเห็นชอบบุคคลที่ ก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการ 3Board Risk Committee พิจารณาให้ความเห็นชอบ และ คณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับ
- 9.3 ผลិតภัณฑ์3 บริการของบุคคลที่/  
ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์/การรวมกันที่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/ บริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนเสนอคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับ
10. ทบทวน ประเมินผลหลังจากที่ได้มีการนำผลิตภัณฑ์3 บริการของธนาคารหรือของบุคคลที่/ ออกสู่ตลาดพร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์  
ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

#### 15. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

1.1	นายบุญรัตน์	ขึ้นอุระจิต	ประธาน
1.2	นางสาวจิตติ	ตันสกุล	กรรมการ
1.3	นายอำนาจ	เทศศิริ	กรรมการ
1.4	นายเฉลิมพล	เดชฤทธิ์	กรรมการ
1.5	นายสุวัฒน์	อีมีนกุล	กรรมการ
1.6	เจ้าหน้าที่ที่มเลขาณการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

2.1	นางสาวอภิญา	ปัญญาจิตติ	ประธาน
2.2	นายธาดา	โพธิวิหค	กรรมการ
2.3	นายวงศ์เกษม	การณัด	กรรมการ
2.4	นางสาวสิริพร	สิริสิงห์	กรรมการ
2.5	นายพนธ์	ตันชติลค	กรรมการ
2.6	เจ้าหน้าที่ที่มเลขาณการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

#### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการ ดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
- ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
- ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร

4. พิจารณานโยบายการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารได้มาจากการ ซื้อหนี้ และ พิจารณาทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณานโยบายการรับชำระหนี้หรือ ปรับปรุงโครงสร้าง หนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
5. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อ นั้น อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
6. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
7. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อการรับ ชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดย ต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้าน บาท
8. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด  
หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือ ภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า  
 ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

#### 16. คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นางปัทม ญ เชียงใหม่*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายสุรชัย จิตต์รัตนเสถียร	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	คณะทำงาน
หรือ นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ		
4. นายพรชัย ปัมมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	คณะทำงาน
หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง		
5. นายจิรัชยุต์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	คณะทำงาน
หรือ นางดรุณี ไวยหงส์	หัวหน้าทีม ทีมสนับสนุนและบริการ การดำเนินงานสายงานพาณิชย์ธนกิจ		
6. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	คณะทำงาน
7. นางจิตตะวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	คณะทำงาน

8.เจ้าหน้าที่ ทีมเลขานุการคณะกรรมการ  
พิจารณาสินเชื่อ

เป็น เลขานุการที่ประชุม

### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรับทราบรายงาน ให้คำแนะนำและกำหนดแนวทางการบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหาซึ่งรวมถึง

- การแก้ไขหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้
- การรับชำระหนี้ การลดยอดหนี้ (Hair Cut)
- การตัดหนี้สูญ (Write Off)
- การดำเนินการเกี่ยวกับหลักประกัน
- อื่นๆ ตามที่เห็นสมควรและได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

#### 1. กรรมการอิสระ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์ ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ พท. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน 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 บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

## 2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

### การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. คือ
  - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
  - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับ

คะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียง (1) ให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากรายชื่อ และในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอนถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอนถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

#### การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2557 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

#### 9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะ ออกสู่สาธารณชน

นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหาร ระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้อง รายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน กสท.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็น หลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการ ใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบ บัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจาก ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย

ในปี 2557 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

#### (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 12.1 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่าย เอกสาร

#### (2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจาก บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2557 กรรมการธนาคาร ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบ แทนสรร หา และ การกำกับ ดูแล กิจการ	(4) คณะกรรมการ Board Risk Committee*	(5) คณะกรรมการ จัดการ	(6) คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	(7) คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง ด้าน เครดิต	(8) คณะกรรมการ พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2
1.	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช <sup>1</sup>	8/12	-	-	-	-	-	-	-
2.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง <sup>2/5</sup>	10/12	-	10/11	-	-	-	-	-
3.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	11/12	17/17	-	-	-	-	-	-
4.	นางวาทนันท์ พิเทอริสดี <sup>3</sup>	10/12	4/17	9/11	3/5	-	-	-	-
5.	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	11/12	16/17	10/11	-	-	-	-	-
6.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย <sup>3/4</sup>	7/12	8/17	-	-	-	-	-	-
7.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ <sup>4</sup>	9/12	-	-	5/5	-	-	-	-
8.	นายเคนนี คิม <sup>5</sup>	8/12	-	-	3/5	-	-	-	-
9.	นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ชเว็น <sup>4</sup>	6/12	-	-	5/5	-	-	-	-
10.	นายสุภัก ศิวะรักษ์ <sup>6</sup>	12/12	-	-	5/5	47/49	14/14	8/12	40/54

\* ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้จัดตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee และเรียกประชุมครั้งแรก เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(9) คณะกรรมการ การ ธุรกิจ รายย่อย	(10) คณะกรรมการ บริหาร สินทรัพย์ และ หนี้สิน	(11) คณะกรรมการ การ IT Strategic Planning	(12) คณะกรรมการ การ Market Risk Committee Thailand	(13) คณะกรรมการ การตลาด และการ ติดต่อ สื่อสาร	(14) คณะกรรมการ การพิจารณา การออก ผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร	(15) คณะกรรมการ การทำงาน บริหาร จัดการหนี้ที่ มีปัญหา	(16) การเข้าร่วม การประชุมผู้ ถือหุ้น
1.	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	1/1
2.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง <sup>2/5</sup>	-	-	-	-	-	-	-	1/1
3.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-	1/1
4.	นางวาทนันท์ พิเทอริสดี <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	-	-	1/1
5.	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-	1/1
6.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย <sup>3/4</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ <sup>4</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	นายเคนนี คิม <sup>5</sup>	-	-	-	-	-	-	-	1/1
9.	นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ชเว็น <sup>4</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	นายสุภัก ศิวะรักษ์ <sup>6</sup>	16/18	15/16	8/12	14/15	3/4	12/13	10/11	1/1

- หมายเหตุ
- /1 นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ได้แจ้งลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ ทั้งนี้ การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป
  - /2 ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง รองประธานกรรมการเป็นประธานกรรมการแทน นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ที่ได้ลาออกไป
  - /3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของนางวาทนันท์ พิเทอร์ลิก และมีมติแต่งตั้งนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางวาทนันท์ พิเทอร์ลิก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557 เป็นต้นไป
  - /4 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 3 คน คือ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเวิน ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรียบร้อยแล้ว แต่นางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเวิน อยู่ระหว่างการขอ ค ว า ม เห็นชอบจากธปท. และต่อมานางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเวิน ได้รับความเห็นชอบจากธปท. ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นต้นไป
  - /5 กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง และนายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย
  - /6 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจหลัก ด้วยตระหนักว่าการที่ธุรกิจจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

### 10.1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

#### ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร

#### พนักงาน

ธนาคารถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

#### คู่ค้า/เจ้าหนี้

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามสัญญาและภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้

#### ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารที่จะตอบสนองต่อสังคม ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

#### ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริง หรือไม่เป็นธรรม

#### การให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล

ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลข่าวสาร หรือสารสนเทศต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

**ธนาคารกำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม โดยกำหนดหลักการ 8 ข้อ ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้****1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม**

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริง หรือไม่เป็นธรรม

**2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักจริยธรรม รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการต่อต้าน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับมิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร

**3. การเคารพสิทธิมนุษยชน**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ เพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมืองอันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วมข้องเกี่ยว หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

**4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม**

ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาคกัน ไม่แบ่งแยกพื้นฐานในเรื่องเชื้อชาติ เพศ สีผิว ศาสนา ชานาถิ่นกำเนิด อายุ ความพิการทางร่างกาย หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ตลอดจนการแต่งตั้งโยกย้าย การให้รางวัลและการลงโทษ รวมทั้งสวัสดิการ ต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถและความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำ หรือ ผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

**5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค**

ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และสร้างความพึงพอใจโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว ตรงต่อเวลา รวมถึงปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมหาแนวทางแก้ไขไม่ให้เกิดความเสียหาย

**6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม**

ธนาคารให้ความสำคัญปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงดูแลด้านความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อมอย่างมีประสิทธิภาพ ปลูกฝังและส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง ธนาคารจึงจัดทำนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การดำเนินงานในเรื่องดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ต่อเนื่อง ตามมาตรฐานของระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมที่กำหนดไว้

## 7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

เพื่อเป็นการแสดงเจตนารมณ์ที่ชัดเจนในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว ธนาคารร่วมกับมูลนิธิซีไอเอ็มบี (CIMB Foundation) เปิดตัวโครงการ "คอมมิวนิตี ลิงค์" (Community Link) ซึ่งก่อตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือและพัฒนาชุมชน รวมถึงผู้ด้อยโอกาสในสังคมอย่างยั่งยืน โดยแนวคิดหลักคือ สาขาต่างๆ ทั่วประเทศจะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลาง ในการเข้าไปมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดในการดำเนินงาน ด้วยการร่วมมือกับองค์กรส่วนท้องถิ่นและองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร ในการสร้างสรรค์โครงการที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความต้องการในพื้นที่นั้น ๆ อย่างแท้จริง โดยประสานความร่วมมือทั้งในส่วน ลูกค้า ผู้บริหาร สื่อมวลชน และพันธมิตรของธนาคาร ริเริ่มและต่อยอดโครงการ ด้วยความรู้ความเข้าใจในชุมชนอย่างแท้จริง แต่พัฒนาด้วยเงินทุนและศักยภาพระดับอาเซียน

## 8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารมีนโยบายในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการและสนับสนุนในเรื่องการอนุรักษ์พลังงาน โดยธนาคารมีสินเชื่อกู้ยืมพลังงานสะอาด ซีไอเอ็มบี ไทย วัตถุประสงค์ เป็นวงเงินกู้เพื่อรองรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดการประหยัดพลังงานและมีการใช้พลังงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

## 10.2 การดำเนินงาน

การดำเนินงานตามหลักการ 8 ข้อ ของธนาคาร ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

### 1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณามติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

### 2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้นโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัดให้มีช่องทางแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้ทำการเปิดเผยช่องทางดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร และนอกเหนือจากการประกาศใช้นโยบายแล้ว ธนาคารยังมีแผนงานที่จะจัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงานอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com) ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้เป็นหนึ่งในองค์กรภาคีกลุ่มแรกที่ได้ร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 ซึ่งมีนายจักรมณต์ ฝาสุกวิชิ ที่ขณะนั้นดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ลงนาม และผลักดันให้ธนาคารเข้าร่วมกระบวนการรับรองเพื่อสร้างมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ และรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ธนาคารได้รับการรับรองให้เป็น “สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” อย่างสมบูรณ์ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council)

### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่อง เชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิมนุษยชนร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ธนาคารจึงมีกำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

- ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศ คำสั่งต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารยึดหลักความยุติธรรมและจริงใจในการบริหารจัดการ โดยมีหลักปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- ธนาคารมีมาตรฐานการจ้างงานตามที่กฎหมาย ข้อบังคับระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติที่กำหนดขึ้นปราศจากการ บังคับให้แรงงานและการล่วงละเมิดหรือการข่มเหงในทุกรูปแบบ
- พนักงานทุกคนจะได้รับการคุ้มครองสิทธิด้านความปลอดภัย ตามมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ธนาคารได้จัดสิทธิประโยชน์ในเรื่องของสวัสดิการที่จำเป็น ให้แก่พนักงานของธนาคารมากกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขไว้ปฏิบัติภายในองค์กร โดยเฉพาะตามความเหมาะสม

### 4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ / รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 173 หลักสูตร ตามแผนของการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคาร 89 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 84 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 38.48 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงาน

เข้ารับการอบรมทั้งหมด 14,898 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 7 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น และส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบ E-learning เช่น IT Security Awareness, KYC/CDD, Operational Risk, Risk Appetite Principal เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนทุนการศึกษาระดับปริญญาโท MBA ให้แก่พนักงานภายใต้งบประมาณประจำปี

#### 5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

#### 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารมีกิจกรรมหรือโครงการที่เกี่ยวข้องกับการรักษาสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ลดภาวะโลกร้อนรณรงค์ให้พนักงานอาคารสำนักงานใหญ่ ทั้งเขตพลาสติกในภาชนะที่จัดเตรียมไว้ให้ ก่อนขึ้นอาคาร ปี 2557 ขายได้ 4,563 บาท
2. เชิญชวนชุมชนผู้ประกอบการริมถนนหลังสวน ร่วมกันพิจารณาหาแนวทางป้องกันและแก้ไขปัญหาจราจรชากกระบี่ ซึ่งต่อมาทางโรงเรียนมาแตร์เดอี ขอเป็นเจ้าภาพจัดประชุม ประมาณ 1-2 เดือนครั้ง โดยได้มีการเชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาร่วมกันหารือ เช่น สำนักงานเขตปทุมวัน สถานีตำรวจนครบาลลุมพินี การไฟฟ้า และกทม. ซึ่งนอกจากแก้ปัญหาดังกล่าว ยังได้มีการปรับปรุงทัศนียภาพริมถนน ทั้งต้นไม้ / พุ่มไม้ และไฟฟ้าส่องสว่าง
3. ร่วมโครงการ shred 2 share กับบริษัทอินโฟเซฟ โดย วางตู้เก็บกระดาษเอกสารที่ไม่ใช้แล้ว เพื่อย่อยทำลายเอกสารและส่งขายนำมารีไซเคิล โดยในปี 2557 ขายได้จำนวน 69,468.4 ซึ่งรายได้ดังกล่าว มอบบริจาคช่วยเหลือสังคมในนามธนาคาร

#### 7. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญกับกิจกรรมของชุมชนและสังคม มุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ศาสนา และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ รวมทั้งการสนับสนุนการศึกษาแก่เยาวชน และกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชนที่ด้อยโอกาส ทั้งนี้ ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินโครงการและกิจกรรม CSR รวม 17 โครงการ โดยนับตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ธนาคารได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องรวมแล้วเกือบ 50 โครงการ ครอบคลุมทั้งด้านการศึกษา สิ่งแวดล้อม การพัฒนาชุมชนและสังคม (รายละเอียดเปิดเผยในรายงานประจำปี 2557 หัวข้อ โครงการและกิจกรรมด้าน CSR)

#### 8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในโครงการด้านการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน โดยธนาคารดำเนินการส่งเสริมด้านพลังงานมาตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปัจจุบัน โดยธนาคารเป็นที่ยอมรับจากหน่วยงานภาครัฐและเอกชนทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งในปี 2554 ธนาคารได้รับรางวัล Thailand Energy Awards 2011 และ ESCO Excellent Supporting Bank Award ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่ให้ความสำคัญและมีความชำนาญในสินเชื่อด้านการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน

## 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 ส่วนธุรกรรมการขายให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

### • ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางเทคโนโลยีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระบบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วย

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 เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

## 12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ในประเทศ มาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และ กัมพูชา เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ธนาคารให้บริการ Insourcing แก่ธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบีและให้บริการ Outsourcing รายละเอียดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ให้บริการและรับให้บริการในงานจัดหาลูกค้าและแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน</li> <li>2) ให้บริการและรับให้บริการในงานทำความเข้าใจลูกค้าและการทบทวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) สำหรับการทำธุรกรรมสินเชื่อ</li> <li>3) ให้บริการ และรับให้บริการในงานตรวจสอบข้อมูลความถูกต้องของเอกสารขออนุมัติสินเชื่อ</li> <li>4) มอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบในการพิจารณาและอนุมัติหลักเกณฑ์สำหรับค่าใช้จ่ายในการการคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการระหว่างกัน อย่างไรก็ตามธนาคารยังไม่มีกรคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการระหว่างกันดังกล่าวในปัจจุบัน</li> </ol> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติ</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจาก เป็นการส่งเสริมเป้าหมายในการให้บริการธนาคารในรูปแบบของธนาคารระดับภูมิภาค และเพื่อให้สอดคล้องกับโครงการ ASEAN Banking Solution ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าในแต่ละประเทศสามารถใช้บริการธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีการให้บริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน</p>
CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd ("CIMBSS") เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd และ CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. ("CIMBST") เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd อันเป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group	<p>ธนาคารเป็นผู้เจรจาและดำเนินการให้ CIMBSS ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการ การจัดหาหน่วยลงทุนร่วมในต่างประเทศและเป็นผู้จัดการ การจัดหาหน่วยลงทุนสามัญในต่างประเทศสำหรับกองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอนอินดัสเทรียล โกรท ("TGROWTH") และขายหุ้นสามัญของบมจ. เมก้า ไลฟ์ไชนส์ ("MEGA") ตามลำดับ และธนาคารยังเจรจาและดำเนินการ</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ประกอบกับ</p>



ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
<p>ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ให้ทาง CIMBST ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ร่วมจัดการ การจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้น สามัญภายในประเทศสำหรับ MEGA นอกจากนี้ ธนาคารยังทำหน้าที่ในการปฏิบัติงานและให้การ สนับสนุนแก่ CIMBSS และ CIMBST ตลอดทั้ง กระบวนการ ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น ทาง CIMBSS จึงเข้าทำสัญญากับธนาคารสำหรับ</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการเสนอขายหน่วยลงทุนของ TGROWTH จาก CIMBSS จำนวนเงินไม่น้อยกว่า 2.6 ล้านบาท</li> <li>2) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ MEGA จาก CIMBSS จำนวนเงินไม่น้อยกว่า 7.96 ล้านบาท และจาก CIMBST จำนวนเงินไม่น้อยกว่า 2.34 ล้านบาท</li> </ol> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>	<p>รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร เพราะธนาคารไม่สามารถดำเนินการเป็นผู้จัดการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนหรือหุ้นสามัญในต่างประเทศ หรือเป็นผู้ร่วมจัดการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญภายในประเทศเองได้ ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMBSS และ CIMBST ในการดำเนินการเพื่อให้บริการแก่ TGROWTH และ MEGA และเป็น การสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร</p>
<p>ธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารเข้าร่วมการจัดทำผลตอบแทน การแนะนำลูกค้าพาณิชย์ธนกิจระหว่างธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ภายใต้โครงการ ABS โดยจะจ่ายผลตอบแทนสำหรับการแนะนำลูกค้าพาณิชย์ธนกิจที่ทำธุรกรรมสำเร็จ โดยประเทศที่ได้รับการแนะนำจะเป็นผู้จ่ายผลตอบแทนให้แก่ประเทศที่แนะนำลูกค้ารายนั้นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เปิดบัญชี USD 50 ต่อลูกค้า 1 รายที่สำเร็จ</li> <li>- สินเชื่อ 0.15% ของจำนวนเงินเบิกใช้งวดแรก แต่ไม่เกิน USD 2,000 ต่อลูกค้า 1 รายที่สำเร็จ</li> </ul> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากการพิจารณาจ่ายผลตอบแทนการขายสำหรับการแนะนำลูกค้าสายพาณิชย์ธนกิจระหว่างธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบีข้างต้นถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติและมิได้ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร โดยธนาคารได้รับประโยชน์</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“CPAM”), บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) ให้บริการ Insourcing แก่ CPAM ในงานเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับระบบ ESS โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่ 1 มีนาคม 2557 และต่อสัญญาการให้บริการ Insourcing กับ CPAM ไปอีก 1 ปี ซึ่งมีผลตั้งแต่ 15 เมษายน 2557 ถึง 14 เมษายน 2558 ค่าบริการจำนวน 27,795 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ 2) ทบทวนราคาสัญญาการให้บริการ Insourcing ประจำปีกับ บปส.สาทร ตามข้อกำหนดในสัญญาให้มีการทบทวนราคากันทุกปี ซึ่งในปี 2557 งานเทคโนโลยีสารสนเทศไม่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมจากเดิม รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธนาคารจะมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับ CPAM ในธุรกรรมการควบรวมกิจการกับ บลจ. ฟินันซ่า โดยมีค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน 3,000,000 บาทถ้วน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ชำระเมื่อมีการทำธุรกรรมสำเร็จ (Success Basis) หรือเทียบเท่าร้อยละ 1.15 ถึงร้อยละ 1.25 ของมูลค่าธุรกรรมซื้อขาย ค่าธรรมเนียมดังกล่าวอ้างอิงจากแนวปฏิบัติที่ธนาคารดำเนินการและคิดค่าธรรมเนียมบริการกับลูกค้าอื่นในอดีต ซึ่งเป็นแนวทางที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม การคิดค่าธรรมเนียมจะอิงจากปัจจัยต่างๆ เช่น ขนาดธุรกรรมซื้อขาย ความซับซ้อนของธุรกรรม และการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ฝ่ายผู้ซื้อหรือฝ่ายผู้ขาย ซึ่งโดยปกติแล้ว	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจาก ธนาคารจะมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สามารถกำหนดค่าธรรมเนียมได้ 2 รูปแบบ ได้แก่ การระบุเป็นจำนวนเงินที่แน่นอน (Flat Rate) หรือ การระบุเป็นสัดส่วนเทียบกับขนาดธุรกรรม (Percentage) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการประเภทสินทรัพย์ หรือบริการ	
CIMB Bank Berhad, CIMB Investment Bank Berhad, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd. and CIMB Bank Plc., Cambodia เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดย อ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติวงเงินสำหรับธนาคารคู่ค้าในกลุ่มซี ไอเอ็มบี และทบทวนวงเงินครั้งต่อไปในวันที่ 31 มีนาคม 2558 และเพิ่มเงื่อนไขเพื่อให้ขั้นตอนการ สับเปลี่ยนวงเงินภายในกลุ่มซีไอเอ็มบีมีความ ชัดเจนยิ่งขึ้น รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ ปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ ที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นการ ดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้า ทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับ บุคคลภายนอก
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ("บปส.สาทร") เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดย อ้อมของธนาคาร	ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 ได้ อนุมัติให้ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน Insourcing กับ บปส.สาทร จำนวน 4 งาน คือ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วย คอมพิวเตอร์(IT) งานทรัพยากรบุคคล งาน ปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ และงานบัญชีการเงิน และภาษีอากร ระยะเวลาให้บริการ 4 ปี ครอบคลุม กำหนดเดือนธันวาคม 2558 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2556 มีมติอนุมัติ ให้ธนาคารให้บริการงานตรวจสอบภายในกับ บปส.สาทร โดยมีระยะเวลาให้บริการเหมือนกับ บริการอื่นๆ ที่กล่าวข้างต้น และสำหรับอัตรา ค่าบริการที่เรียกเก็บทุกบริการกำหนดให้มีการ ทบทวนเป็นประจำทุกปี	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ ที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการดังกล่าวเนื่องจาก เป็น รายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ ซึ่ง ธนาคารได้รับประโยชน์จากการ ให้บริการ และเป็นรายการที่มี เงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>ในปี 2557 ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน Insourcing กับ บบส.สาทร โดยมีรายละเอียดดังนี้</p> <p>1) อัตราค่าบริการด้านงานสนับสนุน Insourcing กับ บบส.สาทร สำหรับปี 2557 อัตราค่าบริการงานระบบเทคโนโลยีฯ คงอัตราค่าบริการเดิม (ไม่รวมบริการใหม่) ส่วนงานอื่นๆ มีการปรับอัตราค่าบริการเพิ่มขึ้นทุกงาน โดยงานตรวจสอบภายใน ปรับเพิ่มสูงสุด 114.3% ซึ่งเป็นไปตามปริมาณงาน และระยะเวลาการให้บริการที่ตกลงกันใหม่ ส่วนงานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ ปรับเพิ่มขึ้น 11.7% สำหรับการจัดเก็บเอกสารใน Data safe และค่าพื้นที่ธนาคารที่ใช้จัดเก็บเอกสารของบบส.สาทร</p> <p>2) เพิ่มบริการงานระบบเทคโนโลยีฯ โปรแกรมบันทึกผลการติดตามลูกหนี้รายย่อย (GSAM System) อัตราค่าบริการเดือนละ 9,083 บาท (ไม่รวม VAT) เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ทบทวนค่าบริการทุกปี ครอบคลุมให้บริการตามสัญญาหลักในการให้บริการของธนาคาร</p> <p>3) มอบอำนาจให้นายสุภัค ศิวะรักษ์ หรือ นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นผู้มีอำนาจในการเจรจาทำความตกลงในรายละเอียด และเงื่อนไขของสัญญา ลงนามในสัญญา ตลอดจนกระทำการอื่น ๆ ที่จำเป็นในการทำธุรกรรมดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้ธุรกรรมเสร็จสมบูรณ์</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ("บปส.สาทร") เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดย อ้อมของธนาคาร	<p>ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2553 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2553 และครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 ได้มีมติ อนุมัติให้ธนาคารใช้บริการงานติดตามทวงถามหนี้ แก่หนี้ และบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ("NPL") และบริการด้านการขาย NPA กับบปส. สาทร ซึ่งจัดอยู่ในกลุ่มงานหลักที่ไม่เกี่ยวข้องกับ การตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Non-Strategic Function) เป็นระยะเวลา 5 ปี ครบกำหนด 31 ธันวาคม 2558</p> <p>ธนาคารและบปส.สาทร ได้ร่วมกันพิจารณาปรับ ลดอัตราค่าบริการบริหารหนี้ NPL ในส่วนของ ลูกหนี้ Corporate &amp; SMEs และลูกหนี้อย่อย มี หลักประกัน รวมทั้งปรับลดค่าบริการงานด้าน กฎหมาย เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และขยายระยะเวลาการใช้บริการออกไปอีก 3 ปี ครบกำหนดใหม่ 31 ธันวาคม 2561</p> <p>เนื่องจาก การลดค่าบริการในช่วง 2 ปีที่เหลือของ สัญญาปัจจุบัน บปส.สาทร สูญเสียรายได้ ประมาณ 123 ล้านบาท ดังนั้น จึงขอขดขยายรายได้ ส่วนที่ขาดหายไป โดยให้ธนาคารขยายระยะเวลา ใช้บริการอีก 3 ปี ซึ่งจะทำให้ บปส.สาทร มีรายได้ รวมประมาณ 130 ล้านบาท</p> <p>การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบริการเรียกเก็บหนี้ ค่าบริการงานด้านกฎหมาย เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และขยายระยะเวลาการใช้บริการ ออกไปอีก 3 ปี ครบกำหนด 31 ธันวาคม 2561 และให้คงอัตราค่าบริการดังกล่าวจนถึงวันครบ กำหนดสัญญา แต่หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดที่มีสาระสำคัญให้นำเสนอขออนุมัติต่อ คณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลง อัตราค่าบริการ และการขยายระยะเวลาการใช้ บริการ ให้มีผลภายหลังจากได้รับอนุมัติขยาย</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการดังกล่าวเนื่องจาก เป็น รายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ ซึ่ง ธนาคารได้รับประโยชน์จากการ ให้บริการ และเป็นรายการที่มี เงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>ระยะเวลาการใช้บริการจากธนาคารแห่งประเทศไทย และมอบอำนาจให้นายสุภค ศิวะรักษ์ หรือนายสุรัชย์ จิตตวัตน์เสนีย์ เป็นผู้มีอำนาจทำความตกลงในรายละเอียด และลงนามในสัญญาต่างๆที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระทำการอื่น ๆ ที่จำเป็นในการดำเนินการข้างต้น</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	
<p>CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd (“CIMBST”) และ CIMB Investment Bank Berhad (“CIMB-IB”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารเป็นผู้เจรจาประสานงานและดำเนินการให้ทาง CIMBST และ CIMB-IB ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญ ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น ทางธนาคารจะออก management fee letter เพื่อแจ้งให้:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) CIMBST ชำระส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมที่ CIMBST ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญตามที่กล่าวข้างต้นให้แก่ธนาคารเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 50 ของค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่ CIMBST ได้รับ โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่ง CIMBST จะเป็นผู้รับผิดชอบ</li> <li>2) CIMB-IB ชำระส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมที่ CIMB-IB ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญตามที่กล่าวข้างต้นให้แก่ธนาคารเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ</li> </ol>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ประกอบกับรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร เนื่องจากธนาคารไม่สามารถดำเนินการเป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญได้เอง ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMBST และ CIMB-IB ในการดำเนินการดังกล่าว และเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>48.25 ของค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่ CIMB-IB ได้รับ โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่ง CIMB-IB จะเป็นผู้รับผิดชอบ</p> <p>3) CIMB-IB ชำระส่วนหนึ่งของ buyer brokerage fee ที่ CIMB-IB ได้รับจากนักลงทุนต่างประเทศตามที่ตกลงกัน ให้แก่ธนาคารเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 48.25 ของ buyer brokerage fee ที่ CIMB-IB ได้รับ โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มซึ่ง CIMB-IB จะเป็นผู้รับผิดชอบ</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>	
<p>CIMB Malaysia เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารได้เข้าร่วมกับโครงการตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคาร CIMB คือโครงการ ASEAN Banking Solution เพื่อเป็นการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารในกลุ่ม CIMB แก่ลูกค้าของธนาคาร และโครงการพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX โดยมีรายละเอียดดังนี้</p> <p>1) การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นสำหรับระบบ 1View จาก CIMB Malaysia ในโครงการ ABS โดยไม่มีค่าธรรมเนียมระหว่างกัน เนื่องจากไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการระหว่างกัน และธุรกรรมนี้เป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจาก การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นสำหรับระบบ 1View ไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการระหว่างกัน และธุรกรรมนี้เป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และการใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นในงานพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX เป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>

	<p>2) การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นในงานในงานพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX จาก CIMB Malaysia ในโครงการพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX ค่าธรรมเนียม 1,054,000 บาท</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>	
<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารให้ CPAM เช่าพื้นที่ชั้น 16 ของอาคารหลังสวน ขนาดพื้นที่ 600 ตร.ม. นับแต่ 21 มกราคม 2548 เพื่อใช้เป็นสำนักงานของ CPAM โดยมีรายละเอียดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ต่ออายุสัญญาเช่าพื้นที่ชั้น 16 ให้กับ CPAM ต่อไปเป็นเวลา 3 ปี ในเงื่อนไขการเช่าเดิม โดยคิดอัตราค่าเช่ารวมค่าบริการ 700 บาท/ตร.ม./เดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)</li> <li>2) ให้ CPAM เช่าพื้นที่ชั้น 15 ขนาดพื้นที่ประมาณ 436 ตารางเมตร เพิ่มเติมระยะเวลาเช่า 3 ปี ในเงื่อนไขอัตราค่าเช่าเดียวกับพื้นที่ ชั้น 16</li> </ol> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจาก ธนาคารได้รายได้จากค่าเช่า ซึ่งธนาคารได้สำรวจและเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าพื้นที่แล้วเป็นอัตราที่ใกล้เคียงกับอาคารสำนักงานในถนนหลังสวน และพื้นที่ใกล้เคียง</p>
<p>CIMB Niaga เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ปัจจุบันลูกค้าของธนาคารในประเทศไทยได้ฝากเงินกับธนาคาร CIMB Niaga และเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสถาบันการเงิน รวมถึงลูกค้านิติบุคคล CIMB Niaga และ CIMB Thai จึงได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนการให้บริการทั้ง 2 ฝ่าย ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. งานทำความรู้จักลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)</li> <li>2. งานตรวจสอบข้อมูลความถูกต้องของเอกสารประกอบการเปิดบัญชี</li> </ol> <p>ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวไม่มีค่าธรรมเนียม รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติ</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2557 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากรายการดังกล่าวถือไม่มีค่าธรรมเนียม และเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร และยังเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ารายใหญ่ รวมถึงเพื่อให้มีการให้บริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งรายการนี้ถือเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร</p>



ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร, iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาการใช้บริการระบบงาน Murex กับ CIMB Bank โดยมีรายละเอียดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ใช้บริการ IT Outsourcing เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสายบริหารเงิน และทีมงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในธนาคาร</li> <li>2) ระบบงาน Murex เริ่มใช้งานเมื่อปี 2552 โดย CIMB Bank เป็นผู้ลงทุนในระบบดังกล่าวกว่า 18 ล้านริงกิตมาเลเซีย และทำสัญญากับธนาคารเป็นระยะเวลา 5 ปี โดยคิดค่าใช้จ่ายบริการเป็นจำนวนเงิน 1 ริงกิตมาเลเซีย และสัญญาจะครบกำหนดในวันที่ 8 ธันวาคม 2557</li> </ol> <p>ทั้งนี้ ธนาคารจึงต่ออายุสัญญา Murex Services Agreement ระหว่างธนาคารและ iCIMB (MSC) Sdn Bhd ออกไปอีก 5 ปี โดยมีค่าใช้จ่ายบริการปีละ RM1,301,501 (ยังไม่รวมภาษี) รวมค่าใช้จ่ายบริการตลอดอายุสัญญาเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น RM 6,507,505 (ยังไม่รวมภาษี)</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจาก พิจารณาถึงประโยชน์ที่ได้รับจากการใช้บริการระบบงาน Murex ซึ่งเป็นระบบงานหลักของสายบริหารเงิน และให้บริการโดยกลุ่มซีไอเอ็มบี รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร อีกทั้งมิได้ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร</p>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตให้กับลูกค้าในเดือนตุลาคม 2557 ซึ่งบัตรเครดิตจะเป็นเครื่องมือในการขยายฐานลูกค้าของธนาคาร และจะอำนวยความสะดวกในการชำระเงิน สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนของ CPAM ด้วยบัตรเครดิตของธนาคาร</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเพื่อขยายธุรกิจและเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมการชำระเงิน ในการซื้อหน่วยลงทุนของ</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		CPAM ด้วยบัตรเครดิตของธนาคาร รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจ ปกติของธนาคาร โดยใช้ราคาตลาดที่ เป็นธรรม และเงื่อนไขการค้า เช่นเดียวกับที่ธนาคารทำธุรกรรมกับ บริษัทอื่น และธนาคารได้รับ ประโยชน์
CIMB Securities (Singapore) Pte. Ltd. ("CIMBS SG") ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. และ CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. ("CIMBST") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มี ผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่ง เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอด หนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารได้เข้าทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ร่วมของ บมจ. การบาวกรุ๊ป ("CBG") ในการขอ อนุญาตเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนและนำ หุ้นสามัญของ CBG เข้าจดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมี CIMBS SG ได้ เข้าทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้น สามัญ สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ CBG ในต่างประเทศ ("Sole International Bookrunner") และ CIMBST ได้เข้าทำหน้าที่เป็น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการ จำหน่ายร่วม สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ CBG ภายในประเทศ ("Domestic Joint Lead Underwriter") ธนาคารยังทำหน้าที่ในการประสานงานและให้ การสนับสนุนแก่ CIMBS SG และ CIMBST ตลอดทั้งกระบวนการที่เกี่ยวข้องด้วย อีกทั้ง ธนาคารยังทำหน้าที่ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน โดยให้คำแนะนำด้านที่ปรึกษาแก่บริษัท และ จัดเตรียมเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องส่วนใหญ่ ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียม โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการเสนอ ขายหุ้นสามัญของ CBG จาก CIMBS SG จำนวนเงินประมาณ 27.56 ล้านบาท (ก่อนหัก ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) และยังไม่รวม VAT) 2) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการ เสนอขายหุ้นสามัญของ CBG จาก CIMBS จำนวนเงินประมาณ 8.46 ล้านบาท (ก่อนหัก	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการดังกล่าว เนื่องจากรายการ ดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ของ ธนาคาร ซึ่งธนาคารไม่สามารถ ดำเนินการเป็นผู้จัดการการจัด จำหน่ายหุ้นสามัญภายในประเทศ และต่างประเทศเองได้ ธนาคารจึงมี ความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMBS SG และ CIMBST ในการดำเนินการ ดังกล่าว เพื่อให้บริการแก่ CBG และ เป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ให้แก่ธนาคารเพิ่มเติม รวมถึงเป็นการ ให้บริการลูกค้าแบบครบวงจร ด้วย เหตุนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจึงมี ความสมเหตุสมผล

	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) และยังไม่รวม VAT) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ ปกติ	
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) ซึ่งเป็นบริษัท ย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่ง เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอด หนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารเจรจาและดำเนินการให้ทาง CIMBST ได้รับการแต่งตั้งเข้าทำหน้าที่เป็นผู้จัดทำ และรับประกันการจำหน่าย (Co-Underwriter) สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 8 แห่งระหว่างเดือนมกราคม 2557 - พฤศจิกายน 2557 และคาดว่าจะเข้าทำหน้าที่ดังกล่าวสำหรับ การเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทอื่นอีกจำนวน 1 แห่งในเดือนธันวาคม 2557 และธนาคารยังทำ หน้าที่ในการประสานงานและให้การสนับสนุนแก่ CIMBST ตลอดทั้งกระบวนการที่เกี่ยวข้องด้วย ด้วยเหตุนี้ CIMBST เข้าทำรายการกับธนาคาร และชำระค่าธรรมเนียมส่วนหนึ่งที่ CIMBST ได้รับ จากการทำหน้าที่เป็นผู้จัดทำและรับประกัน การจำหน่าย ดังกล่าว ให้แก่ธนาคารเป็น ค่าธรรมเนียมการจัดการ (“Management Fee”) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 50.0 ของค่าธรรมเนียมที่ CIMBST ได้รับจากบริษัทดังกล่าวภายหลังจากหัก ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่ง CIMBST จะเป็นผู้รับผิดชอบ ทั้งนี้ การแบ่งแยก รายได้ระหว่างธนาคารและ CIMBST กำหนดให้ ธนาคารได้รับ Management Fee ร้อยละ 50.0 ในขณะที่ CIMBST ได้รับรายได้ร้อยละ 50.0 โดย CIMBST ซึ่งจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่มดังกล่าวสามารถขอเครดิตคืน ภาษีมูลค่าเพิ่มได้เนื่องจากเป็นผู้ประกอบการจด ทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มในประเทศไทย รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ	ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2557 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการ เนื่องจากธนาคารไม่สามารถ ดำเนินการหน้าที่ดังกล่าวได้ ธนาคาร จึงมีความจำเป็นต้องทำรายการ ร่วมกันกับ CIMBST เพื่อเป็นการ สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ ธนาคารเพิ่มเติมประกอบกับเป็นการ สร้างสัมพันธ์เพื่อโอกาสทางธุรกิจ ต่อไปของธนาคารอีกด้วย ด้วยเหตุนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจึงมีความ สมเหตุสมผล

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	ปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBST") ซึ่งเป็นบริษัท ย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่ง เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอด หนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารมีวัตถุประสงค์จะขยายการให้บริการ ธุรกรรมทางการเงินผ่านบริการซีไอเอ็มบี คลิก อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งของธนาคาร โดยมีแผนเพิ่ม บริการด้านการเงินและการลงทุนเพิ่มเติมใน Phase 2B ของโครงการฯ ที่เกี่ยวข้องกับ CIMBST โดยเริ่มเปิดให้บริการตั้งแต่วันที่ 24 มกราคม 2558 เป็นต้นไปโดยมีรายละเอียดบริการดังนี้ 1) บริการเชื่อมต่อระบบไปยังระบบซื้อขาย หลักทรัพย์ออนไลน์ของ CIMBST 2) แจ้งความประสงค์ขอเปิดบัญชีซื้อขาย หลักทรัพย์กับ CIMBST 3) ชำระเงินเข้าบัญชี CIMBST รายการดังกล่าวถือเป็นถือเป็นธุรกิจปกติ และเป็น รายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2557 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการ เนื่องจาก เพื่อขยายการ ให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่าน บริการซีไอเอ็มบี คลิก อินเทอร์เน็ต แบงก์กิ้งของธนาคาร ธุรกรรม ดังกล่าวถือเป็นธุรกิจปกติของ ธนาคาร โดยใช้ราคาตลาดที่เป็น ธรรม และเงื่อนไขทางการค้า เช่นเดียวกับที่ธนาคารทำธุรกรรมกับ บริษัทอื่นๆ และธนาคารได้รับ ประโยชน์

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

- ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วย  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	133	-	-	-	93.71	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	32,574	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	39,408	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	988	-	-	-		
- สัญญาขาย	116	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	4,467	-	-	-		
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- สิทธิที่จะซื้อ	22					
- ขายสิทธิที่จะขาย	24					
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	100					
บริษัทย่อย						
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	-	14,630	70	-	99.99	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นายอริชัย นุ่มลมุล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บจ. ซีที คอลล์	-	7	79	-	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายสุรินทร์ ภควลีธร นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นางสาวศศิมา ทองสมัคร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. เวลดีลิส	-	2,669	62	-	99.99	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ นายสุธี ตันธนะ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน  บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า - สัญญาซื้อ	24	-	-	-	-	นายสุธีร์ ใต้ไพณกุล นายสิทธิไชย มหาคุณ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	39	-	-	นายสุภัค ศิวะรักษ์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง กรรมการ
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	24	377	-	-	-

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

**- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ**

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

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว