

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	13,705,170,716.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันเจ็ดร้อยห้าล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นเจ็ดร้อยสิบหกบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น
	:	หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น (สองหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบสี่ล้านสามแสนสี่หมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยสามสิบสองหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์)
	:	หุ้นบุรุษสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	:	12,387,365,839.50 บาท (หนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบเจ็ดล้านสามแสนหกหมื่นห้าพันแปดร้อยสามสิบบาทห้าสิบบatangค์) ประกอบด้วย
	:	หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหนึ่งพันหกกร้อยเจ็ดสิบบาทห้าสิบบatangค์) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์)
	:	หุ้นบุรุษสิทธิ -ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	CIMB BANK BERHAD	23,215,584,403	93.71
2.	BANK JULIUS BAER & CO. LTD, SINGAPORE	760,756,147	3.07
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	153,838,795	0.62
4.	นายพิสิฐ พุกกะปิไพบูลย์	32,609,986	0.13
5.	นายปรีชา สุจินันท์กุล	14,100,000	0.06
6.	นายประวิตร พันธสายนี	13,452,575	0.05
7.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซ็ท อินเด็กซ์ ฟันด์	11,944,716	0.05
8.	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET BANKING SECTOR INDEX	11,450,425	0.05
9.	นางจุฑาภรณ์ พานิชชีวะ	9,623,250	0.04
10.	นายสมชาติ นาคีเรญสุข	8,951,267	0.04
	ผู้ถือหุ้นอื่น	542,420,115	2.19
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 6,889 ราย	24,774,731,679	100.00

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	788,891,714	3.18
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	23,985,839,965	96.82
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	24,774,731,679	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
อย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
อย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 23,215,584,403 ล้านหุ้น คิดเป็น
สัดส่วนร้อยละ 93.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท
- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558 (บาท)	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ระยะ ยาวด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจขอไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะอยู่ภายใต้ เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่	3,000,000,0 00	อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท	ธนาคาร กรุงศรี อยุธยา จำกัด มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
กรกฎาคม 2554)				<p>วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า</p> <p>1.1 หากหุ้นกู้นี้ไม่เป็น หรือไม่สามารถถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>1.2 หุ้นกู้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ</p> <p>1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้</p> <p>2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบกำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน หรือ</p> <p>3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทย</p>		ฟิทช์ เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	(น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				กำหนดเพิ่มเติมภายหลัง			
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	<p>ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หากได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้</p> <p>(ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น</p> <p>(ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>(ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการขอความเห็นชอบ</p>	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัทพีทที เรทติ้ง (ไทย จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไม่เกิน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				จากธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนหุ้นกู้ และแผนการทดแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน			
4.ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ²	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	<p>การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณา ก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอดัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)</p> <p>การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนขอชุดอื่นๆ โดย</p> <p>1.แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ</p> <p>2. การออกตราสารทางการเงิน</p>	3,371,180,000 (400,000,000 0 ริงกิต มาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไม่เกิน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				อื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร			

- หมายเหตุ**
- เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงค. ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
 - เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านริงกิต

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

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

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2559 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ
3. นางวาหนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
4. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
5. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ / กรรมการและประธานสำรองคณะกรรมการ Board Risk Committee
6. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	กรรมการ / กรรมการ คณะกรรมการ Board Risk Committee
7. ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน ^{1/}	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ Board Risk Committee
8. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน เป็นกรรมการ แทน นายเคนนี่ คิม โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2558

* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของนางสาวโสภารัตน์ เลิศมนัสชัย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็น ผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน และนางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการสอง คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2558 ธนาคารมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละราย สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	ประธานกรรมการ	10/12
2.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	11/12
3.	นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนสรรหา และ การกำกับดูแลกิจการ	10/12
4.	ดาโต๊ะ ซาฮานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	11/12
5.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ¹	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	7/12
6.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	9/12
7.	นายเคนนี่ คิม ²	กรรมการ	8/12
8.	นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเวิน	กรรมการ	6/12
9.	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	12/12

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบของนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการของนายเคนนี่ คิม มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2559 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์¹ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
- นางปัทม ฅน เชียงใหม่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
- นายพรชัย ปัทมิมทร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
- นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
- นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
- นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน
- นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว² ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน

- | | | |
|-----|--------------------------------------|--|
| 9. | นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ ³ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์
ธุรกิจต่างประเทศ และรักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 10. | นางสิริพร อัมพันธ์ ⁴ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ
รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 11. | นายตัน คีท จิน ⁵ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ |
| 12. | นางกนกไฟ วงศ์สถิตย์พร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 13. | นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร |
| 14. | นายสุภาพ คลีสุวรรณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 มีมติต่ออายุการเป็นพนักงานของนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนาย เจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งรักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ ให้ดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายบริหารธุรกรรมการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม 2559

/4 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนางสิริพร อัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ ให้ดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการ มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม 2559

/5 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายตัน คีท จิน ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีจำนวน 9 คน ดังนี้

- | | | |
|----|----------------------------|---|
| 1. | นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. | นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 3. | นางปณฺท ฌ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 4. | นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 5. | นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 6. | นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 7. | นายเพา จาตกานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองสายบริหารเงิน |
| 8. | นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน |
| 9. | นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน ด้านการเงิน |

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)



8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2558 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 10,504,000 บาท (ปี 2557 : 8,564,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,136,000 บาท (ปี 2557 : 4,856,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1,824,000 บาท (ปี 2557 : 1,764,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,104,000 บาท (ปี 2557 : 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee จำนวน 1,320,000 บาท (ปี 2557 : 840,000 บาท)

(หน่วย: บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด คำตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแล กิจการ	Board Risk Committee
1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	ประธานกรรมการ	2,000,000	-	-	-
2.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	968,000	864,000	-	-
3.	นางวาทนนท์ พิเทอร์ลิค ¹	กรรมการอิสระ	528,000	-	624,000	360,000
4.	ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-
5.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	-	-
6.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	528,000	-	-	480,000
7.	นายเคนนี่ คิม ²	กรรมการ	-	-	-	-
8.	นางสาวเชรีนา ดัน เหม่ ซเวิน	กรรมการ	528,000	-	-	480,000
9.	นายสุภค ศิวัชรวิทย์ ³	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	528,000	-	-	-
รวมคำตอบแทน			6,136,000	1,824,000	1,104,000	1,320,000

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งคณะกรรมการ Board Risk Committee ของนางวาทนนท์ พิเทอร์ลิค

/2 กรรมการซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank นายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับคำตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและในคณะกรรมการชุดย่อย

/3 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับคำตอบแทนแต่อย่างใด

ข. คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2558 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชี

หรือการเงิน จำนวน 9 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 75.05 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 36 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 195.67 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2558 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 9 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3.75 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 36 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 9.55 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,896 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขา จำนวน 1,088 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,808 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. สายบริหารความเสี่ยง	97 คน
3. สายสนับสนุนธุรกิจ	71 คน
4. สายการเงิน	88 คน
5. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	567 คน
6. สายธุรกิจขนาดใหญ่	116 คน
7. สายธุรกิจรายย่อย	1,494 คน
8. สายพาณิชย์ธนกิจ	168 คน
9. สายบริหารเงิน	66 คน
10. สายบริหารธุรกรรมการเงิน	49 คน
11. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	59 คน
12. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	13 คน
13. ด้านสื่อสารองค์กร	22 คน
14. ด้านตรวจสอบภายใน	54 คน
15. ด้านกลยุทธ์	8 คน
16. ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	23 คน
รวม	2,896 คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2558 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการสร้างผู้นำจากบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร โดยวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม Competency ในตำแหน่งสำคัญ (Competency Based Learning) ในส่วนของพัฒนาพนักงานสาขาได้มี Training Roadmap เพื่อเพิ่มทักษะการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างมืออาชีพให้แก่พนักงานสาขาทุกระดับ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนาผู้นำ โดยการจัดอบรมหลักสูตรภาวะผู้นำ (Leadership) ให้กับพนักงานทุกระดับชั้น ตลอดถึง ยังมีการนำระบบ Learning Management System (LMS) ซึ่งเป็นการอบรมและทดสอบความรู้ผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับชั้นด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรภายใต้แนวคิด A Better CIMB ตามแนวทางของ CIMB Group อีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อกู้ยืม สินเชื่อรถยนต์ /รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,058.08 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2558 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 212 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 103 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 109 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้นมากกว่า 2,900 คนหรือคิดเป็น 98% ของพนักงานทั้งหมด เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 35.1 ล้านบาท หลักสูตร Leadership ที่มีการจัดฝึกอบรมและสอนโดยคนภายในหลายหลักสูตร เช่น หลักสูตร Be Proactive, หลักสูตร 7 Habits, หลักสูตร Systematic Problem Solving and Decision Making, หลักสูตร Coaching for High Performance เป็นต้น ตลอดจนถึงหลักสูตรที่เพิ่มทักษะเฉพาะในงาน เช่น หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทในสาขาวิชาการบริหารให้แก่พนักงาน และส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายระหว่าง CIMB Group โดยส่งพนักงานไปอบรมต่างประเทศ เช่น Group Orientation และ Middle Management Development Plan เป็นต้น

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2558 (ร้อยละ)	2557 (ร้อยละ)
ลาป่วย	30.76	31.37
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	69.24	68.63
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.71	2.50
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

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

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนร่วมกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะ พิจารณาดัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่น นอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2558 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2557 ถึง 31 ธันวาคม 2557 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2557 ในรูปแบบ โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ด้วย ตลอดจนโฆษณาบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2558 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ราย มอบฉันทะให้กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2558 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 88.89 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 591 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 19,792,420,580 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 93.87 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการได้มอบหมายให้รองประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ เนื่องจากข้อจำกัดทางด้านภาษา นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวิดีโอทัศน์

รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือลดสลับวาระการประชุม ในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด (Barcode) และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Centre เพื่อรับ

และดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวก้าวเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

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

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในรูปแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าว ได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายนอกและภายใน รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2558 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
 1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 16 ราย เข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
 2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่มีบริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
 3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือทางโทรศัพท์ 0-2638-8287 หรือทางเว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไป เกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 8 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3	คน
กรรมการอิสระ	3	คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 37.5 ของกรรมการทั้งหมด)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

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

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ ติดตามและรายงานสภาวะธุรกิจ สุภาพของธนาคาร 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

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขาธิการบริษัทและทำหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการ

ธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบาย ดังนี้

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

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกล

ยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ
- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างพอเพียง

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า วัน 7 ก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บ การประชุมอย่างเหมาะสม รายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2558 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไข การดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย โดยประเมินแบบรายคณะ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาด้านของกรรมการและผู้บริหาร และประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

รวมทั้งธนาคารยังจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขาธิการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

จ. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับคำตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

• คำตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอคำตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ได้อนุมัติคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2558 โดยอัตราคำตอบแทน รายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

• ค่าเบี้ยประชุม

ประธานกรรมการ	130,000	บาทต่อเดือน
รองประธานกรรมการ	88,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	44,000	บาทต่อเดือน

• ค่ารับรอง

ประธานกรรมการ	70,000	บาทต่อเดือน
---------------	--------	-------------

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย โดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน มีดังนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	72,000	บาทต่อเดือน
ประธานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	52,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	40,000	บาทต่อเดือน

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษากรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ซ. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการและศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดยกรรมการธนาคารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Programme (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) ทั้งนี้ รายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนได้แสดงไว้ที่ประวัติคณะกรรมการธนาคาร

สำหรับในปี 2558 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่คณะกรรมการธนาคาร จำนวน 1 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ซ. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ด้านทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสายงาน/ด้าน
2. กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
3. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี
4. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ภายในระยะมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
5. กำหนดและวางตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในโอกาสต่อไป
6. วางแผนการพัฒนาผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดและวางตัว และดำเนินการพัฒนาตามแผนที่ได้วางไว้ เพื่อเตรียมความพร้อม
7. ทบทวนและจัดทำแผนประจำปีเพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรณ์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
- ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ณ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ข. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

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

ค. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

3. สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผลเพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและจำกัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
11. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
12. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา
15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อย

สามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้

18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา

19. แต่งตั้งเลขาธิการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการทำกับดักกิจกรรม จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล

21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร

22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร 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

ง. การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อ

คณะกรรมการพิจารณาจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 . คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคลแต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่ง (1)งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่ย้ายเข้ามาในตำแหน่งนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2559 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

- | | |
|-------------------------------------|---|
| 3. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิทธิ์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ |
| 4. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
กรรมการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ |
| 5. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ | กรรมการ /
กรรมการและประธานสำรองคณะกรรมการ Board Risk Committee |
| 6. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น | กรรมการ / กรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee |
| 7. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน ¹ | กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ Board Risk Committee |
| 8. นายสุภัก ศิวัชรวิทย์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน เป็นกรรมการ แทน นาย เคนนี่ คิม โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2558

* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบของนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็น ผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน และนางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายสุภัก ศิวัชรวิทย์ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการ สองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

จ. คณะกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของ ธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. คณะกรรมการ Board Risk Committee
4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซาลิเชอร์รี่
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

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
3. นางสาวทนนท์ พิเทอร์สิค ¹	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน	เป็น	เลขานุการเกี่ยวกับ งานตรวจสอบภายใน
5. นายธราภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	เลขานุการเกี่ยวกับงาน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติแต่งตั้ง นางสาวทนนท์ พิเทอร์สิค เป็น กรรมการตรวจสอบ แทน นางสาวโสภณวดี เลิศมนัสชัย ที่ลาออก

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการเพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่ โดยคำนึงถึงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
2. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับปฏิบัติงานรวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
 6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย
 7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการ อันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
 8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
 10. กำหนดขอบเขต บทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน
 11. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติงาน ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 12. อนุมัติรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
 13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
 15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันท์ พิธีทอริสติก	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและ ประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นางกนกไฟ วงศ์สถิตย์พร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - (ก) กรรมการธนาคาร
 - (ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - (ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ 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 และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

4. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน ^{1/}	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	เป็น	กรรมการและ ประธานสำรอง
3. นางสาวเชรีนา ต้น เหม ชเว็น	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	กรรมการ (ชั่วคราว)
5. นางปทุมา ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	เลขานุการ

หมายเหตุ

^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน เป็น ประธานคณะกรรมการ Board Risk Committee และแต่งตั้งนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ เป็นกรรมการและประธานสำรอง

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้
 - 1.1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 1.2. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - 1.3. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
 - 1.4. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์
 - 1.5. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2
 - 1.6. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

- 1.7. คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee
2. อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ Management Action Trigger (MAT) ของความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร
 - 2.1. อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
 - 2.2. อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.3. ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.4. พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - 3.1. ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
 - 3.2. พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึง
บุคคลที่ 3 ใหม่ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์
อนุมัติบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
5. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
6. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยง ให้มีอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
7. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee ตามความจำเป็น

8. อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ

- 8.1. การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- 8.2. การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ครอบคลุมถึง : บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

4. คณะกรรมการชด้อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

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

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการการให้บริการทางการเงินตามหลัก ชาริอะฮ์ ทำธุรกรรมชาริอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็น และนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการย่อยอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

5. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- | | | | |
|---|--|------|-----------|
| 1. นายสุศักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสณีย์ ^{1/} | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | รองประธาน |
| | และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | | |
| 3. นางปณฺท ฌ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 4. นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| 5. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย | เป็น | กรรมการ |
| 6. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 7. ผู้บริหารสูงสุด | สายพาณิชย์ธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 8. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว ^{2/} | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| | รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายการเงิน | | |
| 9. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ ^{3/} | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| | ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ | | |
| | รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน | | |
| 10. นางสิริพร อำพันวงษ์ ^{4/} | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ | เป็น | กรรมการ |
| | รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | | |

11. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
12. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
13. นายตัน คีท จิน ^{5/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น กรรมการ
14. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น เลขาธิการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 มีมติต่ออายุการเป็นพนักงานของนายสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนาย เจสัน สีสอง ก๊อก ยิว ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งรักษาการผู้บริหารสูงสุด สายการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ ให้ดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม 2559

/4 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนางสิริพร อำพันวงษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ ให้ดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม 2559

/5 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 มีมติแต่งตั้ง นาย ตัน คีท จิน ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 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 ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร

10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
 11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
 12. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร / ผู้บริหารถูกฟ้องร้อง ตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
 13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่วัยการที่เกี่ยวข้องกันและที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- | | | | |
|---|---|------|-----------------------|
| 1. นายสุศักดิ์ ศิระรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น | กรรมการและประธานสำรอง |
| 3. นางปณฺท ฅ เชียงใหม่ หรือ นางจิตตะวัฒน์ โพธานันท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยง ด้านเครดิต | เป็น | กรรมการ |
| 4. นายพรชัย ปัทมินทร หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อ และบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 5. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย | เป็น | กรรมการ |
| 6. นายสุธีร์ ไล่่วโสภณกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 7. ผู้บริหารสูงสุด | สายพาณิชย์ธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 8. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 9. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน | เป็น | กรรมการ |

10. นางสาวสิริพร อัมพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
	รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	
11. นายตัน คีท จิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น กรรมการ
12. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารซีไอเอ็มบีไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ ดังนี้
 - นโยบายบริหารจัดการเงินกองทุนและกลยุทธ์ รวมถึงกรอบการบริหารจัดการเงินกองทุน กรอบความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และกรอบการวางแผนธุรกิจแบบบูรณาการประจำปี
 - นโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) รวมถึงการระบุ วัด ติดตามดูแล และควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง
 - ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement)
- พิจารณาให้ความเห็นชอบ Risk Posture และสถานการณ์/สมมติฐานสำหรับประเทศไทยเพื่อใช้ทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ
- เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการ Board Risk Committee กำหนด
- พิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ Management Action Trigger (MAT) ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

เรื่องที่หน่วยงานราชการกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

 - พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ MAT ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณาอนุมัติ

เรื่องที่หน่วยงานราชการอนุญาตให้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติได้

 - พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
 - พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงของกรอบ/นโยบายฯ ของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ที่ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

- 4.5. พิจารณาให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงของกรอบ/นโยบายฯ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ไม่ได้ส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงอำนาจอนุมัติสินเชื่อตามคู่มือผลิตภัณฑ์และอำนาจอนุมัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง (ไม่รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อ) ของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงอำนาจอนุมัติสินเชื่อตามคู่มือผลิตภัณฑ์และอำนาจอนุมัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง (ไม่รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อ) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาและดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ รวมถึงองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ มีวินัยในการบริหารความเสี่ยง และสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
8. ทบทวนและดูแลให้การปฏิบัติดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
- 8.1. การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- 8.2. การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
9. การกำกับกับการปฏิบัติงาน
- 9.1. กำกับให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบ/นโยบายการบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และอำนาจอนุมัติของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
10. พิจารณาหรืออนุมัติการระบุและการวัดความเสี่ยงในเรื่องต่อไปนี้
- 10.1. วิธีการในการระบุและวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ
- 10.2. กลยุทธ์ในการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เช่น Score Cut-Off, Asset Quality Trigger (AQT) สำหรับ Retail Portfolio เป็นต้น
11. เครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยง
- พิจารณาให้ความเห็นชอบเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงต่างๆ รวมถึง Risk Models และ Validation Scorecards (ตามความเหมาะสม) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee หรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณา
12. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์
- ติดตามดูแลการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผ่านการควบคุมกระบวนการอำนวยการซื้อขายสินเชื่อ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ และการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans) อย่างใกล้ชิด
13. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณาอนุมัติ
14. พิจารณาข้อเสนอการแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ

15. พิจารณานุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้
 - 15.1. คณะกรรมการ Basel Committee
 - 15.2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - 15.3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
 - 15.4. คณะกรรมการ Outsourcing/Insourcing
 - 15.5. คณะกรรมการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
 - 15.6. คณะกรรมการ BIBOR
 - 15.7. คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและให้รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
16. พิจารณานุมัติการแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นสมควร

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

- | | | | |
|---|---|------|-----------------------|
| 1. นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นางปณท ณ เชียงใหม่
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการและประธานสำรอง |
| 3. นายสุรัช จิตตวัฒน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | กรรมการ |
| หรือ นายเฉลิมพล เดชะฤทธิ์ | และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | | |
| 4. นายสมเกียรติ เศรษฐสมภพ | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ | เป็น | กรรมการสำรอง |
| | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อ | เป็น | กรรมการ |
| | พาณิชย์ธนกิจ | | |
| 5. นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| | ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย | | |
| หรือ นายเอกสิทธิ์ พงศ์พิลากร | ผู้อำนวยการ ทีมพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย | เป็น | กรรมการสำรอง |
| 6. นางสาวจิตตวดี แสงทอง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อ | เป็น | กรรมการ |
| | และบริหารความเสี่ยง | | |
| หรือ นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ | เป็น | กรรมการสำรอง |
| 7. นางจิตติวัฒน์ โพธานันท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ด้านเครดิต | | |
| 8. นายอนุวัตร ชื่นชนม์ | ผู้แทนจากสายบริหารความเสี่ยง | เป็น | เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในเรื่องการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติ การปรับปรุงเปลี่ยนแปลงกระบวนการทำงาน แบบการรายงานที่เกี่ยวข้องทางกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหา (early warning) ตลอดจนกระบวนการอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงดียิ่งขึ้น
2. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงให้คำแนะนำในการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
3. พิจารณานุมัติ แนวทางในการปล่อยสินเชื่อต่างๆ และ รายงานการวิเคราะห์ของภาคธุรกิจ ซึ่งรวมถึงภาคธุรกิจที่ควรปล่อยสินเชื่อ และ ภาคธุรกิจที่เริ่มมีสัญญาณที่ควรระวัง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงดียิ่งขึ้น
4. พิจารณานุมัติ (สำหรับธนาคาร) / พิจารณาให้ความเห็นชอบ (สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) การปรับปรุงเปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ (underwriting criteria) ในคู่มือผลิตภัณฑ์ (product program) ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
5. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือ คณะกรรมการ Board Risk Committee

8. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประกอบด้วย

- | | | | |
|--------------------------------|---|------|-------------|
| 1. นายสุศักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | กรรมการและ |
| | และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | | ประธานสำรอง |
| 3. นางปณฺท ฅ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | | | |
| 4. นายสมเกียรติ เศรษฐสมภาพ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| (ตัวแทนจากสายพาณิชย์ธนกิจ) | ด้านวิเคราะห์สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ | | |
| 5. นางฐิติระวัฒน์ โพธานันท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ด้านเครดิต | | |
| 6. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ | เป็น | กรรมการ |
| หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อ | | |
| (ตัวแทนจากสายธุรกิจขนาดใหญ่) | และบริหารความเสี่ยง | | |
| 7. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| (ตัวแทนจากสายบริหาร) | ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจ | | |
| (ธุรกรรมการเงิน | ต่างประเทศ | | |

8. เจ้าหน้าที่ที่มีเลขานุการ
 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

เป็น เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee ในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณออนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่มดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกระดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ไม่เกิน 500 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 9	มากกว่า 500 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 800 ล้านบาท	มากกว่า 500 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 800 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 7	มากกว่า 800 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท	มากกว่า 800 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 4	มากกว่า 2,000 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท	มากกว่า 2,000 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท

อันดับความเสี่ยงของลูกค้า คำนวณจาก ค่าถ่วงน้ำหนักเฉลี่ยของ Global Obligor Rating บริษัทในกลุ่มที่มีวงเงินกับธนาคาร โดยไม่ต้องนำวงเงิน DSR มารวมคำนวณ (กรณีวงเงิน Revolving เท่ากับวงเงินที่อนุมัติ กรณีวงเงิน Non-revolving เท่ากับภาระหนี้ บวก วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้)

สำหรับกรณีลูกค้าที่มีบริษัทในกลุ่มที่ถือเป็น Specialized Lending Account ที่ยังไม่มีการกำหนดอันดับความเสี่ยง กำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีอำนาจอนุมัติวงเงินรวมของลูกค้าได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท และเมื่อมีการกำหนดอันดับความเสี่ยงแล้ว ให้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติตามเกณฑ์ข้างต้น

2. พิจารณออนุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุด ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	ทุกระดับวงเงิน

3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ / หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 การดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
4. พิจารณาอนุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกิน 10% ของวงเงินรวมลูกค้ารายนั้น และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินและ/หรือ อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าไม่เข้าเกณฑ์อำนาจอนุมัติคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ตามข้อ 1. ดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ กลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 10 % ของวงเงินรวม (ไม่รวมวงเงิน DSR) ของลูกค้ารายนั้น	ไม่เกิน 10 % ของวงเงินรวม (เฉพาะวงเงิน DSR) ของลูกค้ารายนั้น

5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา ที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 โดยรวมถึงการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
 - 6.1. พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ กลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ไม่เกิน 500 ล้านบาท

- 6.2. พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ กลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุด ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	ทุกระดับวงเงิน

7. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกค้าทุกระดับวงเงิน
8. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ เพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร

9. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละ ราย ทุก ระดับวงเงิน
10. พิจารณานุมัติการเกินวงเงิน PSR Passive Excess ของลูกค้าทุกระดับวงเงิน
11. พิจารณานุมัติขายสินทรัพย์หรือการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงาน และลูกจ้าง ของธนาคาร ที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
12. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สิน ชำระหนี้หรือ ที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณานุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระ เงิน และการขายสินทรัพย์หรือการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์หรือการขาย รวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
13. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการ รับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดย ต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและหรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกินเพดานวงเงิน สูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการ ใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขาย และ
14. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ Board Risk Committee
หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุน สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพัน คงค้าง และ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

- | | | |
|--|--|------------------|
| 1. นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย | เป็น ประธานสำรอง |
| 3. นางปณทุ ฌ เที่ยงใหม่
หรือ นางสาวศศิมา ทองสมักร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านสินเชื่อรายย่อย | เป็น กรรมการ |
| 4. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 5. นางสิริพร อัมพันวงษ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ
รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น กรรมการ |
| 6. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร | เป็น กรรมการ |
| 7. นางสาวดุชนิ เกลียวปฏิพันธ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านผลิตภัณฑ์การออมและที่ปรึกษาการลงทุน | เป็น กรรมการ |
| 8. นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย | เป็น กรรมการ |
| 9. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล | เป็น กรรมการ |

10. ผู้บริหารสูงสุด	ผลิตภัณฑ์บัตรและค่าธรรมเนียม	เป็น	กรรมการ
11. นางสาวศรียา ทวีแสง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์เงินฝากและลูกค้า	เป็น	กรรมการ
12. นางสาวปิยวรรณ เขียวพรวน	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินและธุรกิจรายย่อย	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนารูทกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา บัตรเครดิต ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการธุรกิจรายย่อยทุกประเภทและโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า “ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
- อนุมัติ/เห็นชอบ แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และการส่งเสริมการขายต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย
- ติดตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้
 - ผลการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อย และผลกำไร/ขาดทุนของธุรกิจรายย่อย ทั้งในรูปแบบของประเภทผลิตภัณฑ์ ลูกค้า ช่องทางการขาย และแคมเปญ โปรโมชันต่างๆ
 - ผลการดำเนินงานภายใต้แผนการตลาด การสร้างแบรนด์และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการออกแบบผลิตภัณฑ์
 - การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ, ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
 - ความเสี่ยงต่างๆที่มีผลกระทบต่อธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ, ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
 - อัตราค่าจ้างภายใต้ธุรกิจรายย่อย รวมทั้งปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้น
- อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน, อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
- อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่, แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** (ยกเว้น การอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ) ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
- อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย*สำหรับพนักงานของบริษัทในเครืออื่นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่, แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาทและนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
- ดูแลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

ผลตอบแทนการขาย (Incentive)* คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคาร (พนักงานขายและพนักงานขายอิสระ) ในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินประเภทอื่น เช่น ทองคำ รวมทั้งผลตอบแทนอื่นๆ ที่ต้องนำมาคำนวณภาษี เช่น โปรแกรมท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

หมายเหตุ

ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าเกิน 0.5 ล้านบาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย ค่าใช้จ่ายด้านกิจกรรมการตลาดในการส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งลูกค้า/ บัญชีใหม่ ทั้งนี้ ไม่รวมถึง ค่าใช้จ่ายการตลาดที่เกิดขึ้นเป็นประจำจากการดำเนินงาน เช่น ค่าเอกสารการตลาด, โบรชัวร์, แผ่นพับ, welcome pack, lounge และอื่นๆ เป็นต้น

10. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	ประธานสำรองและกรรมการ
3. นางปณฺฑ ญะเชิงฆิม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
นายรัฐพล จุฑาทงกูร	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน	เป็น	กรรมการสำรอง
นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น	กรรมการสำรอง
4. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน	เป็น	กรรมการ
นางพรณี ดีศิลป์ปะกิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
5. นายตัน คีท จิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
6. นายสุธีร์ ไล้วไสถณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
นายเพา จาตกานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองสายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารโครงสร้างการเงินและตลาดเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
7. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
นางสาวสมจิตรา ธนะโสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารจัดการธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
8. ผู้บริหารสูงสุด	สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
นายชัชวาลย์ อภิญาอนันต์	หัวหน้าทีมอาวุโส ด้านพัฒนาและบริหารผลิตภัณฑ์พาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง

9. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
นางสาวศรียา ทวีแสง	ผู้อำนวยการอาวุโส ทีมผลิตภัณฑ์เงินฝากและ ลูกค้ารายย่อย	เป็น	กรรมการสำรอง
10. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	เป็น	กรรมการ
นายรัฐพล จุฑาทงกูร	รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

วัตถุประสงค์ของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คือดูแลและจัดการความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งครอบคลุมถึงรายละเอียดในงบดุลของธนาคารทั้งหมด และรวมถึง:-

1. ดูแลให้หน่วยธุรกิจต่างๆ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธนาคาร และควบคุมดูแลในเชิงรุก ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (การจัดสรรเงินทุน และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร)
2. ดูแลความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดยังคงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งถูกกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย – คณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC)
3. ทบทวน และเห็นชอบ กลยุทธ์ที่ถูกพัฒนาอย่างเหมาะสม เพื่อตอบสนองกับความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นใหม่ ในโครงสร้างการลงทุนของธนาคาร
4. ทบทวนกรอบ Fund Transfer Pricing (FTP) และกลไกต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่า ทุกหน่วยธุรกิจสอดคล้อง และพอใจ ตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ต่างๆ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ
5. ทบทวนผลของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income (NII) วิเคราะห์ และประเมินถึงผลกระทบของปัจจัยที่เป็นไปได้ต่อความผันผวนของรายได้

11. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายสุรศักดิ์ ศิระรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน	เป็น	ประธานสำรอง
3. นางสาวสิริพร อัมพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
4. นางปณท ฅ เชียงใหม่ หรือผู้แทนจากสายบริหารความเสี่ยง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
5. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ หรือ นางสมจิตร ชื่นชมชาติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารและสนับสนุนการขาย	เป็น	กรรมการ
6. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน	เป็น	กรรมการ

7.	นายเทพกร ศิริธนวุฒิชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการ และเลขานุการ
8.	นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	เป็น	ที่ปรึกษา

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณ และอัตราค่าจ้าง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัยด้าน IT, นโยบายการใช้ IT, การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
- อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับด้าน IT
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
- อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
- ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
- อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
- อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 24 ล้านริงกิต และ R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 2.467 ล้านริงกิต รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น 26.467 ล้านริงกิต
- ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากร บุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
- ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
- ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
- ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
- ตัดสินใจแก้ไขปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
- ตัดสินใจแก้ไขปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
- พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้ว เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพและงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
- 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	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสณีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
3. นางปณุต ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
4. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางพรณี ดีศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
5. นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือ นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
6. นางฐิติตะวัน โพธารนันท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	กรรมการ
7. นางสาวสุมาลี บุญนันท	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวพัชรินทร์ แสงเลิศศิลป์ชัย	หัวหน้าส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	กรรมการสำรอง
8. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น	กรรมการ
9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

2. อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าวจะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

13. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น ประธานสำรอง
3. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน	เป็น กรรมการ
4. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
5. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
6. นางสาวสุนิษฐา ยอดชีวัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์และกิจกรรมเพื่อสังคม	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดของ ATL และ BTL ทั้งหมด
3. เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
4. ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่างๆ ทั้งหมด

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

14. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วย

1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการและ
	รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน		ประธานสำรอง
หรือ นางพรณี ดีศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
3. นางปทุม ฅ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง
	ด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง		
4. นางสิริพร อัมพวันษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
	รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการ		
หรือ นายปิยะวัฒน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านวิศวกรรมธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
จิระพงษ์สุวรรณ			
5. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
หรือ นายสิระพงศ์ ไชยเดชพัฒน์	หัวหน้าส่วนกำกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์และด้าน	เป็น	กรรมการสำรอง
	ธุรกิจหลักทรัพย์		
6. นางสิริพร อัมพวันษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายฐิติ ศุภมณี	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็น	กรรมการสำรอง
7. นายตัน คีท จิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
8. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร : นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน
 นายบุญส่ง เตชะบุณยารักษ์ ผู้อำนวยการฝ่ายสถาปัตยกรรมและการเชื่อมต่อของระบบ
 สารสนเทศ

ผู้เข้าร่วมประชุม : ผู้บริหารสูงสุดสายงาน/ด้านงานซึ่งเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ (Product Sponsor) และจะ
 เข้าร่วมประชุมเมื่อมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการ
 พิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เท่านั้น

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการ (“ผลิตภัณฑ์”) ของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย หรือ ผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ธนาคารจะ
 นำมาขาย ดังนี้

1.1. ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Products)

พิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ใหม่ การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือ การเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์
 บริหารเงินที่มีอยู่

ในปัจจุบัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

1.2. ผลิตภัณฑ์ Non-Treasury Products

อนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือ การเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

1.3. ผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่จะนำมาขายในธนาคาร

อนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือ การเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

2. พิจารณาผลิตภัณฑ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือ ผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะนำมาขาย ดังนี้
ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือ การเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้ง ผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ
3. บุคคลที่ 3 ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะนำผลิตภัณฑ์มาขาย
ให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรีนซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
4. พิจารณาความสามารถในการแข่งขันและความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์ต่อความต้องการและฐานะทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ตลอดจนดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีทรัพยากรเพียงพอและเหมาะสมในการออกผลิตภัณฑ์
5. พิจารณาและดูแลให้มีการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ที่เพียงพอและเหมาะสม และมีกระบวนการ/ระเบียบงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ก่อนการออกผลิตภัณฑ์
6. พิจารณารายได้ของผลิตภัณฑ์ และ ต้นทุนและผลตอบแทนว่าสมเหตุสมผล
7. พิจารณากระบวนการปฏิบัติงานว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เพียงพอและเหมาะสม หรือ มีความจำเป็นต้องปรับปรุงเพื่อให้สามารถรองรับการออกผลิตภัณฑ์ได้
8. อนุมัติกระบวนการปฏิบัติงานระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือ การปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน/ระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ของธนาคาร รวมทั้งงบประมาณด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 5 ล้านบาท สำหรับรองรับการออกผลิตภัณฑ์
9. ทบทวนและประเมินผล หลังจากการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร บุคคลที่ 3 และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

15. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

1. นายบุญรัตน์	ชินอุระจิตร	ประธาน
2. นางสาวจิตรีณี	ตันสกุล	กรรมการ
3. นายอำนวย	เทศศิริ	กรรมการ
4. นายเฉลิมพล	เดชาฤทธิ์	กรรมการ
5. นายสุวัฒน์	อีมินกุล	กรรมการ
6. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

1. นางสาวอภิญญา	ปัญจจิตติ	ประธาน
2. นายธาดา	โพธิวิหค	กรรมการ
3. นายวงศ์เกษม	การณัด	กรรมการ
4. นางสาวสิริพร	สิริสิงห์	กรรมการ
5. นายนพพันธ์	ตันทดิลก	กรรมการ
6. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ ลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกระดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 150 ล้านบาท	ไม่เกิน 150 ล้านบาท

- ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่
ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ ลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกระดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 150 ล้านบาท	ไม่เกิน 150 ล้านบาท

3. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
4. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารได้มาจากการ ซื้อหนี้ และพิจารณาทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ ลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกระดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 150 ล้านบาท	ไม่เกิน 150 ล้านบาท

5. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อ
นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
6. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
7. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติวงเงิน สินเชื่อ การรับ
ชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี)
โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน
150 ล้านบาท
8. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด

หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุน สำหรับลูกค้า
และ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกัน
แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

16. คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา

คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหาประกอบด้วย

- | | | |
|-------------------------------|--|------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นางปฐุท ญ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น ประธานสำรอง |
| 3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น คณะทำงาน |
| | และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | |
| หรือ นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ | หัวหน้าทีมอาวุโส ที่บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | |
| 4. ผู้บริหารสูงสุด | สายพาณิชย์ธนกิจ | เป็น คณะทำงาน |
| หรือ นายณัฐ ญาญภักดี | Senior Vice President งานบริหารคุณภาพสินทรัพย์ | |
| | ด้านวิเคราะห์สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ | |
| 5. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ | เป็น คณะทำงาน |

หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อและบริหารความเสี่ยง	เป็น คณะทำงาน
6. นางฐิติตะวัน โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น เลขานุการที่ประชุม
7. เจ้าหน้าที่ ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะทำงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรับทราบรายงาน ให้คำแนะนำและกำหนดแนวทางการบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหาซึ่งรวมถึง

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

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

1. กรรมการอิสระ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ณ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณา ก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 . คือ

- (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
- (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้แต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคลแต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่ง (1)งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2558 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน

นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงาน กรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความ

ขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2558 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 10.92 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

9.7 การปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2558 กรรมการธนาคาร ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ครั้ง)

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ การตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ การกำหนดค่า ตอบ แทนสหราชอาณาจักร และการ กำกับดูแล กิจการ	(4) คณะ กรรมการ การ Board Risk Committee*	(5) คณะกรรมการ การจัดการ	(6) คณะกรรมการ การบริหาร ความเสี่ยง ความเสถียร	(7) คณะกรรมการ การบริหาร ความเสี่ยง ด้าน เครดิต	(8) คณะกรรมการ พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม้ง	11/12	-	11/11	-	-	-	-	-
2	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	9/12	17/17	-	-	-	-	-	-
3	นางวาทนันท์ พิทยะสิทธิ์	8/12	-	9/11	4/9	-	-	-	-
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	12/12	15/17	11/11	-	-	-	-	-
5	นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย	11/12	13/17	-	-	-	-	-	-
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	12/12	-	-	9/9	-	-	-	-
7	นายเคนนี่ คิม	7/12	-	-	7/9	-	-	-	-
8	นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน	10/12	-	-	9/9	-	-	-	-
9	นายสุภัค ศิวะรักษ์	12/12	-	-	8/9	48/48	16/16	9/12	31/52

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(9) คณะกรรมการ การ ธุรกิจ รายย่อย	(10) คณะกรรมการ การบริหาร 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 การบริหาร จัดการหนี้ที่มี ปัญหา	(16) การเข้าร่วม การประชุมผู้ ถือหุ้น
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม้ง	-	-	-	-	-	-	-	1/1
2	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-	1/1
3	นางวาทนันท์ พิทยะสิทธิ์	-	-	-	-	-	-	-	0/1
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-	1/1
5	นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย ¹	-	-	-	-	-	-	-	1/1
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	-	-	-	-	-	-	-	1/1
7	นายเคนนี่ คิม ²	-	-	-	-	-	-	-	1/1
8	นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน	-	-	-	-	-	-	-	1/1
9	นายสุภัค ศิวะรักษ์ ⁶	14/16	15/16	11/11	19/20	2/2	11/12	11/11	1/1

หมายเหตุ

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบของนางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

² ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการของนายเคนนี่ คิม มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจหลัก ด้วยตระหนักว่าการที่ธุรกิจจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล 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 ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

การให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล

ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลข่าวสาร หรือสารสนเทศต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม โดยกำหนดหลักการ 8 ข้อ ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักจริยธรรม รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการต่อต้าน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายใน และการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาคกัน ไม่แบ่งแยกพื้นฐานในเรื่องเชื้อชาติ เพศ สีผิว ศาสนา ชาติกำเนิด 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

ธนาคารให้ความสำคัญกับปฏิบัติตามกฎหมาย 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

ธนาคารมีนโยบายในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการ และสนับสนุนในเรื่องการอนุรักษ์พลังงาน โดยธนาคารมีสินเชื่อพลังงานสะอาด ซีไอเอ็มบี ไทย วัตถุประสงค์ เป็นวงเงินกู้ เพื่อรองรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดการประหยัดพลังงานและมีการใช้พลังงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

10.2 การดำเนินงาน

การดำเนินงานตามหลักการ 8 ข้อ ของธนาคาร ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ นั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคาร ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้นโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้ทำการเปิดเผยช่องทางการกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือ และปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหาร ความเสี่ยงการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร และนอกเหนือจากการประกาศใช้นโยบายแล้ว ธนาคารยังมีแผนงานที่จะจัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงานอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร www.cimbthai.com ภายใต้วีธี การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้เป็นหนึ่งในองค์กรภาคีกลุ่มแรกที่ได้ร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 ซึ่งมีนายจักรภพ ภาสุกนิช ที่ขณะนั้นดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ลงนาม และผลักดันให้ธนาคารเข้าร่วมกระบวนการรับรอง เพื่อสร้างมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ และรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ธนาคารได้รับการรับรองให้เป็น “สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยใน

การต่อต้านทุจริต” อย่างสมบูรณ์ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council)

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิมนุษยชนร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ธนาคารจึงมีกำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

- ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศ คำสั่งต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารยึดหลักความยุติธรรมและจริงใจในการบริหารจัดการ โดยมีหลักปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- ธนาคารมีมาตรฐานการจ้างงานตามที่กฎหมาย ข้อบังคับระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติที่กำหนดขึ้นปราศจากการ บังคับใช้แรงงานและการล่วงละเมิดหรือการข่มเหงในทุกรูปแบบ
- 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

ในปี 2558 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 212 หลักสูตร ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 103 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 109 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้นมากกว่า 2,900 คนหรือคิดเป็น 98% ของพนักงานทั้งหมด เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 35.1 ล้านบาท หลักสูตร Leadership ที่มีการจัดฝึกอบรมและสอนโดยคนภายในหลายหลักสูตร เช่น หลักสูตร Be Proactive, หลักสูตร 7 Habits, หลักสูตร Systematic Problem Solving and Decision Making, หลักสูตร Coaching for High Performance เป็นต้น ตลอดจนรวมถึงหลักสูตรที่เพิ่มทักษะเฉพาะในงาน เช่น หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทในสาขาวิชาการบริหารให้แก่พนักงาน

และส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายระหว่าง CIMB Group โดยส่งพนักงานไปอบรมต่างประเทศ เช่น Group Orientation และ Middle Management Development Plan เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ในปี 2558 ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อการดำเนินโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาได้จัดทำโครงการรวม 6 โครงการ เน้นการมีส่วนร่วมของชุมชน สร้างแหล่งเรียนรู้ในชุมชนเพื่อให้เกิดความยั่งยืน พร้อมทั้งระดมความรู้จากผู้เชี่ยวชาญและปราชญ์ในท้องถิ่น จัดงานสัมมนาทั้งในภาคทฤษฎีและปฏิบัติ เพื่อให้เกิดการสานต่อเชื่อมโยงเครือข่ายและการถ่ายทอดองค์ความรู้จากประสบการณ์จริงของปราชญ์ในท้องถิ่น จนตกผลึกทางความคิดจัดทำเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ ถ่ายทอดจากรุ่นสู่รุ่นมิให้สูญหายไปตามกาลเวลา

7. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานและผู้บริหารธนาคารได้มีส่วนร่วมในโครงการเพื่อสังคม เป็นการปลูกจิตสำนึกการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมของพนักงานธนาคาร อาทิ กิจกรรมบริจาคโลหิต กิจกรรมอาสาบำเพ็ญบุญจากจิตอาสาแก่ผู้พิการ เป็นต้น โครงการครั้งหนึ่งในชีวิตจิตอาสา เป็นกิจกรรมที่หนุ่มสาวชาวแบงก์ไปทำนาในทุ่งนาจริง เพื่อให้พนักงานเข้าใจถึงวิถีชีวิตเกษตรกรรมที่มีความแตกต่างกัน และเป็นการสร้างความรักความสามัคคีในหมู่จิตอาสาและผู้ประกอบอาชีพเกษตรกรรมตามชนบทอีกด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2558 ธนาคารได้ดำเนินโครงการและกิจกรรม CSR รวม 10 โครงการ โดยนับตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ธนาคารได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องรวมแล้วกว่า 60 โครงการ ครอบคลุมทั้งด้านการศึกษา สิ่งแวดล้อม การพัฒนาชุมชนและสังคม (รายละเอียดเปิดเผยในรายงานประจำปี 2558 หัวข้อ โครงการและกิจกรรมด้าน CSR)

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

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

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

• องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

• การบริหารความเสี่ยง

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

• การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติเงินของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขายให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางเทคโนโลยีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินการมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

ผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคาร ได้แต่งตั้ง นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายในของธนาคาร จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้แต่งตั้ง นายฐาภ คสิสุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 44 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBST") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group	<p>ธนาคารร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBST") สำหรับ ECM Activities ในประเทศไทย และ/หรือ ต้องร่วมมือกับบริษัทอื่นภายใน CIMB Group ที่มีหน้าที่เกี่ยวกับ ECM Activities ในต่างประเทศ ("CIMBF") โดยมีการแบ่งรายได้ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ธนาคารเข้าทำรายการกับ CIMBST เพื่อแบ่ง ECM Fees (Underwriting Fee และ Brokerage Fee) ส่วนหนึ่งที่ CIMBST ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (Underwriter) ให้แก่ธนาคารในอัตราร้อยละ 50.00 ของ ECM Fees ที่ CIMBST ได้รับภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) โดยยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 2) ธนาคารร่วมมือกับ CIMBST เพื่อแบ่ง ECM Fees ส่วนหนึ่งที่ CIMBF ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (Underwriter) 	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2558</p> <p>(ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นประโยชน์ของธนาคาร โดยเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารเพิ่มเติม ประกอบกับเป็นการสร้างสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อโอกาสทางธุรกิจต่อไปของธนาคารในอนาคตด้วยเหตุนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล และรายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>ให้แก่ธนาคารเป็น Management Fee โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 48.25 ของ ECM Fees ที่ CIMB Thai ได้รับภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) โดยยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	
<p>บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group</p> <p>CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร</p>	<p>ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 13/2556 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2556 อนุมัติให้ธนาคารทำรายการกับ CIMB Bank ในการชำระค่าบริการ Factset Research System เป็นระยะเวลา 3 ปี ระหว่างมกราคม 2556 – ธันวาคม 2558 ทั้งนี้เนื่องจาก CIMBST ได้ชำระค่าบริการดังกล่าวแทนธนาคารไปก่อนสำหรับปี 2557 จำนวน USD 6,750</p> <p>ในการชำระคืนเงินจำนวนดังกล่าวให้กับ CIMBST ถือเป็นรายการระหว่างกันซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในเดือน ธันวาคม 2556 ซึ่งไม่ได้คำนวณขนาดรายการที่เกี่ยวข้องกันตามเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเป็นการคำนวณรายการซ้ำซ้อน</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>
<p>บริษัท iCIMB MSC ถือหุ้น 100 % โดย CIMB Holdings บริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจาก CIMB Group ผ่าน ธนาคารซีไอเอ็มบี มาเลเซีย ตั้งแต่ พ.ศ.2552 โดยธนาคาร และธนาคาร ซีไอเอ็มบี มาเลเซียได้ทำข้อตกลง</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2558 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>การให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศร่วมกัน เนื่องจากธนาคาร ซีไอเอ็มบี มาเลเซีย แจ้งว่าบริษัท iCIMB MSC จะเข้ามาบริหารจัดการเกี่ยวกับข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่น (IT outsourcing service) ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี มาเลเซีย กับคู่สัญญาโดยที่เงื่อนไขทั้งหมดสำหรับการให้บริการคงเดิม</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>	<p>CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้)เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว</p> <p>เนื่องจากการเปลี่ยนคู่สัญญาเป็นบริษัท iCIMB MSC มีเงื่อนไขการให้บริการคงเดิม ซึ่งรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>
<p>CIMB Islamic Bank Berhad เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารดำเนินธุรกรรมโอนเงินระหว่างประเทศผ่านผลิตภัณฑ์ SpeedSend ร่วมกับ CIMB Islamic Bank Berhad ซึ่งเปิดให้บริการ “SpeedSend” ไปยัง 10 ประเทศ ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2555 เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการโอน-รับเงินผ่านบัญชีธนาคาร จึงเพิ่มรูปแบบการให้บริการด้วยการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร และผ่านช่องทางบริการผ่าน Clicks เพื่อขยายบริการหลักในด้านการโอน-รับเงินผ่านทางบัญชีธนาคาร, เพื่อสร้างข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน, เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการโอน-รับเงินผ่านบัญชีธนาคาร และเพื่อเพิ่มรายได้ในปี 2558 จำนวน 1.3 ล้านบาทจากการขยายรูปแบบและช่องทางบริการผ่าน Clicks</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2558 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2558</p> <p>(ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้)เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว</p> <p>เนื่องด้วยธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร โดยให้ราคาตลาดที่เป็นธรรม และมีเงื่อนไขทางการค้าเช่นเดียวกับที่สายธุรกิจรายย่อย ทำธุรกรรมกับบริษัทอื่นๆ ซึ่งรายการนี้ถือเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) เพื่อเข้าร่วมโครงการ Banker to Broker 2015 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยปัจจุบันธนาคารมีรายได้จากค่าธรรมเนียมในการเป็นผู้แนะนำลูกค้าหลักทรัพย์จากทาง CIMBST โครงการได้รับการตอบรับที่ดี ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ CIMBST จึงให้การสนับสนุนรางวัลแก่ผู้แนะนำลูกค้าหลักทรัพย์เพิ่มเติม รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนการมอบรางวัลให้กับพนักงานขาย และมีก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร
CIMB Malaysia เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นโดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเข้าร่วมกับโครงการตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี (Regional Operating Model) ในการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อการขยายฐานลูกค้าสำหรับลูกค้ารายย่อยของธนาคาร (Digital Sales Enablement) โดยค่าใช้จ่ายของโครงการจะถูกจัดสรรให้ธนาคารร้อยละ 6.25 คิดเป็นเงิน USD 212,000 เพื่อชำระให้แก่ CIMB Malaysia ภายในปี 2558 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการขยายฐานลูกค้า ซึ่งรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารต่อสัญญาการให้บริการงานสนับสนุน (Insourcing) กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) ใน 2 กลุ่มงาน คือ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ (IT) งานทรัพยากรบุคคล	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงใน

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>ระยะเวลาให้บริการรวม 1 ปีตั้งแต่วันที่ 15 เมษายน 2558 ถึงวันที่ 14 เมษายน 2559 โดยธนาคารมีรายได้จากการให้บริการดังกล่าวโดยรวมในปี 2558 ประมาณ 1,060,000 บาท</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป</p>	<p>วาระนี้เห็นควรอนุมัติเนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการให้บริการ</p>
<p>บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารทบทวนอัตราค่าบริการและเงื่อนไขสำหรับการให้บริการงานสนับสนุน (Insourcing) กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) ใน 5 กลุ่มงาน คือ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ (IT) งานทรัพยากรบุคคล งานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ งานบัญชีการเงินและภาษีอากร และงานตรวจสอบภายใน ระยะเวลาให้บริการ 4 ปี ครบกำหนด 24 ธันวาคม 2558 โดยธนาคารมีรายได้จากการให้บริการดังกล่าวโดยรวมในปี 2558 ประมาณ 10.87 ล้านบาท</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการให้บริการ และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป</p>
<p>ธนาคารซีไอเอ็มบี เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2554 คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบในการใช้อัตรา 135.13 บาทต่อ 1 บัญชีใหม่ ในการจ่ายคืนแก่ CIMB Bank สำหรับสัญญา 1P Pay Back ต่อมาในวันที่ 29 พฤศจิกายน 2555 คณะกรรมการธนาคารได้มติอนุมัติอัตราใหม่ในการจ่ายคืน แก่ CIMB Bank สำหรับสัญญา 1P Pay Back ที่ 107.9 บาทต่อ 1</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>บัญชีใหม่ โดยอัตราใหม่นี้จะมีผลแค่ระยะเวลา 3 ปี (ตั้งแต่เมษายน 2555 - มีนาคม 2558) โดยทั้งสองฝ่ายตกลงที่จะมีการทบทวนอัตราในการจ่ายคืนใหม่สิ้นปีที่ 3 ทั้งนี้ ข้อตกลงในการใช้อัตรา 107.9 บาทต่อ 1 บัญชีใหม่ ในการจ่ายคืนแก่ CIMB Bank สำหรับสัญญา 1P Pay Back ได้สิ้นสุดลงแล้ว เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2558 จึงขอขยายระยะเวลาในการใช้อัตรา 107.9 บาทต่อ 1 บัญชีใหม่ ต่อไปอีก 1 ปี</p> <p>รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 อนุมัติการซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิตธนาคาร กับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (“CPAM”) เป็นเวลา 3 เดือน กล่าวคือภายในไตรมาสที่ 1 ของปี 2558 ธนาคารจึงขออนุมัติให้บริการดังกล่าวต่อเนื่องนับตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2558 เป็นต้นไป โดยคิดค่าบริการในอัตรา 100 บาท ต่อธุรกรรม</p> <p>รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ธนาคารใช้บริการ Penetration Test หรือ PenTest จาก CIMB Group เพื่อทดสอบการเจาะระบบ โดยมีค่าบริการจำนวน 1,937,720 บาท</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงใน</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	วาระนี้ เห็นควรอนุมัติเนื่องจากรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการในการพัฒนา Corporate Model ซึ่งเป็น Model ความเสี่ยงด้านเครดิตจาก CIMB Bank Berhad โดย CIMB Bank Berhad จะคิดค่าธรรมเนียมสำหรับบริการที่ให้ในกรณีที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดของ Bank Negara Malaysia เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง Basel II IRB รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติการขายรถยนต์ให้กับพนักงานระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ จำนวน 2 คน ที่ลาออก ซึ่งเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารรายละเอียดดังนี้ 1. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ในอัตรา 1,700,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) 2. หม่อมหลวงณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน ในอัตรา 1,800,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2558 เห็นควรอนุมัติเนื่องจากรายการดังกล่าวธนาคารดำเนินการเป็นไปตามกฎ ระเบียบ และธนาคารไม่เสียประโยชน์ เนื่องจากราคาที่ขายถือเป็นราคาตลาดและตามการประเมินราคารายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (Underwriter) โครงสร้างตราสารหนี้ในตราสารทุน (Equity-Linked Structure	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group	Debenture หรือ ELN) ของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) โดยธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมการรับประกันการจัดจำหน่ายไม่เกิน ร้อยละ 3 ของจำนวนเงิน Notional amount ของหุ้นกู้ ELN รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ	เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้)เห็นควรอนุมัติเนื่องจากรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการ IT Outsourcing กับ iCIMB (MSC) SENDIRIAN BERHAD โดยเป็นการใช้บริการระบบ Reuters Electronic Trading - Automated Dealing เป็นบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแบบออนไลน์ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยมีอัตราค่าบริการเป็นเงินจำนวน RM 145,462 ต่อปี รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้)เห็นควรอนุมัติเนื่องจากธนาคารได้ประโยชน์จากการทำรายการดังกล่าวและรายการนี้ถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
CIMB Investment Bank Berhad เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการ IT Outsourcing กับ iCIMB (MSC) Sdn Bhd โดยเป็นการใช้บริการระบบ Regional Corporate Client Solution (CCS) - 1 View โดยมีอัตราค่าบริการเป็นเงินจำนวน RM 233,143 (ปี 2559), RM 248,569 (ปี 2560), RM 249,284 (ตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นไป) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2558 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากธนาคารได้รับประโยชน์และมีก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ซึ่งรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) ภายใต้อำนาจที่ธนาคารมีอยู่ โดยกำหนดว่า มูลค่าการซื้อขายจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารอีกครั้งหนึ่ง</p> <p>โดยคณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้ธนาคารจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แก่ บปส.สาทร เป็นเงินจำนวน 223 ล้านบาท ทั้งนี้ ยอดชำระสุดท้ายอาจมีการปรับเปลี่ยนตามยอดสินเชื่อที่ธนาคาร pull out หรือผู้ซื้อ pull back ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2558 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจาก ธนาคารได้รับประโยชน์ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ</p>
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	<p>ธนาคารใช้บริการในการพัฒนา Regional Securities and Futures Rating Model จาก CIMB Bank Berhad</p> <p>CIMB Bank Berhad จะคิดค่าธรรมเนียมสำหรับบริการที่ให้ในกรณีที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดของ Bank Negara Malaysia เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง Basel II IRB</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2558 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากธนาคารจะได้รับประโยชน์จากการทำรายการ ซึ่งรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ</p>
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัทในกลุ่ม	ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน (Insourcing) กับบปส.สาทร จำนวน 5 งาน	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2558 เมื่อวันที่ 18

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
ของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	คือ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ (IT) งานทรัพยากรบุคคล งานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ งานบัญชีการเงินและภาษีอากร และงานตรวจสอบภายใน ระยะเวลาให้บริการ 4 ปี ครบกำหนด 23 ธันวาคม 2558 โดยกำหนดทบทวนค่าบริการเป็นประจำทุกปี คณะกรรมการธนาคารอนุมัติการต่ออายุสัญญาการให้บริการ Insourcing Provision แก่ บบส.สาทร เป็นเวลา 3 ปี ซึ่งจะครบกำหนดสัญญาวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีค่าบริการในปี 2559 รวม 8.98 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ธันวาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้)เห็นควรอนุมัติเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการให้บริการที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

- ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	83	-	-	43	93.71	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	23,062	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	93,016	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	807	-	-	-		
- สัญญาขาย	66	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	4,134	-	-	-		
- สัญญาขาย	1,804	-	-	-		
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	100	-	-	-		
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	130	-	-	-		
บริษัทย่อย						
บจ. เชนเตอร์ ออโต้ ลีส	-	16,353	123	-	99.99	นายสุรัชย์ จิตตวิวัฒน์เสนีย์ นางสาวศศิมา ทองสมัคร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีที คอลล์	-	6	96	-	99.99	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
						นางสาวศศิมา ทองสมัคร Mr. Goh Therd Siang เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. เวิลด์ลีส์	-	2,671	66	-	99.99	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	265	-	-	นายสุภักดิ์ ศิวัชรักษ์ นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง กรรมการ
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	11	576	-	-	-

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