

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพ์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	12,387,365,839.50 บาท (หนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบเจ็ดล้านสามแสนหกหมื่นห้าพันแปดร้อยสามสิบเก้าบาทห้าสิบบสตางค์) แบ่งออกเป็น
	:	หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหนึ่งพันหกร้อยเจ็ดสิบเก้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์)
	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	:	12,387,365,839.50 บาท (หนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบเจ็ดล้านสามแสนหกหมื่นห้าพันแปดร้อยสามสิบเก้าบาทห้าสิบบสตางค์) ประกอบด้วย
	:	หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหนึ่งพันหกร้อยเจ็ดสิบเก้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์)
	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 19 เมษายน 2559 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ (%)
1	CIMB BANK BERHARD	23,215,584,403	93.71
2	BANK JULIUS BAER & CO. LTD,	760,756,147	3.07
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	145,854,988	0.59
4	นายพิสิฐ พฤษะโงกุลย์	33,609,986	0.14
5	นายปรีชา สุจินันท์กุล	14,100,000	0.06
6	นายประวิตร พันธสยเชื้อ	13,452,575	0.05
7	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เชิธ อินเด็กซ์ ฟินด์	11,944,716	0.05
8	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET BANKING	10,416,925	0.04
9	นายวรพจน์ ดีจริยา	10,000,005	0.04
10	นางจุฑาลักษณ์ พานิชชีวะ	9,623,250	0.04

ผู้ถือหุ้นรายอื่น	549,388,684	2.22
รวม	24,774,731,679	100.00

รายการ	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 6,893 ราย	789,071,961	3.18
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว จำนวน 60 ราย	23,985,659,718	96.82
รวมจำนวน 6,953 ราย		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 2559)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ ถอน ณ 31 ธันวาคม 2559 (บาท)	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ ^{1/1} ระยะยาวด้อย สิทธิ	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือ	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งจำนวนก่อนวันครบ กำหนดได้ถอนหุ้นกู้หาก	3,000,000,000	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	ธนาคารกรุง ศรีอยุธยา จำกัด

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2559 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้(วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)				<p>ได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วโดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้</p> <p>(ก) ณวันครบรอบ5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้หรือณวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆหลังจากวันครบรอบ5 (ห้า) ปีก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้หลังจากวันครบรอบ5 (ห้า) ปีนับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น</p> <p>(ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไปหรือ</p> <p>(ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังทั้งนี้ ในการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนหุ้นกู้ และแผนการทดแทนต่อธนาคาร</p>		ของหุ้นกู้ A+ (tha) โดย บริษัทฟิทช์เรตติ้งประเทศ) (ไทย จำกัด	(มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2559 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				แห่งประเทศไทยก่อน			
3.ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ²	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนขอชุดอื่นๆ โดย 1.แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร	3,371,180,000 (400,000,000 (ริงกิต มาเลเซีย))	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2559 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้น
4.ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ²	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	11 กรกฎาคม 2569	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณา ก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนขอชุดอื่นๆ โดย 1.แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร	(570,000,000 รingkid มาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

- หมายเหตุ**
1. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง- บงล .ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
 2. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านบาทและ 570 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมีขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดโดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย” สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยขึ้นอยู่กับเงินกำไรของบริษัทย่อย

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ¹	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	รองประธานกรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับ ดูแลกิจการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นางวาทันท์ พีเทอริล	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
5. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง Board Risk Committee
7. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน	กรรมการ / กรรมการ Board Risk Committee
8. ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน	กรรมการ / ประธานกรรมการ Board Risk Committee
9. นายประเวช องอาจสิทธิกุล ²	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ³	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/2 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายประเวช องอาจสิทธิกุล เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ เป็นกรรมการ แทนนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการ และแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน และนางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ และ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการสองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2559 ธนาคารมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละราย สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1	นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ¹	ประธานกรรมการ	8/12
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	รองประธานกรรมการ / กรรมการและประธาน สำรอง	10/12
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	11/12
4	นางวาพนันท์ พิทยะวิเศษ	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	10/12
5	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	12/12
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง Board Risk Committee	12/12
7	นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน	กรรมการ / กรรมการ Board Risk Committee	12/12
8	ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน	กรรมการ / ประธานกรรมการ Board Risk Committee	10/12
9	นายประเวช งามอาจสิทธิกุล ²	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	8/12
10	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ³	กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3/12

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/2 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายประเวช งามอาจสิทธิกุล เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ เป็นกรรมการ แทนนางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการ และแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ^{/1}	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุธีร์ โฉวโสมณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
3. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
4. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล ^{/2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
5. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
6. นางบุษกร พุทธินันท์ ^{/3}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการควบคุมและปฏิบัติการ
7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน
8. นางวรีมน นิยมไทย ^{/4}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ
9. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร ^{/5}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
10. นายเจสัน ลีออง ก๊อกยิว ^{/6}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน
11. นายตัน คีท จิน ^{/7}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์
12. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร
13. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคกิต ^{/8}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
14. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และและฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายอาทิตย์ มาสศิริกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 มีมติแต่งตั้งนางบุษกร พุทธินันท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการมีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2560

/4 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนางวรีมน นิยมไทย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายพาณิชย์ธนกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559

/5 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559

/6 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559

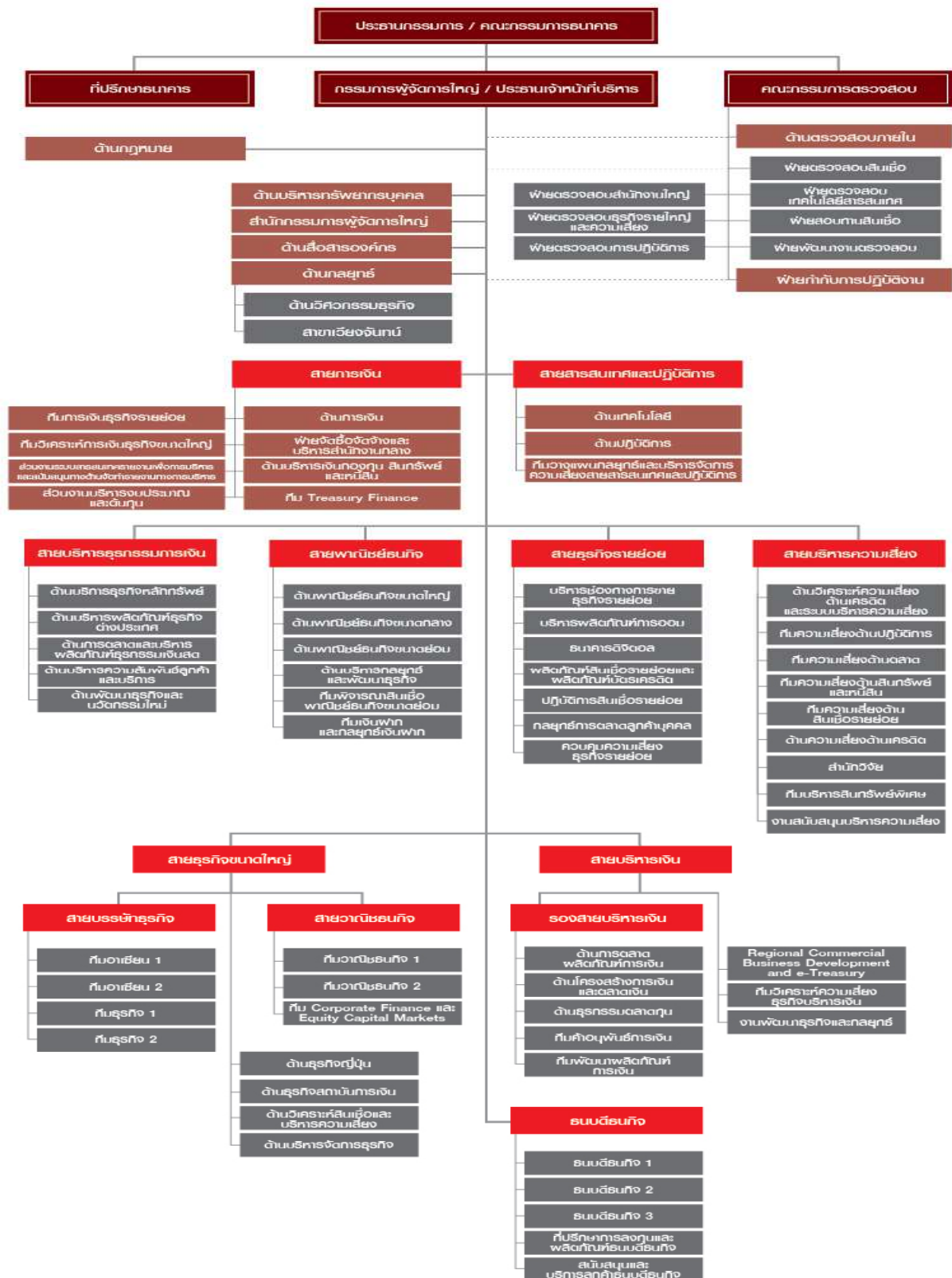
/7 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นาย ตัน คีท จิน ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559

/8 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้ง นายพิสิทธิ์ สุจริตโคกิต ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายบริหารธุรกรรมการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีจำนวน 14 คน ดังนี้

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายอาทิตย์ มาสธิกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง
3. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
4. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
5. นายสุธีร์ ไล่ไฉณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
6. นางบุษกร พุทธินันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นางวรีมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ
8. นายเพา จาตกานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองสายบริหารเงิน
9. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน
10. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
11. นายเจสัน ลีออง ก๊อกยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน
12. นายตัน คีท จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์
13. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคกิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
14. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน ด้านการเงิน

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)



*เปลี่ยนแปลงแผนการจัดโครงสร้างองค์กรในของธนาคาร มีผลการปรับปรุงโครงสร้างตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

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 2559)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2559 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 12,142,400 บาท (ปี 2558: 10,384,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 7,272,400 บาท (ปี 2558: 6,136,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 2,057,600 บาท (ปี 2558: 1,824,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,359,200 บาท (ปี 2558 : 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committeeจำนวน 1,453,200บาท (ปี 2558 : 1,320,000บาท)

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ	Board Risk Committee
1	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช	ประธานกรรมการ	1,600,000	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	1,464,400	-	302,000	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	704,000	993,600	-	-
4	นางวาทนันท์ พิเทอริสติก	กรรมการอิสระ	508,000	120,000	577,200	-
5	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	552,000	480,000	-
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	528,000	-	-	444,000
7	นางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเว็น	กรรมการ	528,000	-	-	444,000
8	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ	488,000	-	-	565,200
9	นายประเวช งามอาจสิทธิกุล	กรรมการอิสระ	396,000	392,000	-	-
10	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ/1	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	132,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน			7,272,400	2,057,600	1,359,200	1,453,200

หมายเหตุ

/1 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้นแต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องรวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคารโดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่ายโดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอในปี 2559 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินจำนวน 15 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงานก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 105.92 ล้านบาทและจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 44 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 212.91 ล้านบาท

(2) คำตอบแทนอื่น

ในปี 2559 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 15 คนตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4.60 ล้านบาทและสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 44 คนตามนิยามผู้บริหารของ ธปท.รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10.12 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,699 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขา จำนวน 802 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,897 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. สายบริหารความเสี่ยง	98 คน
3. สายสนับสนุนธุรกิจ	81 คน
4. สายการเงิน	90 คน
5. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	562 คน
6. สายธุรกิจขนาดใหญ่	114 คน
7. สายธุรกิจรายย่อย	1,299 คน
8. สายพาณิชย์ธนกิจ	155 คน
9. สายบริหารเงิน	68 คน
10. สายบริหารธุรกรรมการเงิน	50 คน
11. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	52 คน
12. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	14 คน
13. ด้านสื่อสารองค์กร	20 คน
14. ด้านตรวจสอบภายใน	55 คน
15. ด้านกลยุทธ์	7 คน
16. ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	21 คน
17. ธนบดีธนกิจ	12 คน
รวม	2,699 คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการสร้างผู้นำจากบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร โดยวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม Competency ในตำแหน่งสำคัญ (Competency Based Learning) ในส่วนของการพัฒนาศักยภาพของพนักงานสาขา ธนาคารได้มีการจัดทำ Training Roadmap ตามแต่ละตำแหน่ง โดยมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะการเป็นพี่ปรึกษาทางการเงินอย่างมืออาชีพให้แก่พนักงานสาขาทุกระดับเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารงานของธุรกิจรายย่อย โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2558 ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนาของพนักงานสาขาในหลายๆ โครงการ อาทิเช่น Winning Wealth Management Program และ โครงการ Branch Network Talent Development Program เป็นต้น ซึ่งดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนาผู้นำโดยการจัดอบรมหลักสูตรภาวะผู้นำ (Leadership) ให้กับพนักงานทุกระดับชั้นอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการนำระบบ Learning Management System (LMS) ซึ่งเป็นการอบรมและทดสอบความรู้ผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรพื้นฐานสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับชั้นด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรภายใต้แนวคิด A Better CIMB ตามแนวทางของ CIMB Group อีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาลการตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อบริการรถยนต์ สินเชื่อรถยนต์ /รถจักรยานยนต์สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,058.08 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2559 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 258 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 115 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 143 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้นมากกว่า 2,838 คนหรือคิดเป็น 98% ของพนักงานทั้งหมด เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 19.1 ล้านบาท นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารได้ลงทุนด้านการพัฒนาหลักสูตร Leadership ตามลิขสิทธิ์ของ Development Dimensions International (DDI) เพิ่มเติม โดยดำเนินการสอนโดยวิทยากรภายในเพิ่มเติมจากหลักสูตรที่มีอยู่ อาทิเช่น หลักสูตร Working as a High-Performing Team, หลักสูตร Embracing Change, หลักสูตร Fostering Innovation เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีหลักสูตรที่เพิ่มทักษะเฉพาะในงาน เช่น หลักสูตรการวิเคราะห์สินเชื่อตามมาตรฐานของ Omega Credit Skills, ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุน

ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในสาขาวิชาการบริหารให้แก่พนักงาน และส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายระหว่าง CIMB Group โดยส่งพนักงานไปอบรมต่างประเทศ เช่น Group Orientation, INSEAD Program และ Middle Management Development Plan เป็นต้น

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2559 ร้อยละ	2558 ร้อยละ
ลาป่วย	30.11	30.76
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	69.89	69.24
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.77	2.71
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญอาทิความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิดเชื้อชาติเพศอายุสถานะของบุคคลฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคมความเชื่อทางศาสนาการศึกษาอบรมหรือความคิดเห็นทางการเมืองอันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญรวมทั้งการไม่รวมข้องเกี่ยวหรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์เช่นการไม่ทำซ้ำคัดแปลงเผยแพร่งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ฯแก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน บุคคลดังกล่าวธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการนับจากสิ้นสุดแต่ละไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะ

นำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน”

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชันธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ปัจจุบันธนาคารได้รับการรับรองเป็น “สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” อย่างสมบูรณ์ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้นธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนดประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการตลอดจนการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆที่เกี่ยวข้องโดยให้ด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคารธนาคารมีการทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนดของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันรวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอเช่นสิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นและการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆของธนาคาร การมีหุ้นแบ่งกำไรอย่างเท่าเทียมและการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงแสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่นการแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผลการเพิ่มทุนหรือลดทุนและการอนุมัติรายการพิเศษเป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญเรียกว่าการประชุมวิสามัญซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2559 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2559 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2558 ในรูปแบบ โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมนอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วยในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 9 ราย มอบฉันทะให้กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 500 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 24,018,606,645 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 96.9480 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการได้มอบหมายให้รองประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ เนื่องจากข้อจำกัดทางด้านภาษา นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวิดีโอทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่

เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือลดลำดับวาระการประชุมในการนับคะแนนเสียง 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.”) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐานธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร 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 เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็น

หมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

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

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนเองและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง 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 ดังกล่าวได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้องไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2559 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
 1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 14 รายเข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้งเพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
 2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่มีบริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
 3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือ โทรศัพท์ +662-626-7738 หรือ ทาง เว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 10 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4	คน
กรรมการอิสระ	4	คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 40 ของกรรมการทั้งหมด)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมือออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่ยืนในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง 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 สถานะของธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบาย และสภาพตลาด
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 คลีสุวรรณ์ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการ Board Risk Committee คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

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

ธุรกิจของธนาคาร 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 อีกทั้งให้ความสำคัญต่อองค์การที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ 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 7 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ในปี 2559 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไข การดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยโดยประเมินแบบรายคณะ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร และประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

รวมทั้งธนาคารยังจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

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 22 ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 ได้อนุมัติคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2559 โดยอัตราคำตอบแทนรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

คำตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2559	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. ค่าเบี้ยประชุม		
• ประธานกรรมการ	71,500 บาทต่อคน	58,500 บาทต่อคน
• รองประธานกรรมการ	48,400 บาทต่อคน	39,600 บาทต่อคน
• กรรมการ	24,000 บาทต่อคน	20,000 บาทต่อคน
2. ค่ารับรอง		
• ประธานกรรมการ	70,000 บาทต่อคน	-

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยโดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆของธนาคารได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือนมีดังนี้

คำตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2559	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	39,600 บาทต่อคน	32,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ		
• ประธาน	28,600 บาทต่อคน	23,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

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

ข. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการและศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดย

กรรมการธนาคารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors:IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Programme (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) ทั้งนี้ รายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนได้แสดงไว้ที่ประวัติ คณะกรรมการธนาคาร

สำหรับในปี 2559 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นจำนวน 2 คน ทั้งนี้ ธนาคาร จัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบ คู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็น กรรมการ

ซ. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ ด้านทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจาก คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน 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. 39/2559 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 หรือของ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เกิดกรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัท

ย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ 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) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

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

ข. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

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

ค. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินงาน กิจการ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สรรหาผู้มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย 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 กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 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 คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
19. แต่งตั้งเลขาธิการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร

22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

- 1) 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 และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

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

เห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่ง (1) งัดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่ยืนในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมกรคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติ คณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณท์ ฝาสุกวนิช ^{1/}	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	รองประธานกรรมการ กรรมการและประธานสำรอง/ กรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับ ดูแลกิจการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นางวาทันท์ พีเทอริส	กรรมการอิสระประธานกรรมการกำหนดคำตอบแทน / สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
5. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ กำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ กรรมการและประธานสำรอง / Board Risk Committee
7. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	กรรมการ กรรมการ / Board Risk Committee

- | | |
|--|--|
| 8. ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน | กรรมการ ประธานกรรมการ /Board Risk Committee |
| 9. นายประเวช งามอาจสิทธิกุล ^{2/} | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ / |
| 10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ^{3/} | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ มีมติแต่งตั้ง นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช เป็นกรรมการ 2559 เมษายน 19 เมื่อวันที่ 22และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 2559 พฤษภาคม 1

2/ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ มีมติแต่งตั้ง นายประเวช งามอาจสิทธิกุล เป็นกรรมการ และ 2559 เมษายน 19 เมื่อวันที่ 22ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 2559 พฤษภาคม 1

3/ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน มีมติแต่งตั้ง นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ เป็นกรรมการ แทนนางสาว 2559 ไสภวดี เลิศมนัสชัย ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการ และแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2559 ตุลาคม 19

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน และ นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ซเว็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ และ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการสองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

จ. คณะกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 31 มกราคม 2560)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. คณะกรรมการ Board Risk Committee
4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซาวีอะฮ์
5. คณะกรรมการจัดการ
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
11. คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
13. คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
3. นายประเวช อองอาจสิทธิกุล ^{/1}	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับ ด้านตรวจสอบภายใน งานตรวจสอบภายใน
5. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน งานฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

หมายเหตุ

- /1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายประเวช อองอาจสิทธิกุล เป็นกรรมการตรวจสอบ แทนนางวาหนันท์ พิเทอร์สิค ที่ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิภาพหรือไม่โดยคำนึงถึงข้อกำหนดหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
2. สอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิภาพของงานกำกับการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย

7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการอันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคารก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
 8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆหากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริตการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
 10. กำหนดขอบเขตบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบ หรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน
 11. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับกับการปฏิบัติงานที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 12. อนุมัติรายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
 13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
 15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันท์ พิทยะสิทธิ์	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

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

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส 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 เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

4. พิจารณาในเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน ¹	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
4. นายอาทิตย์ มาสธิกรกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	เลขานุการ
	สายบริหารความเสี่ยง		

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน เป็น ประธานกรรมการ Board Risk Committee และแต่งตั้งนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ เป็นกรรมการและประธานสำรอง

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้
 - 1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 1.2 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - 1.3 คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
 - 1.4 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
 - 1.5 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 ที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยง เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้

2.2 อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.3 ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

3.1 ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด

3.2 พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

4. พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึง

บุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์

อนุมัติบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ

6. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยง ให้มีอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

7. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee ตามความจำเป็น

8. อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ

8.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

8.2 การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
 ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร)

4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมิได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

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

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

5. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ^{1/}	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายสุธีร์ ไล่โวโสณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
3. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
4. นายอาทิตย์ มาสธิรกุล ^{2/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
5. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
6. นางบุษกร พุทธินันท์ ^{3/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. นางวรัณณ นียมไทย ^{4/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
8. นางกนกไพ วงศ์สถิตพร ^{5/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
9. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว ^{6/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายการเงิน	เป็น	กรรมการ

10. นายตัน คีท จิน ^{7/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
11. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ
12. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคกิต ^{8/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
13. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน

หมายเหตุ

- /1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายอาทิตย์ มาสศิริกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 มีมติแต่งตั้งนางบุษกร พุทธินันท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2560
- /4 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนางวรัณ นิยมไทย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด สายพาณิชย์ธนกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559
- /5 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนางกนกไพ วงศ์สถิตพร ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /6 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายเจสัน ลีฮอง ก๊อง ยิว ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /7 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนาย ตัน คีท จิน ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /8 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายพิสิทธิ์ สุจริตโคกิต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุมดูแลและประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆของธนาคาร
3. ทบทวนรายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง

8. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
12. ทบทวนให้ความเห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร / ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่วัยการที่เกี่ยวข้องกัน และที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
16. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาสธิกรกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	รองประธาน
3. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
4. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคภิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
5. นางบุษกร พุทธินันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
6. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ สำรอง
7. นางวรีมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
8. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
9. นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
10. นายตัน ศิพ จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
11. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
12. นายอนุวัตร ชื่นชนม์		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

นโยบายและกลยุทธ์การบริหารจัดการเงินกองทุน

1. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณานุมัติ ดังนี้
 - นโยบายและกลยุทธ์การบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบการบริหารจัดการเงินกองทุน กรอบความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และกรอบการวางแผนธุรกิจแบบบูรณาการประจำปี
 - นโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Basel – Internal Adequacy Assessment Process/ICAAP)
 - ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement)

สถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ทดสอบภาวะวิกฤต/Stress Testing) และ Risk Posture

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ทดสอบภาวะวิกฤต/(Stress Testing) และ Risk Posture ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณานุมัติ

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ Management Action Trigger (MAT)

3. พิจารณานุมัติหรือให้ความเห็นชอบกรอบ นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ/Management Action Trigger/MAT บัณฑิตการเช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นต้นของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ดังนี้

เรื่องที่ทางราชการกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

- พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ MAT ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณานุมัติ
- #### เรื่องที่ทางราชการอนุญาตให้คณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติได้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงกรอบ/นโยบายฯ (เดิม) ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
- พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา และพิจารณานุมัติเพดานความเสี่ยงของสินเชื่อย่อย
- พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงของกรอบ/นโยบายฯ (เดิม) ของธนาคาร ที่ไม่ได้ส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงของกรอบ/นโยบายฯ(เดิม) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ที่ไม่ได้ส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณานุมัติ

ผลิตภัณฑ์) บริการ/ผลิตภัณฑ์ ("ของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

4. พิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ใหม่ การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Products) ที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ ของ Non-Treasury Products ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ใหม่ การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาอนุมัติ

บุคคลที่ 3 (ใหม่ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจะนำผลิตภัณฑ์มาขาย (3 ไม่)

พริ้นซิเพิล จำกัด และบริษัทในเครือ-รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบีของธนาคาร

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา

ทบทวนและประเมินผลหลังจากการออกผลิตภัณฑ์

8. ทบทวนและประเมินผล หลังจากการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคาร พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์

หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ (Underwriting Criteria) และอำนาจอนุมัติต่างๆ

9. พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ(ถ้าต้องการ) และอำนาจอนุมัติ ตามที่ (รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อ) ของ (ยกเว้นการอนุมัติสินเชื่อ) ระบุไว้ในคู่มือผลิตภัณฑ์ และ อำนาจอนุมัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงธนาคาร
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ(ถ้าต้องการ) และอำนาจอนุมัติ รวมถึงการอนุมัติ) ยกเว้นการอนุมัติ) ตามที่ระบุไว้ในคู่มือผลิตภัณฑ์ และ อำนาจอนุมัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง (สินเชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ก่อ (สินเชื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ

11. พิจารณาและดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ รวมถึงองค์ประกอบอื่นๆ ให้เหมาะสมสำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

12. พิจารณาและดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและการควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา

การกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

13. กำกับให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบ/นโยบายการบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และอำนาจอนุมัติของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การระบุและการวัดความเสี่ยง

14. พิจารณาหรืออนุมัติวิธีการ/มาตรฐานในการระบุ/วัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และกฎเกณฑ์ในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เช่น score cut-off สำหรับ Retail Portfolio เป็นต้น

เครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยง

15. พิจารณาให้ความเห็นชอบเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงต่างๆ รวมถึง risk models และ validation reports (ตามความเหมาะสม) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee หรือ คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณา

การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์

16. ควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยการติดตามกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ และการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans) อย่างใกล้ชิด

กรอบ) นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ/Business Continuity Management)

17. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณาอนุมัติ

การแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ

18. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งคณะกรรมการความเสี่ยงชุดใหม่ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาสธิกรกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	รองประธาน
3. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง
4. นางวรีมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
นายกุลศร ศรีเปารยะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านพาณิชย์ธนกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
5. นายปกรณ์ โมฆดารา	ผู้อำนวยการอาวุโส Special Asset Management สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
6. นายอดิสร จันทร์มิ่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน 3 ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการ
7. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการ พิจารณาสินเชื่อ	สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee ในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

การพิจารณาตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ

1. พิจารณานุมัติการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{1/1} ที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่มตามตารางด้านล่างดังนี้

ตารางที่ 1

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า ^{1/2}	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกระดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ไม่เกิน 500 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 9	ไม่เกิน 800 ล้านบาท	ไม่เกิน 800 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 7	ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท	ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 4	ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท	ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท

^{1/1} รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

^{1/2} อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า คำนวณจาก ค่าถ่วงน้ำหนักเฉลี่ยของ Global Obligor Rating บริษัทในกลุ่มที่มีวงเงินกับธนาคาร โดยไม่ต้องนำวงเงิน DSR มารวมคำนวณ (กรณีวงเงิน Revolving จะเท่ากับวงเงินที่อนุมัติ ส่วนกรณีวงเงิน Non-revolving เท่ากับภาระหนี้ บวก วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้)

2. พิจารณานุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกินร้อยละ 10 ของวงเงินรวมลูกค้ารายนั้น และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{1/1} ที่มีวงเงินและ/หรืออันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าไม่เข้าเกณฑ์อำนาจอนุมัติคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ตามตารางที่ 1 โดยวงเงินรวมของลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR) หลังจากเกินวงเงินชั่วคราวแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร
3. พิจารณานุมัติการทบทวนวงเงินสินเชื่อ และทบทวนการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{1/1} ที่มีวงเงินดังนี้

อันดับความเสี่ยงของลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร	ทุกระดับวงเงิน

^{1/1} รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

4. พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง ที่ทำให้มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{1/1} ที่มีวงเงินดังนี้

อันดับความเสี่ยงของลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
---------------------------	---	--

ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร	ทุกระดับวงเงิน
---------------------	--	----------------

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

หมายเหตุ การพิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่เสนอ มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2

5. พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง ที่ไม่ทำให้มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า¹ ที่มีวงเงินดังนี้

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

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

หมายเหตุ การพิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่เสนอ มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2

6. การขยายระยะเวลาทบทวนวงเงินชั่วคราวของลูกค้าทุกระดับวงเงิน
7. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อ ระเบียบงานและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
8. พิจารณานุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับเงื่อนไขชำระหนี้ และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงการรับชำระหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญ โดยการตัดหนี้สูญต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า¹ ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ไม่เกิน 500 ล้านบาท

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

9. พิจารณานุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับเงื่อนไขชำระหนี้ และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา ที่ไม่มีการตัดหนี้สูญหรือลดยอดหนี้ในบัญชี สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า¹ ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร	ทุกระดับวงเงิน

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

10. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และอันดับความเสี่ยงลูกค้าทุกระดับวงเงิน
11. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อ เพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

12. พิจารณานุมัติการเกินวงเงิน PSR Passive Excess ของลูกค้าทุกระดับวงเงิน
13. พิจารณานุมัติการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{1/}ที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่มตามตาราง 1
14. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติคำขอสินเชื่อ และ/หรือการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{1/}ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 การดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
15. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่ไม่มีหรือมีการลดหย่อนหนี้ในบัญชี หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{1/}ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย

^{1/} รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

เรื่องอื่นๆ

16. พิจารณานุมัติขายสินทรัพย์รอการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงาน และลูกจ้างของธนาคาร ที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
17. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์ ชำระหนี้ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณานุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์รอการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รอการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
18. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ Board Risk Committee

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายอาทิตย์ มาสธิกรกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวศศิมา ทองสมศรี	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านสินเชื่อรายย่อย		
4. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
5. นางบุษกร พุทธินันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ

สายสารสนเทศและปฏิบัติการกรรมการ				
6. นางกนกไพ วังศ์สถิตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ	
7. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ	
8. นางสาวดุชนี เกลียวปภินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาทางการเงิน รักษาการผลิตภัณฑ์การออม	เป็น	กรรมการ	
9. นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ	
10. ผู้บริหารสูงสุด	ผลิตภัณฑ์บัตรและค่าธรรมเนียม	เป็น	กรรมการ	
11. นายบุญส่ง เตชะกฤตาทิกุล	รักษาการผู้อำนวยการอาวุโส กลยุทธ์ลูกค้ารายย่อยและดิจิทัลแบงก์กิ้ง	เป็น	กรรมการ	
12. นางสาวปิยวรรณ เขียวพรานนท์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินและธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ และเลขานุการ	

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 การสร้างแบรนด์ และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และ การออกแบบผลิตภัณฑ์
 - การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
 - ความเสี่ยงต่างๆที่มีผลกระทบต่อธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
 - อัตรากำลังภายใต้ธุรกิจรายย่อย รวมทั้งปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้น

5. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
6. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** (ยกเว้น การอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ) ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
7. อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานของบริษัทในเครืออื่นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาทและนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
8. คู่มืองานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าเกิน 0.5 ล้านบาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป

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

**ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย ค่าใช้จ่ายด้านกิจกรรมการตลาดในการส่งเสริมการขาย และค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งลูกค้า/บัญชีใหม่ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายการตลาดที่เกิดขึ้นเป็นประจำจากการดำเนินงาน เช่น ค่าเอกสารการตลาด โบรชัวร์ แผ่นพับ welcome pack, lounge และอื่นๆ เป็นต้น

9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินประกอบด้วย

1.	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	ประธาน
		และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
2.	นายอาทิตย์ มาสธิรกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	ประธานสำรอง
		สายบริหารความเสี่ยง		
	หรือ นายรัฐพล จุฑาทกูร	หัวหน้าทีมอาวุโส	เป็น	กรรมการสำรอง
		ทีมความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน		
	หรือ นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโสทีมความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น	กรรมการสำรอง
3.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางพรณี ศิศิลป์ปะกิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส	เป็น	กรรมการสำรอง
		ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่		
4.	นายตัน คีท จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ

หรือ นายวรวิทย์ โตเจริญธนาผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการสำรอง
5. นายสุธีร์ โล่โสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นายเพา จาตกานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
หรือ นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศวากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารโครงสร้างการเงินและตลาดเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
6. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวสมจิตรา ธนะโสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารจัดการธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
7. นางวรัณ นียมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายปรีดีเทพ วรดิถี	หัวหน้าทีมอาวุโสด้านพัฒนาและบริหาร ผลิตภัณฑ์พาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
8. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
หรือ นายชยาคมน์ ภิรมย์รัตน์	ผู้จัดการผลิตภัณฑ์เงินฝากและ บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิต	เป็น	กรรมการสำรอง
9. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคภิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวชนิดา มุคจนทองสุข	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านพัฒนาธุรกิจและ นวัตกรรมใหม่	เป็น	กรรมการสำรอง
10. นายรัฐพล จุฑาทงกูร	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้าน สินทรัพย์และหนี้สิน	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

การรายงานสถานการณ์ในการดำเนินการในปัจจุบัน และสถานะตลาด

1. ทบทวนมุมมองทางเศรษฐกิจและตลาดการเงิน

การทบทวนงบดุลและรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ

2. ทบทวนและวิเคราะห์แผนงบดุลของธนาคาร โดยพิจารณาแต่ละหน่วยธุรกิจ การจัดสรรสินทรัพย์และหนี้สิน การเติบโตในปัจจุบัน ผลตอบแทน และรายรับส่วนเพิ่ม
3. ทบทวนความแตกต่างระหว่างงบดุลที่เกิดขึ้นจริง และแผนงบดุล รวมถึงพิจารณาผลกระทบ จากเงินกู้และเงินฝาก และอัตราส่วนต่างๆในงบดุล และแผนการจัดสรรเงินทุนว่า ธนาคารยังคงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับหรือไม่

4. ทบทวนแนวโน้มของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายรับส่วนเพิ่ม รวมทั้งฐานที่คาดการณ์ไว้และความแตกต่างจากแผนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายรับส่วนเพิ่ม ตลอดจนรายละเอียดต่างๆ ที่ต้องการนำไปปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม
5. ทบทวนผลกระทบจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ทั้งภายใต้สถานการณ์ปกติ และภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่เข้มงวด
6. ทบทวนและดูแลกลไก FTP ที่เหมาะสมและทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างหน่วยธุรกิจต่างๆ ในการกำหนดรูปแบบและนำไปประยุกต์ใช้ รวมถึงส่งเสริมให้นำไปใช้ระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
7. ทบทวนและอนุมัติการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ตามที่หน่วยงานกำกับดูแล หรือประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มาตรฐาน (Base Lending Rate) เช่น MLR, MOR เป็นต้น อัตราดอกเบี้ยเบื้องต้น (base rate) สำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้า อัตราดอกเบี้ยกลาง (board rates) สำหรับเงินฝากประจำ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ และแผนธุรกิจของธนาคาร

แผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plans)

8. ทบทวนแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan (CFP)) ตามแผนการปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจ และประเมินความศักยภาพของแผน เพื่อให้มั่นใจว่า ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการได้จริง
9. ดูแลให้ตัวชี้วัดล่วงหน้า (early warning indicators) มีการปรับปรุงให้ทันสมัยและสอดคล้องกันอยู่เสมอ

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

10. ทบทวนกรอบและนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้เหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนในการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
11. ดูแลให้นโยบาย และรูปแบบในการปฏิบัติงานต่างๆ สอดคล้องกับ CIMB Group
12. ทบทวน และให้ความเห็นในการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Management Action Triggers (MATs) / Limits) สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
13. กำหนด ควบคุมดูแล และทบทวน กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร
14. ทบทวนและดูแลฐานะความเสี่ยงของธนาคาร ให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด (MAT / Limits) สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) รายสัปดาห์ ที่ใช้สำหรับภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธนาคาร และตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
15. ทบทวนและให้ความเห็นต่อปัจจัยที่ใช้ใน risk model และผลการทดสอบความถูกต้องสมบูรณ์ในการนำ model ไปใช้ (model validation) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
16. นิยามและทบทวนความต้องการด้านสภาพคล่องและการจัดสรรเงินทุนของธนาคาร ตลอดจนการดำเนินการที่เหมาะสมกับความต้องการดังกล่าว

อำนาจในการให้ความเห็นชอบ (Approval Authority)

17. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับกรอบและนโยบายความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
18. ทบทวนและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับกระบวนการความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM risks methodologies) และให้เป็นมาตรฐานตามนโยบายต่างๆ ที่ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว
19. ทบทวนและให้ความเห็นชอบกรอบ นโยบาย และกระบวนการของ FTP สำหรับธนาคาร
20. ทบทวนและให้ความเห็นชอบในเรื่องการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ตามเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล หรือตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มาตรฐาน (Base Lending Rate) เช่น MLR, MOR, เป็นต้น, อัตราดอกเบี้ยเบื้องต้น (base rate) สำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้า, อัตราดอกเบี้ยกลาง (board rates) สำหรับเงินฝากประจำ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ และแผนธุรกิจของธนาคาร
21. ให้ความเห็นชอบเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย (Delegated Authority (DA)) ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากสำหรับคณะกรรมการกลุ่มหน่วยธุรกิจต่างๆ (the group business committees)
22. นำเสนอคณะกรรมการ BRC และคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่มีการเกินเพดานความเสี่ยง (MAT / trigger / limits breaches) แต่ยังคงอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล (non-regulatory) ซึ่งไม่มีผลต่อ Risk Appetite Statement เงินกองทุน สภาพคล่องและ ชื่อเสียงของธนาคาร

10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

- | | | | |
|----|---------------------------------|---|-------------------|
| 1. | นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. | นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายการเงิน | เป็น ประธานสำรอง |
| 3. | นายตัน คีท จิน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านกลยุทธ์ | เป็น กรรมการ |
| 4. | นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย | เป็น กรรมการ |
| | หรือ นายบุญส่ง เตชะมณีสถิตย์กุล | รักษาการผู้อำนวยการอาวุโสกลยุทธ์ลูกค้ารายย่อยและดิจิทัลแบงก์กิ้ง | เป็น กรรมการสำรอง |
| 5. | นายสมชาย ยงกฤตยา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ทีมความเสี่ยงด้านตลาด | เป็น กรรมการ |
| | หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่นโยบายด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการสำรอง |
| 6. | นางบุษกร พุทธินันท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น กรรมการ |
| 7. | นายเทพกร ศิริธนวุฒิชัย | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น กรรมการ |

	ด้านเทคโนโลยี	
8. นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยี	เป็น ที่ปรึกษา
	สารสนเทศ	

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาวจัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณและอัตรากำลัง
2. กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
3. พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยีการจัดหาและการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยี รวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
4. กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติเช่นนโยบายความปลอดภัยด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
5. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับด้าน IT
6. ควบคุมประสิทธิภาพคุณภาพและประเมินผลการบริการด้าน IT
7. ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
8. แต่งตั้งคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานตามที่เห็นสมควรเพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
9. อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 1 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
10. ทบทวนและให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
11. อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
12. อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกิน 24 ล้านริงกิต และ R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกิน 2.467 ล้านริงกิต รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น 26.467 ล้านริงกิต
13. ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
14. พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากร บุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
15. ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
16. ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
17. พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
18. ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
19. ตัดสินใจแก้ไขปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
20. ตัดสินใจแก้ไขปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
21. พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้วเพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพและงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
22. จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)
23. แต่งตั้งคณะทำงาน Pre-ITSPC Review Team เพื่อพิจารณากลับกรองและตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร

Business Case ก่อนที่จะนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC.

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

11. คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee

คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาสธิกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
3. นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางพรรณี ศิศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
4. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและ ระบบบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง
5. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	กรรมการ
6. นางสาวสุมาลี บุญอนันต์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวพัชรินทร์ แสงเลิศศิลป์ชัย	หัวหน้าส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยง ด้านเครดิต	เป็น	กรรมการสำรอง
7. นายสมชาย ยงกฤตยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น	กรรมการ
8. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควมรวมกิจการ) ดังนี้
 - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal

- การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีที่ตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
- 2. อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าวจะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
- 3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ 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

12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสารประกอบด้วย

1.	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2.	นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น	ประธานสำรอง
3.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
4.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
5.	นางกนกไพ วังศ์สถิตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	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 และสื่อต่าง ๆ ทั้งหมด
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

13. คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ประกอบด้วย

1. นายอาทิตย์ มาสธิกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธาน
2. นายปกรณ์ โมฆดารา	ผู้อำนวยการอาวุโส Special Asset Management สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธานสำรอง
หรือ นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ์	หัวหน้าทีมอาวุโสสายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง
3. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	กรรมการ
4. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นางจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อและบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง
5. นางวรีมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายปรีดีเทพ วรรดิ	หัวหน้าทีมอาวุโสทีมบริหารกลยุทธ์ และ Portfolio และ CRM และ RM Performance	เป็น	กรรมการสำรอง
6. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางพรรณี ดีศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
7. ตัวแทนจากสายบริหาร ความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

ผู้ได้รับเชิญเข้าร่วมประชุม

1. หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต 1
2. หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต 2
3. หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต 3

4. ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกฎหมาย
5. ตัวแทนจากสายการเงิน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวโน้ม พัฒนาการ และแนวทางการจัดการ ลูกหนี้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL/Impaired Loan) ที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้กลุ่มที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด (Watch List – Medium/High) และลูกหนี้อื่นๆ ที่ผู้ดูแลบัญชีมีความกังวลว่าจะกลายเป็นหนี้ที่มีปัญหา เฉพาะลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป
2. พิจารณาการเปลี่ยนแปลงและสถานะปัจจุบันของลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้งรายใหม่และรายเดิม และลูกหนี้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL/Impaired Loan) ที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พิจารณาความเหมาะสมของการจัดอันดับความเสี่ยงลูกหนี้ และการจัดลูกหนี้เป็นกลุ่ม Watch List
3. พิจารณาให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่ออนุมัติการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ การตัดหนี้สูญ และหนี้สูญรับคืน
4. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อที่คาดว่าจะมีปัญหาในอนาคต (Possible Impaired Loan – PIL) รวมถึงแนวโน้มของลูกหนี้สินเชื่อด้วยคุณภาพ และแนวโน้มการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
5. ดูแลให้หน่วยงานสินเชื่อ (Business Unit) มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการติดตามคุณภาพลูกหนี้ (Asset Quality Review) และมีการใช้เครื่องบ่งชี้วัดที่เป็นการเตือนล่วงหน้าถึงสถานะของลูกหนี้ (Early Warning Indicators process) เป็นเครื่องมือในการระบุว่าลูกหนี้รายใดมีแนวโน้มจะเป็นหรือเป็นหนี้ที่มีปัญหาจัดชั้นหนี้ให้เหมาะสม รายงานและติดตามดูแลลูกหนี้ที่มีปัญหาดังกล่าว โดยเฉพาะลูกหนี้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Impaired Loan) เพื่อให้สอดคล้องกับ Credit Risk Policy ของธนาคาร กฎเกณฑ์ของทางการ และมาตรฐานทางบัญชี
6. พิจารณารายงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ (Restructuring and Rescheduling) ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (TDR) ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (Rescheduling) หรือมีระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) ก่อนที่จะนำเสนอผู้บริหารระดับสูงหรือผู้มีอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

1. กรรมการอิสระ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง 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 หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทาง

วิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ค) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

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

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 . คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้แต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคลแต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่ง (1)ผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

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

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอนถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอนถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2559 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 และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน

นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.2 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2559 มีจำนวนเงินรวม 110,000 บาท สำหรับบริการที่ใช้ในปี 2559

9.7 การปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2559 กรรมการธนาคาร ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ การ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ การ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ การ กำหนดค่า ตอบ แทนสรร หา และ การกำกับ ดูแล กิจการ	(4) คณะกรรมการ การ Board Risk Committee	(5) คณะกรรมการ การ จัดการ	(6) คณะกรรมการ การ บริหาร ความเสี่ยง	(7) คณะกรรมการ การ บริหาร ความเสี่ยง ด้าน เครดิต	(8) คณะกรรมการ การ พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2
1	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ^{1/}	8/12	-	-	-	-	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	10/12	-	10/11	-	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	11/12	15/15	-	-	-	-	-	-
4	นางวาทันนัทธ์ พิทยะสิทธิ์ ^{2/}	10/12	2/15	10/11	-	-	-	-	-
5	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	12/12	15/15	11/11	-	-	-	-	-
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	12/12	-	-	10/11	-	-	-	-
7	นางสาวเชรีนา ดัน เหม่ ซเว็น	12/12	-	-	11/11	-	-	-	-
8	ดาโต๊ะ ลี คือก	10/12	-	-	11/11	-	-	-	-
9	นายประเวช งามอาจสิทธิกุล ^{3/}	8/12	11/15	-	-	-	-	-	-
10	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ^{4/}	3/12	-	-	2/11	13/47	3/14	2/11	10/52

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(9) คณะกรรมการ การ ธุรกิจ รายย่อย	(10) คณะกรรมการ การ บริหาร สินทรัพย์ และ หนี้สิน	(11) คณะกรรมการ การ IT Strategic Planning	(12) คณะกรรมการ การ Thailand Underwriting Committee (TUC)	(13) คณะกรรมการ การตลาด และการ ติดต่อ สื่อสาร	(14) คณะกรรมการ การพิจารณา การออก ผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร	(15) คณะกรรมการ บริหาร จัดการหนี้ ที่มีปัญหา	(16) การเข้าร่วม การประชุม ผู้ถือหุ้น
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	-	-	-	-	-	-	-	0/1
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	-	-	-	-	-	-	-	1/1
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-	1/1
4	นางวาทนันท์ พิเทอริลลิด	-	-	-	-	-	-	-	1/1
5	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-	1/1
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิต	-	-	-	-	-	-	-	1/1
7	นางสาวเชรีนา ตัน เหมะ ชเว็น	-	-	-	-	-	-	-	1/1
8	ดาโต๊ะ ลี คือก ควอน	-	-	-	-	-	-	-	1/1
9	นายประเวช องอาจสิทธิกุล	-	-	-	-	-	-	-	0/1
10	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	3/12	3/14	3/11	4/16	0/0	3/11	2/7	0/1

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 รับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของนางวาทนันท์ พิเทอริลลิด มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/3 ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายประเวช องอาจสิทธิกุล เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ เป็นกรรมการ แทนนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการ และแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559

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 เกิดผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีเติบโตอย่างต่อเนื่อง 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 โดย ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ นั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การ ตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคาร ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้นโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุก หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัด ให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้ทำการเปิดเผยช่องทางการกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจ เกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำ นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือ และปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหาร ความเสี่ยงการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร และนอกเหนือจากการประกาศใช้ นโยบายแล้ว ธนาคารยังมีแผนงานที่จะจัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงาน อีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของ ธนาคาร www.cimbthai.com ภายใต้อำนาจ การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้เป็นหนึ่งในองค์กรภาคีกลุ่มแรกที่ได้ร่วมลงนาม ประกาศเจตนารมณ์ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 ซึ่งมีนายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ที่ขณะนั้นดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ลงนาม และ ผลักดันให้ธนาคารเข้าร่วมกระบวนการรับรอง เพื่อสร้างมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ และรับผิดชอบต่อ สังคม 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 สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อกู้ยืมอาศัย สินเชื่อบริการรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

ในปี 2559 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 258 หลักสูตร ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 115 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 143 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้นมากกว่า 2,838 คนหรือคิดเป็น 98% ของพนักงานทั้งหมด เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ5วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 19.1 ล้านบาท นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารได้ลงทุนด้านการพัฒนาหลักสูตร Leadership ตามลิขสิทธิ์ของ Development Dimensions International (DDI) เพิ่มเติม โดยดำเนินการสอนโดยวิทยากรภายในเพิ่มเติมจากหลักสูตรที่มีอยู่ อาทิเช่น หลักสูตร Working as a High-Performing Team, หลักสูตร Embracing Change, หลักสูตร Fostering Innovation เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีหลักสูตรที่เพิ่มทักษะเฉพาะในงาน เช่น หลักสูตรการวิเคราะห์สินเชื่อกับมาตรฐานของ Omega CREDIT Skills, ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุน

ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในสาขาวิชาการบริหารให้แก่พนักงาน และส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายระหว่าง CIMB Group โดยส่งพนักงานไปอบรมต่างประเทศ เช่น Group Orientation, INSEAD Program และ Middle Management Development Plan เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ในปี 2559 ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อการดำเนินโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาได้จัดทำโครงการรวม 6 โครงการ เน้นการมีส่วนร่วมของชุมชน สร้างแหล่งเรียนรู้ในชุมชน การระดมความรู้และประสบการณ์ของผู้สูงอายุมาถ่ายทอดให้แก่ชุมชน ซึ่งนอกจากจะเป็นการถ่ายทอดองค์ความรู้จากรุ่นสู่รุ่นแล้ว ยังถือเป็นศาสตร์ที่ช่วยบำบัดความชราภาพอีกแขนงหนึ่ง

7. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

การดำเนินโครงการเพื่อสังคมในปีที่ 6 ของธนาคาร ยังคงมุ่งมั่นในการตอบแทนแก่สังคมไทย โดยมุ่งเน้นด้านการศึกษา ซึ่งถือเป็นรากฐานที่สำคัญของการพัฒนาประเทศ ผ่านการสร้างเสริมคุณภาพการเรียนการสอนทางด้าน ICT (Information and Communication Technology) โดยในปี 2559 ธนาคารได้ส่งมอบศูนย์เรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน พร้อมระบบ Internet ให้แก่โรงเรียนในชนบทที่ขาดแคลนจำนวน 10 โครงการแก่โรงเรียน 35 แห่งเพื่อเปิดโลกกว้างทางการศึกษาและยกระดับมาตรฐานการเรียนการสอนของเยาวชนในพื้นที่ห่างไกลความเจริญให้ดียิ่งขึ้น เป็นการสร้างความเข้มแข็งและความเจริญก้าวหน้าให้แก่โรงเรียน

ทั้งนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย ในฐานะ 1 ใน 15 สมาชิกของชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย ยังได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในโครงการด้าน Financial Literacy “รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ” ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคม ตั้งแต่ระดับเยาวชน เพื่อสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับประเทศต่อไปในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำมาต่อยอดโดยการนำพนักงานของธนาคารที่เป็นตัวแทนวิทยากรจากโครงการดังกล่าว มาจัดสัมมนาในหัวข้อ “รู้ สู่การออม” โดยการสอนวิธีการบันทึกรายรับรายจ่ายให้แก่นักเรียน ผู้ปกครอง และชุมชนในพื้นที่สำหรับโรงเรียนที่ธนาคารได้ให้การสนับสนุนด้านการศึกษาอีกด้วย โดยมุ่งหวังที่จะขยายความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงินและการออมดังกล่าวลงไปสู่ในระดับครอบครัว

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการทำงานด้วยนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า โดยในปี 2559 ธนาคารได้มีการปรับปรุงกระบวนการต่างๆอย่างต่อเนื่องโดยการใช้แนวคิดนวัตกรรมเข้ามาเป็นตัวขับเคลื่อน ซึ่งในปีที่ผ่านมาทางธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ จากการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้กับการพัฒนากระบวนการทำงาน เช่น รางวัลระดับนานาชาติอย่าง 'The Best Risk and Compliance Excellence in Technology Innovation' จาก Asian Banker 2016 ในโครงการ SOP Re-engineering with ARIS Process Modelling รางวัล 'Highly Recommended in the Most Innovation Business Model' จาก Retail Banker International 2016 ในโครงการ Business Transformation รางวัล 'Elite Quality Recognition Award' จาก JP Morgan 2016 ในโครงการ US Dollar Clearing MT202 99.85% รวมไปถึงรางวัลภายในประเทศอย่าง 'Excellence Award in Core Process Improvement' จาก TMA ICT 2016 ในโครงการ Loan Classification and Provision, รางวัล 'Complementary Award in Business Enablement Project' ในโครงการ Payment Behavior Score และ รางวัล 'Thailand TQM Best Practices' จากมูลนิธิส่งเสริมทีคิวเอ็มในประเทศไทย เป็นต้น ทางธนาคารยังคงมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาพัฒนาองค์กร เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน ที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

• องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่ เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพนอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงาน อย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

• การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee เพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ การกำกับดูแลความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและระเบียบงานต่างๆ ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างความตระหนักในการเป็นเจ้าของความเสี่ยงของพนักงานทุกท่านอย่างต่อเนื่อง

• การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคารผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่กรรมการผู้บริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้งส่วนธุรกรรมการขายให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ธนาคารมีฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคารธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศและระบบฐานข้อมูลอื่นๆอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุมนอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับระบบการกำกับและติดตาม

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์กลยุทธ์นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินการมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

ผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้แต่งตั้ง นายฐาภ คลีสวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับ
การปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Investment Bank Berhad เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ในสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินริงกิตมาเลเซีย ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี และกำหนด Call Option ในปีที่ 5 CIMB Investment Bank Berhad และ/หรือบริษัทในเครือภายใต้ CIMB Group ได้รับแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็น Financial Advisor / Principal Advisor / Lead Arranger / Lead Manager / Book Runner / Underwriter โดยมีการคิดค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ดังกล่าวที่ร้อยละ 0.15 ของวงเงินรวมของการออกหุ้นกู้ในสกุลริงกิตมาเลเซีย เทียบเท่ากับ 5,000 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารต่ออายุสัญญาการให้บริการแก่ CPAM เป็นระยะเวลา 2 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 14 เมษายน 2559 ถึง 15 เมษายน 2561 โดยบริการดังกล่าวจะครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และทรัพยากรบุคคล และคาดว่าจะสร้างรายได้ให้กับธนาคารจำนวน 970,000 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank โดย Group Decision Management, Consumer Banking ให้การสนับสนุนธนาคารผ่านการถ่ายทอดความรู้ด้านการบริหารการตัดสินใจ การวิเคราะห์ลูกค้า และโมเดลทางสถิติ โดย CIMB Group จะเข้าดูข้อมูลลูกค้าของธนาคารในส่วนที่ไม่เป็นความลับ และทำการวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ CIMB Group ไม่ได้คิดค่าบริการใดๆกับธนาคาร รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารได้ชำระเงินคืน (Pay Back) ค่าใช้งานระบบ 1P ให้กับ CIMB Bank ในอัตราใหม่ คือ 39.72 ริงกิตมาเลเซีย ต่อหนึ่งบัญชีเปิดใหม่ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารแนะนำผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ CPAM ให้กับลูกค้า โดยคิดค่าธรรมเนียมการแนะนำผลิตภัณฑ์ดังนี้ - <u>กรณีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพใหม่</u> (พนักงานไม่น้อยกว่า 30 คน และมีเงินสมทบต่อเดือนเกิน 30,000 บาท): คิดร้อยละ 50 ของค่าธรรมเนียม Set Up (ประมาณ 0 - 30,000 บาท) - <u>กรณีโอนย้ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</u> - กองทุนเดี่ยว (Single Fund): คิดร้อยละ 30 ของค่าธรรมเนียมการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพปีแรก - กองทุนร่วมทุน (Pooled Fund): คิดร้อยละ 0.15 ของ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2559 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่โอนย้าย รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งถือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	iCIMB (MSC) Sendirian Berhad พัฒนาระบบ ShARP ให้กับธนาคาร โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ hubbing (ที่จัดสรรให้กับธนาคาร) จำนวน 3,556,956 บาท ชำระภายในระยะเวลา 3 ปี (ปีละ 1,185,652 บาท) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank คิดค่าใช้จ่ายกับธนาคารสำหรับโครงการ Thai Corporate Website Redesign โดยจัดสรรเป็นเงินจำนวน 1,078,495 บาท ต่อปี รวมเป็นจำนวน 5,392,475 บาท สำหรับระยะเวลา 5 ปี รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารปรับเปลี่ยนวิธีการจัดสรรค่าใช้จ่ายในการใช้งานระบบ 1P ให้กับ บปส.สาทร โดยเปลี่ยนจากการคิดอิงตามจำนวนบัญชีเปิดใหม่ เป็นคิดตามจำนวนบัญชีที่มีอยู่ในปัจจุบันและจำนวนธุรกรรมการเงิน การจัดสรรค่าใช้จ่ายใหม่ดังกล่าวจะเท่ากับร้อยละ 3.70 ในขณะที่การจัดสรรค่าใช้จ่ายแบบเดิมซึ่งอิงตามจำนวน	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	บัญชีเปิดใหม่จะอยู่ที่ร้อยละ 0.02 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราจัดสรรค่าใช้จ่ายที่สมเหตุสมผล
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการ Credit Migration Model จาก CIMB Bank สำหรับโมเดลดังต่อไปนี้ 1) Credit Risk Migration Model for Non-retail Portfolio 2) Credit Risk Migration Model for Retail Portfolio (สำหรับธนาคารและบริษัทย่อย) 3) Credit Risk Migration Model for Corporate Bond Portfolio ทั้งนี้ CIMB Bank จะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการในข้างต้นเฉพาะกรณีที่ไม่ได้เป็นไปเพื่อให้ CIMB Bank ปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ Basel ของธนาคารกลางมาเลเซีย รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งถือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	iCIMB (MSC) Sendirian Berhad ดำเนินการระบบ GEPS ให้กับธนาคาร โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ Hubbing (ซึ่งได้จัดสรรให้กับธนาคาร) จำนวน 469,431.50 บาท กำหนดชำระภายในระยะเวลา 4 ปี (เฉลี่ยปีละ 117,357.78 บาท ต่อปี) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารให้บริการตรวจสอบภายในกับ CIMBS และ CPAM โดยคิดค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่คาดว่าจะให้บริการผู้	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 27

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																		
<p>(CIMBST) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่ง เป็น CIMB Group</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ตรวจสอบ รวมถึงค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเดินทางและค่าที่พักกรณีต้องเดินทางไปต่างจังหวัด เป็นต้น</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	<p>ตุลาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม</p>																		
<p>CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารลงนามในสัญญาร่วมกับ CIMB Group Sdn Bhd ในการให้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศระบบ Regional Corporate Loan Management System (RCLMS) ซึ่งจะมีการคิดค่าบริการไม่รวมภาษีดังนี้</p> <p style="text-align: right;">หน่วย: ริงกิตมาเลเซีย</p> <table><tr><td>ปี</td><td>2559</td><td>2560</td><td>2561</td><td>2562</td></tr><tr><td>ค่าบริการรวม</td><td>40,107</td><td>240,641</td><td>625,124</td><td>628,837</td></tr></table> <table><tr><td>ปี</td><td>2563</td><td>2564</td><td>2565</td></tr><tr><td>ค่าบริการรวม</td><td>632,660</td><td>636,598</td><td>640,655</td></tr></table>	ปี	2559	2560	2561	2562	ค่าบริการรวม	40,107	240,641	625,124	628,837	ปี	2563	2564	2565	ค่าบริการรวม	632,660	636,598	640,655	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม</p>
ปี	2559	2560	2561	2562																
ค่าบริการรวม	40,107	240,641	625,124	628,837																
ปี	2563	2564	2565																	
ค่าบริการรวม	632,660	636,598	640,655																	

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ												
	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป													
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งถือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ธนาคารให้บริการ Security Operation Center จาก Tangarine Monitoring Center เพื่อดำเนินการให้ธนาคารมีการตรวจสอบความปลอดภัยแบบเรียลไทม์ตลอดเวลา และสามารถตอบสนองต่อภัยคุกคามความปลอดภัยด้านไซเบอร์ รวมถึงลงนามในสัญญาร่วมกับ iCIMB (Malaysia) Sdn Bhd โดยคิดค่าบริการรายปีเป็นระยะเวลา 5 ปี นับตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นไป ดังนี้</p> <p style="text-align: center;">หน่วย: ริงกิตมาเลเซีย</p> <table><tr><td>ปี</td><td>2560</td><td>2561</td><td>2562</td><td>2563</td><td>2021</td></tr><tr><td>ค่าบริการรวม</td><td>1.2</td><td>1.2</td><td>1.2</td><td>1.2</td><td>1.2</td></tr></table> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	ปี	2560	2561	2562	2563	2021	ค่าบริการรวม	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2559 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม
ปี	2560	2561	2562	2563	2021									
ค่าบริการรวม	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2									
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาธร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 มีมติให้ยกเลิกการให้บริการรับคืนหนี้สูญ การปรับโครงสร้างหนี้ และการบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงการขายสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPA) ซึ่งจัดอยู่ในประเภท Non-material Function โดยสัญญาในปัจจุบันจะหมดอายุวันที่ 31 ธันวาคม 2561</p> <p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2559 มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างองค์กรและการจัดตั้งหน่วยงานใหม่ขึ้น คือ “Special Assets Management Team” ซึ่งจะอยู่ภายใต้สายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลรับผิดชอบบริหาร NPL และ NPA โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ซึ่งจะปฏิบัติหน้าที่แทนสายสนับสนุนธุรกิจ ซึ่งจะยกเลิกสายงานภายในวันที่ 31</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2559 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม												

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>ธันวาคม 2559</p> <p>ธนาคารและ บบส.สาทร ได้มีการเจรจาลดค่าบริการสำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และ SME รวมถึงสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกัน และค่าใช้จ่ายด้านกฎหมายต่างๆ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เพื่อแลกกับการต่ออายุสัญญาการใช้บริการออกไปอีก 2 ปี (ปี 2560-2061) ซึ่งคาดว่าจะส่งผลให้ บบส.สาทร มีรายได้ลดลงประมาณ 2.8 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม การต่ออายุสัญญาดังกล่าวจะสร้างรายได้ให้กับ บบส.สาทร จำนวนประมาณ 3 ล้านบาท</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	44	-	-	3,755	93.71	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	71,805	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	102,216	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา						

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อคง ค้าง/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
ต่างประเทศทันทีและ ล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	510	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา		-	-	-		
ต่างประเทศและอัตรา ดอกเบี้ย		-	-	-		
- สัญญาซื้อ	8,507	-	-	-		
- สัญญาขาย	1,792	-	-	-		
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	56	-	-	-		
- สัญญาขาย	50	-	-	-		
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาขาย	4,523	-	-	-		
บริษัทย่อย						
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	-	19,028	134	-	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวศศิมา ทองสมัคร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีที คออลล์	-	8	56	-	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นางสาวศศิมา ทองสมัคร Mr. Goh Therd Siang เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. เวลด์ลีส	-	2,644	24	-	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาวะผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน						
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	581	-	-	Mr. Goh Terd Siang กรรมการ
CIMB Securities (Singapore)	-	-	49	-	-	นายสุธีร์ ไล่ไฉณกุล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ซีไอเอ็มบี พรินซิ เพิล จำกัด	-	-	371	-	-	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	9	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	38	846	-	-	-

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- **ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ**

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาวะผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- **ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน**

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- **แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว