

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	17,411,130,874.00 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท) แบ่งออกเป็น
	-	หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น (สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสนหกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์)
	-	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	:	17,411,130,874.00 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น (สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสนหกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์)
		หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 26 ตุลาคม 2561 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1	CIMB Bank Berhad	33,021,971,285	94.83
2	Bank Julius Baer & Co., Ltd., Singapore	760,756,147	2.18
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	143,490,491	0.41
4	นายพิสิฐ พุกกะโพนกุลย์	43,026,382	0.12
5	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์ SET Banking Sector Index	36,483,008	0.10
6	นายประวิตร พันธุ์สายเชื้อ	13,997,591	0.04
7	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	13,684,881	0.04
8	นายประชา ชัยสุวรรณ	12,162,933	0.03

9	นางจุญลักษณ์ พานิชชีวะ	11,761,750	0.03
10	East Fourteen Limited-Emerging Markets Small Cap Series	7,604,900	0.02
	ผู้ถือหุ้นรายอื่น	757,322,380	2.17
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 8,093 ราย	34,822,261,748	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 8,025 ราย	1,011,232,732	2.90
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว จำนวน 68 ราย	33,811,029,016	97.10
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	34,822,261,748	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
อย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
อย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 33,021,971,285 ล้านหุ้น คิดเป็น
สัดส่วนร้อยละ 94.83 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท
- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดไถ่ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารด้อย สิทธิเพื่อบริการ เงินกองทุน ประเภทที่ 2 ¹	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสารด้อย สิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน การซื้อ ผู้ออกตราสารด้อย	3,371,180,000 (400,000,000 ริงกิตมาเลเซีย)	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดได้ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				สิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	
2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ¹	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	11 กรกฎาคม 2569	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อย	(570,000,000 รingkิตมาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดได้ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				สิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ¹	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี	29 มีนาคม 2571	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อย	(390,000,000 รingkิตมาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				สิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	

หมายเหตุ
^{1/} เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านบาท 570 ล้านบาท และ 390 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 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	รองประธานกรรมการ/กรรมการและประธานสำรองใน คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และกำกับ ดูแลกิจการ
3. นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการในคณะกรรมการ กำหนดคำตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
5. ดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ¹ (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2562) ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 20 เม.ย.2561)	กรรมการ / กรรมการในคณะกรรมการกำหนด คำตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการใน คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และกำกับ ดูแลกิจการ
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง Board Risk Committee
7. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2562)	กรรมการ / ประธาน Board Risk Committee
8. นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ / กรรมการ Board Risk Committee
9. นายชาญมณู สุมาวงศ์ ²	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
10. นายรอม หิรัญพุกษ์ ³ นายประเวช ่องอาจสิทธิกุล (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม 2561)	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
11. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 มีมติแต่งตั้งดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ดำรงตำแหน่ง กรรมการ แทน ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม

/2 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 มีมติแต่งตั้งนายชาญมณู สุมาวงศ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการ

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2561 มีมติแต่งตั้ง นายรอม หิรัญพุกษ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการ / กรรมการอิสระ แทน นายประเวช ่องอาจสิทธิกุล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2561 และที่

ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 มีมติแต่งตั้งนายรอม หิรัญพฤกษ์ เป็น กรรมการตรวจสอบแทนนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2561 เป็นต้นไป

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 คน คือ ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน และ นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายกิตติพันธ์ อุนตรโสทธิ และ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ โดยให้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล และเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่น ไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลให้มั่นนโยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น) เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และ เป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) การดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคารลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมและคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
4. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
5. สรรหาผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อกิจการของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากกฎเกณฑ์ของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง หามาตรการจัดการความเสี่ยงติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาทบทวนระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอรวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึง ความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลและมีการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี

ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้

12. กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะ ความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและ บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)
13. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
14. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจ อย่างสม่ำเสมอ
15. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทาง หรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

16. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบ การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
17. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
18. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
19. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
20. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอ ที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
21. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
22. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
23. ประสานคุณภาพที่ดีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
24. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร มีการเปิดเผย คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย
25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้
27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ หรือกำหนด
28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระ เพื่อพิจารณาที่สำคัญ
29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการ จัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถ ดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึง หน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงิน ชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถ ทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูลประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการ
34. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
37. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินการเพื่อผลประโยชน์ทางการเงิน
38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้กับองค์กร
40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)

41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้
42. จัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
44. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้ง เบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
45. ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

- 1) ทำโดยสมเหตุสมผลเกี่ยวกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
- 2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
- 3) ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือหรือไม่ถูกต้อง

หลักความซื่อตรง

- 1) การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
- 2) การตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณา ก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
- 3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนต่อไปในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- 4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้ สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน โดยให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

ในปี 2561 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวน ครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ กำกับดูแลกิจการ	(4) คณะกรรมการ การ Board Risk Committee*
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช/ ¹	12/12	5/12	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	12/12	-	12/12	-
3	นายมาริษ สมารัมภ์	11/12	12/12	-	-
4	นางวาทนันท์ พิเทอร์ลิด	9/12	-	8/12	-
5	ดาตุ๊กโจเซฟ โดมินิค ซิลวา ² (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม)	7/12	-	7/12	-
	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน)	4/12	4/12	4/12	-
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	11/12	-	-	11/12
7	นางสาวเชรีนา ดัน เหม่ ชเว็น	10/12	-	-	11/12
8	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	9/12	-	-	11/12
9	นายรอม หิรัญพฤษ/ ³	1/12	-	-	-
	นายประเวช อองอาจสิทธิกุล (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม)	4/12	5/12	-	-
10	นายชาญมณู สุมาวงษ์	8/12	8/12	-	-
11	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	12/12	-	-	10/12

หมายเหตุ

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2561 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2561 มีมติแต่งตั้งนายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

² ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 มีมติอนุมัติแต่งตั้งดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม

³ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2561 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2561 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายรอม หิรัญพฤษ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทน นายประเวช อองอาจสิทธิกุล และ ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 มีมติแต่งตั้งนายรอม หิรัญพฤษ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช

8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2561 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |
| 3. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย |
| 4. นายอาทิตย์ มาสธิกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |

5. นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ
6. นางบุษกร พุทธินันท์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นางวรีมน นิยมไทย	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
8. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
9. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
10. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
11. นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
12. นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
13. นายอาคาช รัทแก้ว	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
14. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ
15. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงานและรักษาการผู้บริหารสูงสุดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่
16. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า
17. นางสาวปาริชาติ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีจำนวน 16 คน ดังนี้

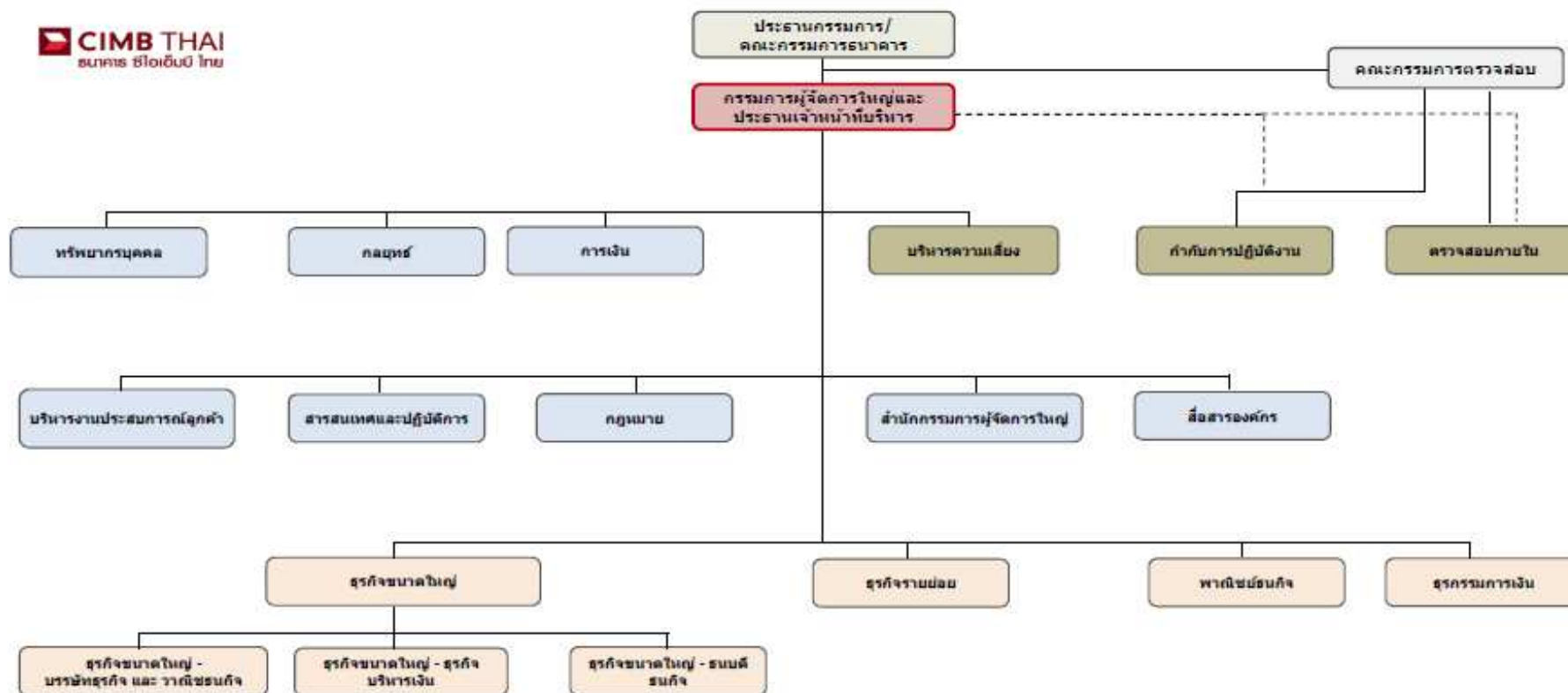
1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน
3. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
4. นายอาทิตย์ มาสธิกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
5. นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ
6. นางบุษกร พุทธินันท์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นางวรีมน นิยมไทย	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
8. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
9. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดบริหารทรัพยากรบุคคล
10. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
11. นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
12. นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
13. นายอาคาช รัทแก้ว	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน

- | | |
|--------------------------|--|
| 14. นายเศรษฐจักร ลียากาศ | ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน
และรักษาการผู้บริหารสูงสุดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 15. นายเพา จาตกานนท์ | รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |
| 16. นางสาวแวววลัย วัฒนา | ผู้บริหารควบคุมการเงิน |

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรโดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
2. บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กำกับดูแลบริหารให้พนักงานและลูกจ้างทุกระดับปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคาร กับหน่วยงานและองค์กรต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ
5. เป็นผู้แทน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำการนิติกรรมใดๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์และข้อบังคับธนาคาร
6. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร



มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเศรษฐจักร ลียากาศ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- ขอบرمและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน โดยในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 12,891,200 บาท (ปี 2560: 12,216,000 บาท) รายละเอียด ดังนี้

- | | |
|---|---|
| 1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร | จำนวน 8,012,200 บาท (ปี 2560 : 7,400,400 บาท) |
| 2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ | จำนวน 1,884,800 บาท (ปี 2560 : 2,014,800 บาท) |
| 3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน | จำนวน 1,494,400 บาท (ปี 2560 : 1,431,000 บาท) |
| 4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee | จำนวน 1,499,800 บาท (ปี 2560 : 1,369,800 บาท) |

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแล กิจการ	Board Risk Committee
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	2,517,000	200,000	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	1,135,200	-	480,000	-
3	นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ	548,000	928,800		
4	นางวาทนันท์ พิเทอร์สิด	กรรมการอิสระ	488,000		530,400	
5	ดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	กรรมการ	376,000	-	324,000	40,000
	ดาโต๊ะ ชารานี ปิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	196,000	160,000	160,000	-
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	548,000	-	-	462,000
7	นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	กรรมการ	528,000	-	-	444,000
8	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ	488,000	-	-	553,800
9	นายรอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ	44,000	-	-	-
	นายประเวช อองอาจสิทธิกุล	กรรมการอิสระ	180,000	218,000		
10	นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการ/กรรมการอิสระ	396,000	378,000	-	-
11	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่	568,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน			8,012,200	1,884,800	1,494,400	1,499,800

หมายเหตุ

¹ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าไม่ขอรับค่าตอบแทนในกรณีที่เป็นการกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่ายโดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของ

เงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินจำนวน 16 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 135.19 ล้านบาทและจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 52 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 317.25 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2561 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน จำนวน 16 คนตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5.51 ล้านบาทและสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 52 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13.98 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 3,024 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 827 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 2,197 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. ธุรกิจขนาดใหญ่	
2.1 บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ	108 คน
2.2 ธุรกิจบริหารเงิน	76 คน
2.3 ธนบดีธนกิจ	30 คน
3. ธุรกิจรายย่อย	1,555 คน
4. พาณิชย์ธนกิจ	184 คน
5. ธุรกิจรวมการเงิน	40 คน
6. บริหารความเสี่ยง	96 คน
7. การเงิน	140 คน
8. สารสนเทศและปฏิบัติการ	574 คน
9. กฎหมาย	16 คน
10. กลยุทธ์	13 คน
11. ทรัพยากรบุคคล	52 คน
12. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	10 คน
13. สื่อสารองค์กร	23 คน
14. ตรวจสอบภายใน	56 คน
15. กำกับกับการปฏิบัติงาน	41 คน
16. บริหารงานประสพการณ์ลูกค้า	9 คน
รวม	3,024 คน

นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ 3D Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษานักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,381.63 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ในปี 2561 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานทั้งสิ้นจำนวน 308 หลักสูตรประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 187 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 121 หลักสูตร คิดเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วัน ต่อคนต่อปีโดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานในปี 2561 จำนวนเงินทั้งสิ้น 33.7 ล้านบาท

ในปี 2561 ธนาคารได้นำเสนอโครงการใหม่ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงานหลายโครงการ อาทิ โครงการ 3D Academy เพื่อพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต ตลอดจนถึง การออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนพนักงานที่มีศักยภาพผ่านหลักสูตรการพัฒนาความเป็นผู้นำหลายหลักสูตรทั้งที่จัดขึ้นในประเทศไทยและที่ระดับภูมิภาค อาทิ เช่น หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme (CLP), Accelerated Universal Bankers (AUB), Regional Middle Management Development Programme เป็นต้น ซึ่งส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความรู้และสร้างเครือข่ายกับกลุ่มซีไอเอ็มบีอีกด้วย

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2561 ร้อยละ	2560 ร้อยละ
ลาป่วย	18.50	19.26
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	81.50	80.74
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.93	3.39
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ โดยอยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสิทธิภาพหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมด้วย ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

สำหรับผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ และรักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย

องค์ประกอบของค่าตอบแทน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนให้กับพนักงานทุกคน โดยประกอบด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด ส่วนค่าตอบแทนอื่น ธนาคารได้กำหนดสิทธิ

ประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบภาพ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการเงินกู้ต่างๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลงต่อไป

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหาร (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2)) ขึ้นไป ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ ผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน

ทรัพยากรบุคคลจะกำหนดอัตราค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของพนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการอาวุโส U3 (ลงมาตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับลักษณะงาน ตำแหน่งหน้าที่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ด้านวิชาชีพ และความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอผู้บริหารซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามอำนาจอนุมัติของธนาคาร พิจารณาถึงความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทน

การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี

พนักงานของธนาคารและผู้บังคับบัญชาจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายในปีถัดไป ธนาคารจะพิจารณาปรับค่าตอบแทนของพนักงานโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลประกอบการของธนาคารเป็นหลัก โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับค่าตอบแทนตามความเหมาะสมและความจำเป็นตามที่ธนาคารเห็นสมควร

การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus)

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus) (เป็นรายปี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลพิเศษให้พนักงานทราบเป็นรายปี โดยพิจารณาจากผลของการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละรายที่มีผลการปฏิบัติงานไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่สิทธิได้รับเงินรางวัลพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคล

ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบสำหรับการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานราชการอื่นๆ

นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิดเชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมือง อันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วม เกี่ยวข้อง หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่นการไม่ทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัท ภายใน 7 วันทำการ นับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลาครึ่งปี (6 เดือน) และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ ภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน”

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้

จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วยงานกำกับดูแลของ ทางการ	รายละเอียดการถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ					
	ปี 2561				ความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับบ้อยที่สุด 3 อันดับแรก ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา	
	ยอดรวมทั้งสิ้น (บาท)	จำนวนเงินสูงสุด 3 อันดับแรก			มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
		จำนวนเงิน (บาท)	มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง		
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,200,000	1,200,000	มาตรา 66 และ 71	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	มาตรา 5, 6 และ 10	พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555
					มาตรา 66 และ 71	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	-	-	-	-	มาตรา 113	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
3. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	-	-	-	-	-
สรุป	ในปี 2561 ธนาคารถูกเปรียบเทียบปรับรวมทั้งสิ้น 1 รายการ				ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารถูกเปรียบเทียบปรับรวมทั้งสิ้น 3 รายการ	

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนดประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆที่เกิดขึ้นโดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องโดยให้หน่วยงานตรวจสอบภายในและกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคาร

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นและการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆของธนาคาร การมีส่วนร่วมกำไรร้อยละห้าเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงแสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุนและการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุทธรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญเรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2561 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2560 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นขอเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการประจำปี 2561 อย่างไรก็ตาม จากการพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการที่กลุ่มผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อดังกล่าวพบว่าไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ จึงไม่ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2560 ในรูปแบบ โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์) ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 6 ราย มอบฉันทะให้กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 319 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 29,334,795,657 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 96.8777 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลับวาระการประชุมในการนับคะแนนเสียง 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 จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้อำนาจภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้อำนาจภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนช่วงเวลาที่จะเปิดเผยต่อสาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหาร พนักงานของธนาคารที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยหน่วยงานนี้ซึ่งทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าได้จัดทำนโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงหลักและเป็นแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นหน่วยงานกลางอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันเหตุการณ์ ซึ่งการจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมนี้มีผลต่อความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคารเช่นกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าโดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น เว้นแต่กรณีการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผยมุมมองที่ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนเองและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่กีดขวางเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง 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 สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2561 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
 1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 6 รายเข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
 2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่มีบริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
 3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือทางโทรศัพท์ 02-626-7738 หรือทางเว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 11 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4	คน
กรรมการอิสระ	5	คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 45.45 ของกรรมการทั้งหมด)

โดยกรรมการอิสระ 3 คนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมือออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน
- กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของ

ธนาคารเป็น 1บริษัทด้วย) โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเศรษฐจักร ลียากาศ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

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

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมี

อำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีกรณีล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com ทั้งนี้ ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารผ่าน Lotus Notes

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

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

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ

- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2561 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยโดยประเมินแบบรายคณะ ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาดตนเองของกรรมการและผู้บริหารและประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

หากจำเป็น คณะกรรมการธนาคารอาจแต่งตั้งที่ปรึกษายานนอกเพื่อช่วยกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีต่อหนึ่งครั้ง และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

รวมทั้งธนาคารจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

จ. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

• ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24 ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2561 โดยอัตราค่าตอบแทนรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2561	
	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. **ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย** กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็น คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม จากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2561	
	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 ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบ เพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษากรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของ ธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ข. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ และศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่างๆอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดยกรรมการ ธนาคารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Programme (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) ทั้งนี้ รายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนได้แสดงไว้ที่ประวัติ คณะกรรมการธนาคาร

สำหรับในปี 2561 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมจำนวน 3 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำปี พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบ ในฐานะการเป็นกรรมการ

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรสำหรับผู้บริหารและพนักงานอื่นในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ 3D Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ข. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนดโดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

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

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|------|-----------------------------------|
| 1. นายมาริช สมารัมภ์ | กรรมการอิสระ | เป็น | ประธาน |
| 2. นายชาญมณู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 3. นายรอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน | เป็น | เลขานุการเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน |

5. นายเศรษฐจักร ลียากาศ ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน เป็น เลขานุการเกี่ยวกับงานกำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่โดยคำนึงถึงข้อกำหนดหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ด้วย
2. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
7. สอบทานรายการที่เกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการอันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคารก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ตลท.
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ ตลท. กำหนด
10. กำหนดขอบเขตบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบ หรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน
11. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของงานตรวจสอบภายในและงานกำกับการปฏิบัติงาน

14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิด	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธาน สำรอง
3. ดาตุร์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
4. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

ก) กรรมการธนาคาร

ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง)

คำตอบแทน ซึ่งรวมถึงคำตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)

- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
 - กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
 - เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนและเปิดเผยคำตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
 - ทบทวนโครงสร้างคำตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
 - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติการปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 50 ล้านบาท
3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธาน สำรอง
3. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
4. ดาตุร์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
5. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	เป็น	เลขานุการ

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 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร
 - 2.1 อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
 - 2.2 อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
 - กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.3 ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - 3.1 ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบาย และกลยุทธ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
 - 3.2 พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง
 - บุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์อนุมัติบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
6. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงาน รวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยงให้มืออย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
7. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee ตามความจำเป็น
8. อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ
 - 8.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และ
 - 8.2 การควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
 ครอบคลุมถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ มีได้ดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่นใด

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

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการการให้บริการหรือธุรกรรมทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็นและนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการย่อยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ของธนาคาร

9.3 คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- | | | |
|---|------|-----------|
| 1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน | เป็น | รองประธาน |
| 3. ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 4. ผู้บริหารสูงสุดการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 5. ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 6. ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น | กรรมการ |
| 7. ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 8. ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ | เป็น | กรรมการ |

9. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
11. ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ
12. ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
13. ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
14. ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ	เป็น	กรรมการ
15. ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
16. ผู้บริหารสูงสุดบริหารประสบการณ์ลูกค้า	เป็น	กรรมการ
17. เลขานุการบริษัท	เป็น	เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุมดูแลและประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆของธนาคาร
3. ทบทวนรายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่างๆของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรัดกุม
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
8. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
12. ทบทวนให้ความเห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยหน่วยงานกฎหมาย
13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายงานธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่อายการที่เกี่ยวข้องกัน และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร

16. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ครอบคลุมถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร :

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า ผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงาน กรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึง จรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าว ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.3 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารไม่มีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2561

9.7 คณะกรรมการเข้าไต่ถามหาข้อเท็จจริง ประโยชน์ และหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับ CG Code เพื่อนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจหลัก ด้วยตระหนักว่าการที่ธุรกิจจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร

พนักงาน

ธนาคารถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

คู่ค้า/เจ้าหนี้

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามสัญญาและภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารที่จะตอบสนองต่อสังคม ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

การให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล

ธนาคารมีนโยบายให้ให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ 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 เป็นวงเงินกู้เพื่อรองรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดการประหยัดพลังงานและมีการใช้พลังงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

10.2 การดำเนินงาน

การดำเนินงานตามหลักการ 8 ข้อ ของธนาคาร ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

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

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้นโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้ทำการเปิดเผยช่องทางดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งขอร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งขอร้องเรียนดังกล่าว

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

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่อง เชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและ คุ้มครองสิทธิมนุษยชนร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ธนาคารจึงมีกำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

- ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศ คำสั่งต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารยึดหลักความยุติธรรมและจริงจังในการบริหารจัดการ 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 สินเชื่รถยนต์ /รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ในปี 2561 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานทั้งสิ้นจำนวน 308 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 187 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 121 หลักสูตร คิดเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วัน ต่อคนต่อปีโดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานในปี 2561 จำนวนเงินทั้งสิ้น 33.7 ล้านบาท

ในปี 2561 ธนาคารได้นำเสนอโครงการใหม่ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงานหลายโครงการ อาทิ โครงการ 3D Academy เพื่อพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต ตลอดจนจนถึง การออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนพนักงานที่มีศักยภาพผ่านหลักสูตรการพัฒนาคือผู้นำหลายหลักสูตรทั้งที่จัดขึ้นในประเทศไทยและที่ระดับภูมิภาค อาทิ เช่น หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme (CLP), Accelerated Universal Bankers (AUB), Regional Middle Management Development Programme เป็นต้น ซึ่งส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความรู้และสร้างเครือข่ายกับกลุ่มซีไอเอ็มบีอีกด้วย

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

ปี 2561 นับเป็นอีกปีหนึ่งที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงมุ่งมั่นสืบสานพันธกิจความรับผิดชอบต่อสังคม ภายใต้แนวคิด COMMUNITY LINK เดินหน้าติดปีก เติบโตขึ้น เพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนในพื้นที่ห่างไกล ที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์ทางการศึกษา ควบคู่กับการพัฒนาภูมิปัญญาท้องถิ่นให้ชุมชนและโรงเรียนได้ก้าวไปข้างหน้าพร้อมๆ กัน อย่างยั่งยืน โดยในด้านการศึกษา หนึ่งในหัวใจหลักของการสนับสนุน คือ ด้าน ICT (Information and Communication Technology) เพื่อสร้างโอกาสที่เท่าเทียมให้เด็กนักเรียนสามารถเข้าถึงแหล่งความรู้ได้อย่างเปิดกว้าง ผ่านคอมพิวเตอร์ที่ธนาคารมอบให้ นอกจากนี้ ธนาคารยังเล็งเห็นความสำคัญของการเรียนรู้นอกห้องเรียน จึงได้สนับสนุนโครงการต่าง ๆ อาทิ แปลงเกษตรสาธิตปลูกพืชท้องถิ่น พร้อมห้องแปรรูป โรงเพาะเห็ด โรงเรือนเลี้ยงไก่ โรงเรือนเลี้ยงหมู โรงปั้นตุ๊กตาดินเผา ห้องเรียนเบเกอรี่ เป็นต้น เพื่อส่งเสริมให้เด็กๆ ได้ฝึกวิชาชีพและส่งเสริมภูมิปัญญาท้องถิ่น ซึ่งมีหลายโครงการที่ชุมชนได้เข้ามาต่อยอดพัฒนาความรู้ด้านวิทยาการที่ทันสมัยไปพร้อมกับนักเรียนด้วย

ในด้านสังคม ธนาคารได้ร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ อาทิ ศูนย์หม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติฯ นครราชสีมา สำนักงานหม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติฯ สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ เขต 4 จ. นครราชสีมา จัดหลักสูตรและวิทยาการที่มีความเชี่ยวชาญด้านผ้าไหม มอบความรู้การทอผ้าไหมแก่นักเรียนและชาวบ้านชุมชนบ้านหนองม่วงหวานในทุกชั้นตอน ตั้งแต่การปลูกต้นหม่อน การเลี้ยงตัวไหม จนถึงการฟอกย้อมสีเส้นไหมด้วยสีธรรมชาติจากวัสดุธรรมชาติที่หาได้ในท้องถิ่น จนปัจจุบันโรงเรียนและชุมชนประสบความสำเร็จอย่างดียิ่ง โดยผ้าไหมของเด็กนักเรียนจำนวน 3 คน ได้ผ่านการตรวจรับรองคุณภาพมาตรฐานตรานกยูงพระราชทานสีเงิน จากศูนย์หม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติฯ นครราชสีมา ซึ่งเป็นโรงเรียนแรกในประเทศไทย พร้อมกับประชาชนในชุมชนอีก 2 คนที่ได้รับตรานกยูงพระราชทานสีเงินนี้ สะท้อนถึงความสำเร็จของความร่วมมือกันระหว่างโรงเรียนและชุมชน อีกทั้งธนาคารยังมุ่งมั่นพัฒนาโครงการที่เคยทำร่วมกับโรงเรียนในปีที่ผ่านมา เพื่อส่งเสริมและต่อยอดจากโครงการที่มีอยู่เดิม อาทิ “ติดปีกเติบโต...โครงการธนาคารหมู” และโครงการอื่น ๆ อีกมากมาย เพื่อก้าวสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งด้านวิชาการและทักษะชีวิต

นอกเหนือจากการส่งเสริมทางด้านการศึกษาและชุมชนแล้ว ธนาคารยังมุ่งเน้นให้พนักงานได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมร่วมกัน รวมถึงสร้างเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างหน่วยงาน ผ่านการส่งเสริมความเป็นจิตอาสาและเสริมสร้างจิตสำนึกในการช่วยเหลือสังคม โดยการรับสมัครพนักงานของธนาคารเข้ามาเป็นจิตอาสาเพื่อร่วมโครงการต่าง ๆ รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานในสาขาต่างจังหวัดได้มีส่วนร่วมในการสำรวจและนำเสนอโรงเรียนในชนบทที่ขาดแคลน โดยธนาคารจะเป็นเพียงผู้ให้คำปรึกษาและสนับสนุน แต่กระบวนการทั้งหมดรวมถึงติดต่อกับโรงเรียนและชุมชน พนักงานจะเป็นผู้ดำเนินการเอง ถือเป็นการสร้างความสัมพันธ์กับชุมชนในท้องถิ่นอีกด้วย

ดังนั้น ปรัชญาหลักของการดำเนินโครงการเพื่อสังคมของธนาคาร นอกจากเรื่องการศึกษาแล้ว ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะพัฒนาชุมชนไปควบคู่กันด้วย เพราะโรงเรียนและชุมชนนั้นเป็นสองสถาบันที่เกื้อหนุนกันและกัน อันจะนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ โครงการด้านสังคมต่างๆของธนาคารในปีที่ผ่านมา ยังเกิดจากความร่วมมือของพันธมิตร เช่น ครอบครัวยุว 3 มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ บริษัท มีเดียแอสโซซิเอตเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์แมนส์ ซี.เอ็ม.ที.ไอ. จำกัด (มหาชน) มูลนิธิศุภนิมิต และ Young Creative School เป็นต้น

ในปี 2561 มีนักเรียนและโรงเรียน ตลอดจนผู้ประกอบการและชุมชน ที่ได้รับประโยชน์จากโครงการต่าง ๆ ของธนาคารรวมทั้งสิ้นกว่า 6,450 คน

โครงการด้านการศึกษา

1. โรงเรียนบ้านสบสา จ. แม่ฮ่องสอน
2. โรงเรียนบ้านเหมืองแร่ จ. แม่ฮ่องสอน
3. โรงเรียนบ้านหนองแขม จ. สุพรรณบุรี
4. โรงเรียนวัดรัตนวราราม จ. สงขลา
5. โรงเรียนบ้านสงยางสงเปลือย จ. กาฬสินธุ์
6. โรงเรียนหนองบัวโจดตงลิง จ. กาฬสินธุ์
7. โรงเรียนบ้านโป่งแดงน้ำข่าสามัคคี จ. นครราชสีมา
8. โรงเรียนวัดสำราญ จ. ลพบุรี
9. โรงเรียนบ้านถิ่น จ. อุตรธานี
10. โรงเรียนบ้านป่าตาล จ. เชียงใหม่
11. โรงเรียนบ้านหนองม่วงหวาน จ. นครราชสีมา
12. โรงเรียนสวัดติวิทยา จ. ศรีสะเกษ

โครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. โครงการบริจาคโลหิต ทุก 3 เดือน โดยร่วมมือกับสภาอากาศไทย อย่างต่อเนื่องทุกปี
2. โครงการ “รวมพลังน้ำใจไทย ส่งไปช่วยเหลือผู้ประสบภัย ณ สปป.ลาว”
3. โครงการ “รวมพลังน้ำใจไทย ส่งไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยในเหตุการณ์สึนามิ ณ ประเทศอินโดนีเซีย”

4. โครงการ “ทำดีให้คน (มอง) เห็น” เพื่อสมทบทุนก่อสร้าง โรงพยาบาลจักษุบ้านแพ้ว จ.สมุทรสาคร
5. โครงการ “ติดปีกเติมฝัน สร้างสรรค์ศิลปะเด็ก ครั้งที่ 3”
6. โครงการ “ติดปีกเติมฝัน เสริมสร้างใหม่ไทย สร้างรายได้สู่ชุมชน” บ้านหนองม่วงหวาน จ. นครราชสีมา

7. นวัตกรรมและเผยแพร่ นวัตกรรม

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการทำงานด้วยนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า โดยในปี 2560 โดยเน้นไปที่การปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าจากการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ ซึ่งในปีที่ผ่านมาทางธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ จากการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ เช่น รางวัล Highly Commended in The Best CX Business Model 2017 จาก The Customer Experience in Financial Services Awards 2017 ในโครงการ Forward>>CX “The Best or Nothing” Program, รางวัล The Best CX Employee Engagement: Honorary Mention จาก Customer Experience Asia Excellence Awards 2017 ในโครงการ CIMB Thai Customer Experience, รางวัล The Best CX Personality, CX Rockstar Award จาก Customer Experience Asia Excellence Awards 2017 โดยมอบแก่ ดร. ปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ ผู้อำนวยการอาวุโสวิศวกรรมธุรกิจ, รางวัล ICT Excellence Award in Core Process Improvement 2017 จาก TMA ICT 2017 ในโครงการ Collection and Recovery Platform, รางวัล ICT Excellence Award in Core Process Improvement 2018 จาก TMA ICT 2018 ในโครงการ Digital Unsecured Loan Process Improvement, รางวัล ICT Excellence Award in Business Enabler 2018 จาก TMA ICT 2018 ในโครงการ Customer Experiences (CX) Management by Digital Business Intelligence System, รางวัล IDC Digital Transformation Award 2018: The Best Omni Experience Innovator of The Year 2018 จาก IDC Thailand เป็นต้น ทางธนาคารยังคงมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาพัฒนาองค์กร เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารตรวจสอบและติดตามประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง

- **องค์กรและสภาพแวดล้อม**

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ (Three Lines of Defense) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

- **การบริหารความเสี่ยง**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่กำหนดไว้ คณะกรรมการ Board Risk Committee และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดกรอบการดูแลความเสี่ยง นโยบายและระเบียบงานต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับผู้ถือหุ้นราย

ใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจจัดการ รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางเทคโนโลยีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

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

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ									
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	CIMB Group เปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมการให้บริการระบบ 1P ที่ธนาคารต้องชำระจาก 39.72 ริงกิตมาเลเซีย เป็น 60.50 ริงกิตมาเลเซีย (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ต่อบัญชีใหม่ที่เปิดตามจริง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม 2561 เป็นต้นไป รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร									
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเปลี่ยนแปลงค่าบริการทางกฎหมายที่ชำระให้กับ บปส.สาทร กรณีการฟ้องร้องคดีแพ่งสินเชื่อรายย่อยมีหลักประกัน ให้สอดคล้องกับอัตราที่ธนาคารได้ตกลงร่วมกับบริษัททนายความภายนอกรายอื่น โดยเป็นอัตราดังนี้ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ประเภทของกรณี/สินเชื่อ</th><th>ปัจจุบัน</th><th>เสนอครั้งนี้</th></tr> <tr> <th></th><th>ค่าบริการ</th><th>เงื่อนไขการชำระ</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>สินเชื่อประเภท Civil - Retail Secured Loan (ให้กู้ยืมโดยธุรกิจรายย่อย) ตามเกณฑ์ผู้กู้ยืม</td><td>7,500 บาท</td><td>1) 4,500 บาท เมื่อยื่นคำร้อง 2) 3,000 บาท เมื่อศาลออกหมายบังคับคดี หรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาทแล้วแต่กรณี</td></tr> </tbody> </table>	ประเภทของกรณี/สินเชื่อ	ปัจจุบัน	เสนอครั้งนี้		ค่าบริการ	เงื่อนไขการชำระ	สินเชื่อประเภท Civil - Retail Secured Loan (ให้กู้ยืมโดยธุรกิจรายย่อย) ตามเกณฑ์ผู้กู้ยืม	7,500 บาท	1) 4,500 บาท เมื่อยื่นคำร้อง 2) 3,000 บาท เมื่อศาลออกหมายบังคับคดี หรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาทแล้วแต่กรณี	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป
ประเภทของกรณี/สินเชื่อ	ปัจจุบัน	เสนอครั้งนี้									
	ค่าบริการ	เงื่อนไขการชำระ									
สินเชื่อประเภท Civil - Retail Secured Loan (ให้กู้ยืมโดยธุรกิจรายย่อย) ตามเกณฑ์ผู้กู้ยืม	7,500 บาท	1) 4,500 บาท เมื่อยื่นคำร้อง 2) 3,000 บาท เมื่อศาลออกหมายบังคับคดี หรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาทแล้วแต่กรณี									

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ					ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สินเชื่อประเภท Civil - Retail Secured Loan (ให้กู้ยืมโดยธุรกิจรายย่อย) หนึ่งบัญชี	7,500 บาท/บัญชี	1) 30% เมื่อถึงขั้นยื่นคำร้อง 2) 30% เมื่อดำเนินการหาพยานฝ่ายโจทก์เสร็จสิ้น 3) 40% เมื่อศาลออกหมายบังคับคดี หรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาท แล้วแต่กรณี	ยกเลิก	ยกเลิก	
	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร					
CGS-CIMB Securities (Thailand) (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจอนุพันธ์ตราสารทุน (EDB) ต่อเนื่อง โดยลงนามในสัญญาการให้บริการใหม่ร่วมกับ CGSCT และมีการกำหนดขอบเขตความร่วมมือในธุรกิจ EDB ระหว่างหน่วยงานบริหารเงินของซีไอเอ็มบี ไทย และ CGSCT ไว้อย่างชัดเจน ธุรกรรมนี้มีการกำหนดรูปแบบการคิดค่าบริการดังนี้ - Base Fee: 0.25% ของ Product Notional Sold - ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา: 50% ของรายได้รวมจาก EDB หักลบค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรและค่าใช้จ่ายด้านการตลาด DW - คงการแบ่งสัดส่วนกำไรที่ร้อยละ 50:50 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร					ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติการต่ออายุสัญญาให้บริการด้านทรัพยากรบุคคลและเทคโนโลยีกับ CPAM ไปอีกเป็นเวลา 3 ปี ครอบคลุมตั้งแต่ 15 เมษายน 2561 ถึง 14 เมษายน 2564 โดยคงอัตราค่าบริการไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราที่กำหนดในปี 2559 ดังนี้					ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>บริการ</th><th>อัตราค่าบริการต่อเดือน (บาท)</th><th>หมายเหตุ</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>- บริการด้านทรัพยากรบุคคล</td><td>267.50</td><td>อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน</td></tr> <tr> <td>- บริการระบบ ESS</td><td>408.75</td><td>อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน</td></tr> </tbody> </table> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	บริการ	อัตราค่าบริการต่อเดือน (บาท)	หมายเหตุ	- บริการด้านทรัพยากรบุคคล	267.50	อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน	- บริการระบบ ESS	408.75	อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน	ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริการ	อัตราค่าบริการต่อเดือน (บาท)	หมายเหตุ									
- บริการด้านทรัพยากรบุคคล	267.50	อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน									
- บริการระบบ ESS	408.75	อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน									
CGS-CIMB Securities (Thailand) (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารเพิ่มวงเงิน DSR จำนวน 1,000 ล้านบาท จาก 500 ล้านบาท เป็น 1,500 ล้านบาท ให้กับ CGSCT โดยมีการกำหนดราคาสอดคล้องกับอัตราในตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร									
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Investment Bank Berhad (CIMBIB), PT Bank CIMB Niaga Tbk (CIMB Niaga), CIMB Bank (L) Ltd. (CIMB Labuan) CIMB Bank Plc. (CIMB Cambodia) และ CIMB Vietnam เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ทบทวนวงเงินให้กับ CIMB Group ซึ่งประกอบด้วย CIMB Bank, CIMBIB, CIMB Niaga, CIMB Labuan, CIMB Cambodia และ CIMB Vietnam ในจำนวนรวม 37,740 ล้านบาท โดยมีการกำหนดราคาสอดคล้องกับอัตราในตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร									
ICIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB	ICIMB (MSC) Sdn Bhd ดำเนินการระบบ GEPS ให้กับธนาคาร โดยมีค่าใช้จ่ายการดำเนินการ Hubbing (ตามการ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2561 เมื่อวันที่ 20									

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	จัดสรร) อยู่ที่จำนวนระหว่าง 117,357.78 บาท และ 456,566.06 บาทต่อปี โดยยอดเงินค่าใช้จ่ายการดำเนินการรวมสำหรับระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2018 ถึง 2022 คิดเป็นจำนวน 2,282,830.28 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	กรกฎาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
ICIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ICIMB (MSC) Sdn Bhd จัดหาฮาร์ดแวร์และดำเนินการระบบเครื่องมือ Auto Asset Discovery ให้กับธนาคารเป็นระยะเวลา 5 ปี โดยคิดค่าดำเนินการ (ตามการจัดสรร) เป็นจำนวน 474,865 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการโครงการ Regional Wealth Management System จาก CIMB Group ซึ่งมีงบประมาณที่ได้รับอนุมัติอยู่ที่ 106,257.74 ริงกิตมาเลเซีย (เท่ากับ 892,172.44 บาท) จึงตามอัตราแลกเปลี่ยน 1 ริงกิตมาเลเซีย = 0.1191 บาท) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Group Sdn Bhd เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระบบ HRIS จาก CIMB Group Sdn Bhd โดยคิดค่าบริการรายปี (ไม่รวมภาษี) ดังนี้	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																					
	<table><tr><td>RM</td><td>RM</td><td>RM</td><td>RM</td><td>RM</td><td>RM</td><td>RM</td></tr><tr><td>Total CAPEX</td><td>Year 1</td><td>Year 2</td><td>Year 3</td><td>Year 4</td><td>Year 5</td><td>Total OPEX</td></tr><tr><td>2,791,994.31</td><td>542,111.87</td><td>1,141,604.59</td><td>1,131,367.36</td><td>1,169,204.20</td><td>1,221,359.29</td><td>5,205,647.31</td></tr></table> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM	Total CAPEX	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5	Total OPEX	2,791,994.31	542,111.87	1,141,604.59	1,131,367.36	1,169,204.20	1,221,359.29	5,205,647.31	เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM																	
Total CAPEX	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5	Total OPEX																	
2,791,994.31	542,111.87	1,141,604.59	1,131,367.36	1,169,204.20	1,221,359.29	5,205,647.31																	
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ทบทวนวงเงินและเพิ่มวงเงิน DSR ให้กับ CGSCT จาก 1,500 ล้านบาท เป็น 2,200 ล้านบาท เพื่อรองรับความต้องการธุรกรรม FX Settlement ที่เพิ่มสูงขึ้น โดยกำหนดราคาตามอัตราในตลาด <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป																					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี ฟรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ทบทวนต่ออายุวงเงิน L/G (Performance) จำนวนรวม 4 ล้านบาท ไปจนถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562 โดยกำหนดราคาสอดคล้องกับอัตราในตลาด <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป																					

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																														
ICIMB (Malaysia) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	<p>ธนาคารได้ร่วมลงนามในสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับระบบ Group Finance Management System (GFMS) กับ ICIMB (Malaysia) Sdn Bhd โดยกำหนดค่าบริการ (ไม่รวมภาษี) ดังนี้</p> <table><tr><th></th><th>Y2020</th><th>Y2021</th><th>Y2022</th><th>Y2023</th><th>Y2024</th></tr><tr><td>CAPEX</td><td>8,152</td><td>6,390</td><td>6,390</td><td>6,390</td><td>6,390</td></tr><tr><td>OPEX</td><td>712</td><td>738</td><td>766</td><td>782</td><td>782</td></tr><tr><td>ITO</td><td>2,963</td><td>5,927</td><td>4,906</td><td>4,906</td><td>4,906</td></tr><tr><td>Total</td><td>11,828</td><td>13,055</td><td>12,062</td><td>12,078</td><td>12,078</td></tr></table> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>		Y2020	Y2021	Y2022	Y2023	Y2024	CAPEX	8,152	6,390	6,390	6,390	6,390	OPEX	712	738	766	782	782	ITO	2,963	5,927	4,906	4,906	4,906	Total	11,828	13,055	12,062	12,078	12,078	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งสร้างประโยชน์ให้กับธนาคาร</p>
	Y2020	Y2021	Y2022	Y2023	Y2024																											
CAPEX	8,152	6,390	6,390	6,390	6,390																											
OPEX	712	738	766	782	782																											
ITO	2,963	5,927	4,906	4,906	4,906																											
Total	11,828	13,055	12,062	12,078	12,078																											

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่										
CIMB Bank Berhad	-	-	370	1,298	-	217	6,185	-	94.83	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย										
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	46,998	-	-	-	-	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	53,145	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										
- สัญญาซื้อ	8,111	-	-	-	-	-	-	-		

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
- สัญญาขายสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	55	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาซื้อสัญญาขาย	11,301	-	-	-	-	-	-	-		
สินค้าโภคภัณฑ์	306	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขายสัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	20	-	-	-	-	-	-	-		
- ขายสิทธิที่จะขายตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน	111	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขายอนุพันธ์ด้านเครดิต	7,000	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	5,337	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทย่อย										
บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2,150	22,893	-	1	40	-	-	8	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวศศิมาทองสมัคร นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นายโก๊ะ เตอด เชียง
บจ. ซีที คอลล์	-	-	-	-	62	-	-	-	99.99	น.ส.ศศิมา ทองสมัคร นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นายโก๊ะ เตอด เชียง
บจ. เวลด์ลีส	-	2,923	-	1	12	-	-	-	99.99	น.ส.ปิยวรรณ เขียรพรานนท์

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน										
CIMB Bank Plc., Cambodia	52	-	-	-	-	16	-	-		น.ส.ศศิมา ทองสมัคร นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นายโก๊ะ เตอด เชียง
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	95	-	-		
PT Bank CIMB Niaga TBK	-	-	-	1	-	6	-	-		
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	4	-	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	559	-	-	-		นายสุธีร์ ไล่โวโณกุล
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										
-สัญญาซื้อ	7	-	-	-	-	-	-	-		
-สัญญาขาย	3	-	-	-	-	-	-	-		
ICIMB (MSC) Sdn Bhd										
สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	3	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	429	-	-	-		นายอดิศร เสริมชัยวงศ์
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	-	3	621	-	-	11		นายตัน คีท จิน นายโก๊ะ เตอด เชียง
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	8	-	-	133	-	-	-		

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว