

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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 8 พฤษภาคม 2563 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	142,487,915	0.41
4	นายพิสิฐ พุกกะปิพูนุส	44,326,382	0.13
5	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์ SET Banking Sector Index	29,331,208	0.08
6	นายอนันต์ รุ่งวิทย์าคม	15,206,500	0.04
7	นายประชา ชัยสุวรรณ	14,365,733	0.04
8	นายประวิตร พันธุ์สายเชื้อ	13,997,591	0.04

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
9	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	13,684,881	0.04
10	นางจุญลักษณ์ พานิชชีวะ	11,761,750	0.03
	ผู้ถือหุ้นรายอื่น	754,372,356	2.17
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 7,815 ราย		34,822,261,748	
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 7,749 ราย	1,006,576,354	2.89
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว จำนวน 66 ราย	33,815,685,394	97.11
รวมจำนวน 7,815 ราย		34,822,261,748	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhard ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 33,021,971,285 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.83 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดได้ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2563	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
1. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน	ร้อยละ 5.35 ต่อปี	11 กรกฎาคม 2569	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน	570 ล้านริงกิต มาเลเซีย	อันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2563	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ประเภทที่ 2 ¹				<p>การซื้อ ผู้ออกตราสารด้วยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาจนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)</p> <p>การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้วยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้วยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ</p> <p>2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร</p>		<p>ของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad</p>	
2. ตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน	ร้อยละ 5.20 ต่อปี	29 มีนาคม 2571	ไม่มี	<p>การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้วยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน</p>	390 ล้านริงกิต มาเลเซีย	อันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2563	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ประเภทที่ 2 ¹				<p>การซื้อ ผู้ออกตราสารด้วยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาจนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)</p> <p>การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้วยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้วยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร</p>		<p>ของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad</p>	
3. ตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน	ร้อยละ 4.15 ต่อปี	6 กรกฎาคม 2572	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้วยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน	550 ล้านริงกิต มาเลเซีย	อันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2563	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ประเภทที่ 2 ¹¹				<p>การซื้อ ผู้ออกตราสารด้วยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาจนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)</p> <p>การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้วยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้วยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ</p> <p>2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร</p>		ของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	

หมายเหตุ ¹¹ เป็นตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 570 ล้านบาท 390 ล้านบาท และ 550 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและได้มีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนดแล้ว เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ/กำไรสะสม ทั้งนี้ ธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควรและเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรเพียงพอที่จะกระทำได้

การจ่ายเงินปันผลจะต้องกระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย

สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การประกาศจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามดุลพินิจของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยขึ้นอยู่กับผลกำไรสุทธิของบริษัทย่อยนั้นๆ

8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร และอาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร รวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงานก.ล.ต.) ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานก.ล.ต.
- (ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานก.ล.ต.
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ ภายหลังจากได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฌ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้
- (ญ) ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

(ฎ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย(ธปท.)

(ฎ) สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกินเก้าปีโดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบเก้าปีแล้วและประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่ธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท.

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบเก้าปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึงสองปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระทุกครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้

รายชื่อ

ตำแหน่ง

1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ กรรมการและประธานสํารองคณะกรรมาธิการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
2.	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการบริหาร ก ร ร ม ก า ร Board Risk and Compliance Committee
3.	นายชาญมณู สุขมาวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ
4.	ดร. รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ป ร ะ ธ า น Board Risk and Compliance Committee

5.	นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ กรรมการและประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee
6.	นายนิติ จິณจันวันตร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
7.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
8.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ^{1/}	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแลกิจการ ก ร ร ม ก า ร Board Risk and Compliance Committee
9.	นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ^{2/}	กรรมการ ก ร ร ม ก า ร Board Risk and Compliance Committee
10.	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด ^{3/}	กรรมการบริหาร
11.	นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล ^{4/}	กรรมการบริหาร รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร

^{1/} ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 มีมติแต่งตั้ง นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทน นางสาวพณนัท พิทยะสิทธิ์ ที่ออกตามวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2563

^{2/} ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นางสาวเชรีนา ตัน เหม ซเวิน ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2563

^{3/} ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (ไม่มีอำนาจลงนาม) แทน เอ็นจิก ชาร์นซ์ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 6 ตุลาคม 2563

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 10/2563 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2563

^{4/} ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) แทน นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2563

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2564 รับทราบการลาออกของนายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล จากตำแหน่งกรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 คน คือ 1. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด 2. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน และ 3. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด

นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล และเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแล การดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นใน กิจการงานของธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่น ไปปฏิบัติงานอย่างใด อย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะต้องออกเสียงเพิ่มขึ้นอีก หนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดย สุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของ ธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์ สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลให้มีนโยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น) ตามที่กฎหมายกำหนด

3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และ เป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) การดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคารลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมและคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
4. เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการได้
5. อนุมัติแต่งตั้งผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบอำนาจให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูง และเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากกฎหมายของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. กำหนดเรื่อง que ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงหามาตรการจัดการความเสี่ยงติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาทบทวนระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึง ความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีโครงสร้างคำตอบแทนที่มีประสิทธิผลและมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้
12. กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)
13. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
14. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ
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 อย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
19. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
20. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอ ที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
21. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
22. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
23. ประสานดูแลภาพที่ตีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
24. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารโดยจัดให้มีการเปิดเผย นอกจากนี้ คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย
25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้
27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ หรือกำหนด
28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ
29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถ ดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างพร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงานเพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการ
34. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
37. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินการเพื่อผลประโยชน์ประกอบการทางการเงิน
38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)
41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้

42. จัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามธปท.ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
44. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (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) ทำโดยสมเหตุสมผลยิ่งกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
- 2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
- 3) ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือหรือไม่ถูกต้อง

หลักความซื่อตรง

- 1) การกระทำนั้นมีเจตมุ่งหมายโดยชอบ
- 2) การตัดสินใจโดยไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ
- 3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ ให้ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะ

ดำรงตำแหน่งกรรมการและไม่มีลักษณะต้องห้ามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กำหนดให้กรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคน ให้แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
- 3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้ สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจ ธปท. สั่งการให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของ ธปท. ออกจากตำแหน่งได้และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจาก ธปท. เข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน ทั้งนี้ ให้ถือว่าคำสั่งของ ธปท. ที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

ในปี 2563 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวน ครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแล กิจการ	(4) Board Risk and Compliance Committee
1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แทบ เต้า เม็ง	12/12		12/12	
2.	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	12/12			11/12
3.	นายชาญมณู สุมาวงศ์	11/12	14/15	13/13	
4.	ดร. รอม หิรัญพฤกษ์	12/12	15/15		12/12
5.	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ	12/12			12/12
6.	นายนิติ จิณจินันต์	12/12	15/15		
7.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	12/12	15/15		
8.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	4/4		6/6	5/6
	นางวาทันนทร์ พิเฑอร์ลิด (ไม่รับ การต่อวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2563)	6/6		7/7	
9.	นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน	3/4			3/4
	นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเว็น (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2563)	6/7			6/6
10.	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด	3/3			
	เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2563)	9/9			6/9
11.	นายสุธีร์ ไล่โวโสณกุล	3/4			5/6
	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ (ลาออก มี ผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563)	8/8			7/8

8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล | รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ |
| 2. นายอาทิตย์ มาสธิกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพรชัย ปัทมินทร | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่
ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ |
| 4. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์ | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 6. นายตัน คีท จิน | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย |
| 7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน |
| 8. นางกนกไพ วงศ์สถิตยพร | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล |
| 9. นายประภาส ทองสุข | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร |
| 10. นายเศรษฐจักร ลียากาศ | ผู้บริหารสูงสุดกำกับกำกับการปฏิบัติงาน |
| 11. นายเพา จาตกานนท์ | ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงิน |
| 12. นายลิม ยอง เทียน | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ |
| 13. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง | ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน |
| 14. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์ | ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า |
| 15. นางสาวปาจริย์ ทองวานิช | ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย |

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่องค์กรกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดย สำนักงานก.ล.ต. มีจำนวน 14 คน ดังนี้

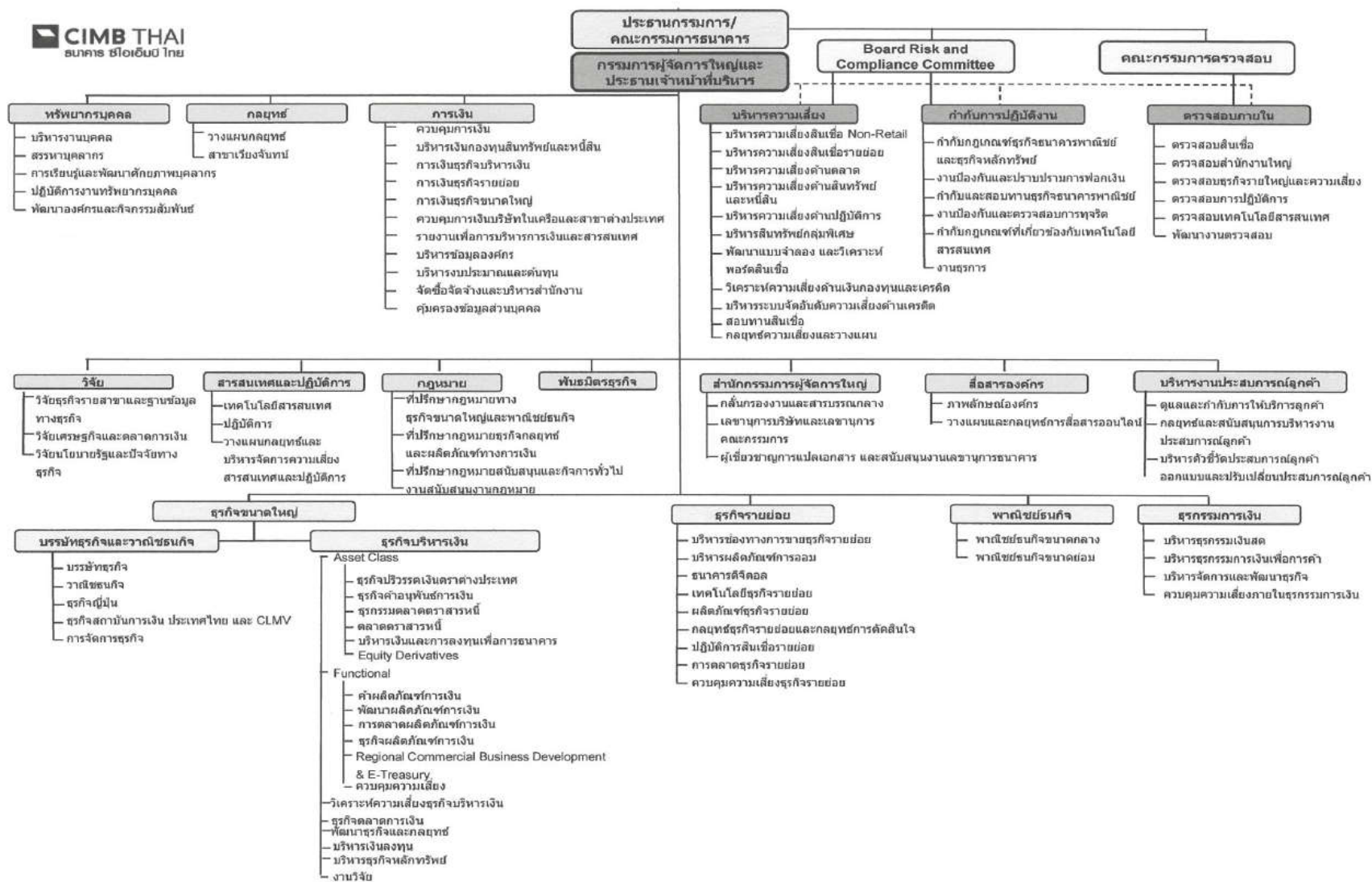
- | | |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล | รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ |
| 2. นายอาทิตย์ มาสธิกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพรชัย ปัทมินทร | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ |
| 4. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์ | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 6. นายตัน คีท จิน | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย |
| 7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน |
| 8. นางกนกไพ วงศ์สถิตยพร | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล |
| 9. นายประภาส ทองสุข | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร |
| 10. นายเศรษฐจักร ลียากาศ | ผู้บริหารสูงสุดกำกับกำกับการปฏิบัติงาน |
| 11. นายเพา จาตกานนท์ | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |

- | | |
|--------------------------|-------------------------------|
| 12. นายลิม ยอง เทียน | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ |
| 13. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง | ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน |
| 14. นางสาวแวววลัย วัฒนนา | ผู้บริหารควบคุมการเงิน |

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรโดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

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

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร



8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางปัทมา จำปาสุต เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกการรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท รวมถึงการหาความรู้ด้านกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคน โดยในปี 2563 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 11,211,500 บาท (ปี 2562: 11,267,000 บาท) รายละเอียด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 5,583,500 บาท (ปี 2562: 6,364,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,458,800 บาท (ปี 2562: 2,104,400 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 1,542,600 บาท (ปี 2562: 1,602,000 บาท)
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
4. ค่าตอบแทน Board Risk and Compliance Committee จำนวน 1,626,600 บาท (ปี 2562: 1,196,600 บาท)

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	Board Risk and Compliance Committee
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ	2,107,500	-	462,000	-
2. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการ	-	-	-	-
3. นายชาญมณู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	508,000	498,000	480,000	-
4. ดร. รอม หิรัญพฤษ	กรรมการอิสระ	528,000	516,000	-	522,000
5. นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ	528,000	-	-	462,000
6. นายนิติ จิณจิวันนทร์	กรรมการอิสระ	528,000	516,000	-	-
7. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ	528,000	928,800	-	-
8. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	264,000	-	312,000	182,000
นางวาทนันท์ พิเทอริสติก (ไม่รับ การต่อวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2563)	กรรมการอิสระ	164,000	-	288,600	-
9. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน	กรรมการ	132,000	-	-	120,000
นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเว็น (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2563)	กรรมการ	208,000	-	-	340,600
10. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด	กรรมการ	-	-	-	-
เอ็นจิก ซาฮ์นัช ฟารูก บิน จัมมัด อาฮ์มัด (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่	กรรมการ	-	-	-	-

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
		คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	Board Risk and Compliance Committee
30 กันยายน 2563)					
11. นายสุธีร์ ไล่โว่ภณกุล	กรรมการ	-	-	-	-
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563)	กรรมการ	88,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน		5,583,500	2,458,800	1,542,600	1,626,600

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่ายโดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2563 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินจำนวน 14 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 113.08 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 51 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 307.10 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2563 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน จำนวน 12 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5.0 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 48 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 14.27 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,725 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 613 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 2,112 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และ รักษาการผู้บริหารสูงสุด พาณิชย์ธนกิจ	1 คน
2. ธุรกิจขนาดใหญ่	
2.1 บริษัทธุรกิจและพาณิชย์ธนกิจ	108 คน
2.2 ธุรกิจบริหารเงิน	81 คน
3. ธุรกิจรายย่อย	1,329 คน
4. พาณิชย์ธนกิจ	140 คน
5. ธุรกิจรวมการเงิน	45 คน
6. บริหารความเสี่ยง	107 คน
7. การเงิน	136 คน
8. สารสนเทศและปฏิบัติการ	562 คน
9. กฎหมาย	12 คน
10. กลยุทธ์	14 คน
11. ทรัพยากรบุคคล	54 คน
12. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รวมเลขานุการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	11 คน
13. วิจัย	10 คน
14. สื่อสารองค์กร	23 คน
15. ตรวจสอบภายใน	43 คน
16. กำกับการปฏิบัติงาน	43 คน
17. บริหารงานประสพการณ์ลูกค้า	6 คน
รวม	2,725 คน

นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ 3D Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคง

ส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนรู้การสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) บนโทรศัพท์มือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อบริการ อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษานักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,591.11 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2563 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 337 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 169 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 168 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,725 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) คิดเป็นร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมด หรืออัตราเฉลี่ยเท่ากับ 3 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5.4 ล้านบาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563) ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นในการทำงานยุคดิจิทัล (Future Skills) โดยร่วมมือกับสถาบันที่มีชื่อเสียงและกลุ่มซีไอเอ็มบีในการพัฒนาหลักสูตรพื้นฐานเกี่ยวกับทักษะความรู้เกี่ยวกับธุรกิจดิจิทัลในรูปแบบ Gamification ที่สามารถเรียนรู้ผ่านโทรศัพท์มือถือได้ทุกที่ทุกเวลา นอกจากนี้ พนักงานกว่า 482 คนได้รับการพัฒนาทักษะใหม่ๆ ในระดับที่สูงขึ้น (Intermediate) จากวิทยากรภายนอกและผู้เชี่ยวชาญภายในองค์กร อาทิ เช่น หลักสูตร Data Science, Tableau Tools and Data Analytic, Robotic Process Automation (RPA), New Digital Technology เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาหลักสูตรวิชาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ เช่น หลักสูตรการวางแผนการลงทุนมืออาชีพ หลักสูตรขอรับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย ตลอดจนจนถึงการ Reskill พนักงานให้มีความพร้อมในตำแหน่งงานที่มีความจำเป็นในอนาคต (Future Jobs) อาทิ เช่น โครงการ Branch Transformation ที่มุ่งเน้น Reskill พนักงานบริการให้สามารถมีทักษะการขายเพื่อรองรับงานในอนาคตได้อย่างมืออาชีพ เป็นต้น

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2563 ร้อยละ	2562 ร้อยละ
ลาป่วย	12.65	24.60
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	87.35	75.40
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.38	2.80
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

สภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารมีความห่วงใยต่อคุณภาพชีวิตและสุขภาพของพนักงานทุกคน โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารได้มุ่งเน้นการดูแลสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกสุขอนามัย เพื่อความปลอดภัยของพนักงานจากภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยได้นำแนวทางปฏิบัติของกรมควบคุมโรค และของกลุ่มซีไอเอ็มบีมาถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ซึ่งทำให้เกิดแนวทางหรือวิถีปฏิบัติแบบใหม่ (New Normal) ในสถานที่ทำงาน กล่าวคือ

- มีการตรวจวัดอุณหภูมิ ใช้เจลแอลกอฮอล์ใส่หน้ากากอนามัย ตลอดจนเพิ่มเติมการกรอกข้อมูลเพื่อคัดกรองการเดินทางไปในพื้นที่เสี่ยง และการใช้แอปพลิเคชันไทยชนะ สำหรับผู้มาติดต่อ
- การจัดที่นั่งทำงาน พื้นที่ส่วนกลาง ห้องประชุม ห้องทานอาหาร ให้มีการระยะห่าง 1-2 เมตร เพิ่มความถี่ในการทำความสะอาดจุดสัมผัสสาธารณะด้วยแอลกอฮอล์ทุกๆ ชั่วโมง ฉีดน้ำยาฆ่าเชื้อโรคทุกสัปดาห์ ตลอดจนดูแลให้มีอุปกรณ์ที่จำเป็นในการดูแลสุขภาพลักษณะ (แอลกอฮอล์ เจลล้างมือ ถุงมือ และน้ำยาฆ่าเชื้อโรค) อย่างพอเพียงอย่างน้อย 3 เดือน
- นอกจากนี้ยังคงจัดให้มีการตรวจวัดคุณภาพอากาศ การฝึกซ้อมระบบดับเพลิงเป็นประจำทุกเดือน การซ่อมอพยพหนีไฟประจำปี และการตรวจสภาพแวดล้อมในการทำงานทุกเดือน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน

ธนาคารมีนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงานเกี่ยวกับมาตรฐาน หลักเกณฑ์ และวิธีการจัดการพลังงานภายใต้บังคับพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (Energy Conservation Policy) ซึ่งในปี 2563 ธนาคารได้มีมาตรการประหยัดพลังงานดังนี้

- การติดตั้งแผ่นฟิล์มลดความร้อนของกระจกหน้าต่าง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำความเย็นและลดการใช้พลังงานไฟฟ้า
- การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็น LED เพื่อลดการใช้ไฟฟ้าภายในอาคาร

- การปรับปรุงภูมิระบบปรับอากาศให้อยู่ในเกณฑ์ 24-25 องศาเซลเซียส และตรวจเช็คระบบทำความเย็นให้มีความสมบูรณ์เป็นประจำทุกเดือน เพื่อลดการใช้พลังงาน
- ติดตั้งระบบหม้อแปลงไฟฟ้าใหม่เพื่อให้มีประสิทธิภาพและลดการใช้พลังงาน
- การจัดการระบบบำบัดน้ำเสียให้เป็นไปตามมาตรฐานของกรมควบคุมมลพิษเพื่อรักษาสีน้ำดื่ม
- การปรับเปลี่ยนการใช้น้ำยาเคมีทางด้านรักษาความสะอาดให้มาเป็นประเภทจุลินทรีย์แทนเพื่อรักษาสีน้ำดื่ม
- การรณรงค์ให้ใช้น้ำมัน E20 หรือ E85 เพื่อสนับสนุนการใช้พลังงานทดแทนที่ผลิตจากพืชเกษตรในประเทศ และช่วยลดมลพิษทางอากาศ
- จัดทำโครงการส่งเสริมให้พนักงานและครอบครัวตระหนักถึงการรักษาสีน้ำดื่ม โดยส่งเสริมให้ใช้วัสดุที่สามารถนำมาใช้ซ้ำได้อีก เพื่อลดปริมาณขยะอันอาจเป็นการทำลายสีน้ำดื่ม

นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ โดยให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย สอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสิทธิภาพการหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมด้วย ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารและพนักงาน

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ และรักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย

องค์ประกอบของค่าตอบแทน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนให้กับพนักงานทุกคน อันประกอบด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด ส่วนค่าตอบแทนอื่น ธนาคารได้กำหนดสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับ

การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการ
เงินกู้ต่างๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลงต่อไป

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่าย
ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการ
ผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร
พิจารณาอนุมัติ ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการ
ปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัด
ด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ ผู้บริหารจะได้รับ
ค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน

ทรัพยากรบุคคลจะกำหนดอัตราค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของพนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการ
อาวุโส (U3) ลงมาตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับลักษณะงาน ตำแหน่งหน้าที่ คุณสมบัติ ประสบการณ์ด้านวิชาชีพ
และความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอผู้บริหารซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามอำนาจอนุมัติของธนาคารพิจารณาถึงความเหมาะสมใน
การกำหนดค่าตอบแทน

การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี

พนักงานของธนาคารและผู้บังคับบัญชาจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายในปี
ถัดไป ธนาคารจะพิจารณาปรับค่าตอบแทนของพนักงานโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลประกอบการของ
ธนาคารเป็นหลัก โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและ
ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับค่าตอบแทนตามความเหมาะสมและ
ความจำเป็นตามที่ธนาคารเห็นสมควร

การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus)

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus) เป็นรายปี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ
ให้พนักงานทราบเป็นรายปี โดยพิจารณาจากผลของการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละรายที่มีผลการ
ปฏิบัติงานไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่มีสิทธิได้รับเงินรางวัลพิเศษ
ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแล
กิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ให้ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ซึ่งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร และรพท. เพื่อพิจารณาอนุมัติตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของรพท. และหน่วยงานราชการอื่นๆ

นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามข้อกำหนดในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมือง อันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วม เกี่ยวข้อง หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการอันมีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่น การทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อธนาคารบริษัท ภายใน 7 วันทำการ นับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลา 6 เดือน และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยธนาคารบริษัทจะ

นำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนร่วมได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานดังกล่าวจากกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

นโยบายด้านความยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นของธนาคารในการปรับเปลี่ยนองค์กรตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ ของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อสร้างองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยเป้าหมายที่นอกเหนือไปจากเป้าหมายทางธุรกิจ ในปี 2563 ธนาคารได้จัดทำนโยบายด้านความยั่งยืนสองฉบับ ได้แก่ นโยบายเพื่อความยั่งยืน (CIMB Thai Sustainability Policy) และ นโยบายการให้บริการทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (CIMB Thai Sustainable Financing Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนธันวาคม 2563 และจะเริ่มดำเนินการตามนโยบายเป็นพลๆ ตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นไป

นโยบายดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดแนวทางสำหรับหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารในการดำเนินงานที่อาจมีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance (ESG)) และผลกระทบต่อการให้บริการทางการเงินและการระดมเงินทุนของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจต่างๆ ให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักและเป้าหมายขององค์กร ที่มุ่งให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและชุมชนโดยรวมด้วยความรับผิดชอบและเพื่อความยั่งยืน

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของธนาคาร และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วยงานกำกับดูแลของ ทางการ	รายละเอียดการถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ					
	สำหรับปี 2563				ความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับน้อยที่สุด 3 อันดับแรก ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา	
	ยอดรวมทั้งสิ้น (บาท)	จำนวนสูงสุด 3 อันดับแรก			มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
		จำนวนเงิน (บาท)	มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง		
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	มาตรา 66 และ 71	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	-	-	-	-	มาตรา 113	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
3. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	-	-	-	-	-
สรุป	ในปี 2563 ธนาคารไม่มีรายการที่ถูกเปรียบเทียบปรับ				ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารถูกเปรียบเทียบปรับรวมทั้งสิ้น 2 รายการ	

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการเพื่อกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

ในปี 2563 ธนาคารได้รับการประเมินคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2563 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2020 : CGR) ภายใต้การดูแลของสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Institute of Directors : IOD) โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ในระดับดีเลิศ (Excellent) หรือระดับ 5 ดาว โดยคะแนนเฉลี่ยโดยรวมสูงถึงร้อยละ 90 ซึ่งสะท้อนถึงภาพการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึงด้านการเงินและการปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้หน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและสร้างมูลค่าเพิ่มตลอดจนความมั่นคงในระยะยาวให้แก่ธนาคาร

คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ ประโยชน์ และหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 จึงได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับ CG Code เพื่อนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆของธนาคาร การมีส่วนร่วมแบ่งกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 24 เมษายน 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายที่ให้ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร อย่างไรก็ตาม เนื่องด้วยสถานการณ์ระบาดของโรคโควิด-19 คณะกรรมการจึงพิจารณาเลื่อนวันจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ออกไปเป็นวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ตามมาตรการรองรับการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว ซึ่งกรมพัฒนาธุรกิจ กระทรวงพาณิชย์ ประกาศเพื่อบังคับใช้เวลานั้น

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งกำหนดไว้เดิมในวันที่ 24 เมษายน 2563 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 วันที่ 26 มิถุนายน 2563 ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารคาดการณ์ว่าสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งเลื่อนออกไปเป็นเดือนมิถุนายน 2563 อาจผ่อนคลายลง อย่างไรก็ตาม เมื่อใกล้ถึงกำหนดวันจัดประชุม ธนาคารพบว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดยังคงน่าเป็นห่วง ประกอบกับมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคยังคงเข้มข้น เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดในกลุ่มผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม ในเดือนพฤษภาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเปลี่ยนสถานที่จัดประชุมฯ จากสำนักงานใหญ่ของธนาคาร เป็นโรงแรมอนันตรา สยาม กรุงเทพฯ ถนนราชดำริ กรุงเทพมหานคร ซึ่งมีห้องจัดประชุมขนาดใหญ่อยู่บนชั้นพื้นดิน เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้เข้าร่วมประชุมไม่ต้องขึ้นลิฟต์โดยสารร่วมกัน หรือนั่งประชุมติดกันจนเสี่ยงต่อการแพร่กระจายของเชื้อ

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบและมาตรการซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างเคร่งครัด หน่วยงานของธนาคารรับผิดชอบการจัดประชุม ได้ทำการติดต่อสอบถามและขออนุญาตหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ในสถานที่จัดประชุม ยังจัดให้มีการวัดอุณหภูมิ การตรวจคัดกรองผู้เข้าร่วมประชุม การสแกนแอปพลิเคชันไทยชนะ ตลอดจนจัดที่นั่งในห้องประชุมให้มีการเว้นระยะห่างตามมาตรการที่กำหนด จัดทำบันทึกที่นั่งของผู้ถือหุ้นแต่ละคนเพื่อการตรวจสอบในภายหลังหากมีเหตุติดเชื้อเกิดขึ้น จัดเตรียมแอลกอฮอล์ล้างมือไว้ทั่วพื้นที่โดยรวม และจัดห้องประชุมสำรองไว้รองรับผู้ถือหุ้นกรณีห้องประชุมหลักบรรจุผู้ร่วมประชุมเต็ม

อัตราที่กำหนด ด้วยความคำนึงถึงสุขภาพของส่วนรวมโดยการปฏิบัติตามมาตรการและแนวทางที่กำหนดอย่างเคร่งครัด ธนาคารได้รับคะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 98

ในการจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ระบுவาระการประชุมอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งได้ระบุข้อเท็จจริงและเหตุผล ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ พร้อมเอกสาร ประกอบวาระการประชุม ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และ รายงานประจำปี 2562 โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 21 วัน รวมทั้งได้ เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นเวลา 30 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้ กำหนด

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มี เจ้าหน้าที่รับลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ และเพื่อรักษา สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์ บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมนานกว่าปกติ เนื่องจากมีขั้นตอนเพิ่มขึ้นในส่วนของการควบคุม การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ ซึ่งอาจทำให้การลงทะเบียนล่าช้ากว่าเดิม ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถ ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้ และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะมอบให้ บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ พร้อมรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และได้ แบบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม นอกจากนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้มีการรวมตัวของ คนจำนวนมาก ตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อมาก่อน ธนาคารได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมอบอำนาจ ให้กรรมการอิสระของธนาคารออกเสียงลงคะแนนแทน โดยได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาใน การมอบฉันทะ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2563 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 10 ราย มอบฉันทะให้กรรมการอิสระที่ธนาคาร เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ เป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2563 กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุมมีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน คิดเป็นร้อยละ 54.54 ส่วน กรรมการธนาคารอีก 5 คน ซึ่งอยู่ต่างประเทศ ได้แก่ คาโอโร โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง (ประธานกรรมการ) เอ็นจิก โอมาเร่ ชิ ดดิก บิน อามิน ในเออร์ ราซิด เอ็นจิก ซาฮ์นัช ฟารูก บิน จัมมัล อาฮ์มัด นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเวิน และ นางสาวท นันท์ พิเทอร์สิค ไม่สามารถเดินทางมาประชุมได้ เนื่องจากข้อจำกัดในการเดินทางระหว่างประเทศในสถานการณ์ ระบาดของโรคโควิด-19 สำหรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม มีผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบ

ฉันทะรวมจำนวน 70 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 34,822,261,748 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 94.9858 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ประจำปี 2563 ได้อนุมัติตามข้อเสนอของ นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในฐานะผู้รับมอบฉันทะจาก CIMB Bank Berhard ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่เสนอให้แต่งตั้งนายชาญมณู สุมาวงศ์ กรรมการอิสระ ซึ่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม แทนประธานกรรมการซึ่งไม่สามารถมาประชุมได้ ก่อนเริ่มประชุมในระเบียบวาระต่างๆ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนนเสียง ประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน นอกจากนี้ การนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลับวาระการประชุมในการนับคะแนนเสียง ธนาคารใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ และคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่ามีคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงจำนวนเท่าไร เป็นต้น โดยธนาคารได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายในกรอบเวลาตามที่กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมทั้ง เผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย ธนาคารจึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้อิทธิพลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ซึ่งถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด และมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุด 5 อันดับในนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และนำเสนอรายงานดังกล่าวให้กับสำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารภายในกำหนดเวลา เดียวกัน และเพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้กรรมการ ของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการ ทราบด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหาร ตลอดจน พนักงานของธนาคาร ที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตาม ลูกค้าย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารงาน ประสิทธิภาพลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยหน่วยงานนี้ จะทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์ และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อทำหน้าที่รับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ทั้งนี้ หน่วยงาน บริหารงานประสิทธิภาพลูกค้าได้จัดทำนโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงหลักและเป็นแนวทางใน การรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการ หน่วยงาน บริหารงานประสิทธิภาพลูกค้าเป็นหน่วยงานกลาง มีความเป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้ มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทัน เหตุการณ์ ซึ่งการจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมนี้มีผลต่อความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อ ธนาคารเช่นกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าโดยปฏิบัติตามกฎหมายและ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นกรณีเปิดเผยตามที่ กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

ทั้งนี้ ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 ซึ่งส่งผลกระทบทางเศรษฐกิจทั้งระดับจุลภาคและมหภาคใน ประเทศ ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอความร่วมมือจากธนาคารพาณิชย์ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้า สินเชื่อผู้ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ซึ่งธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อผู้ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ตาม หนังสือเวียนของ ธปท. โดยหน่วยงานบริหารงานประสิทธิภาพลูกค้ามีส่วนร่วมในการบริหารจัดการการสื่อสารและการ ลงทะเบียนของลูกค้ายเพื่อเข้าร่วมมาตรการ ผ่านการกำหนดข้อความสำหรับสื่อสารกับลูกค้าทั้งในช่วงก่อนและหลัง ลงทะเบียน ซึ่งการดำเนินการนี้เป็นความร่วมมือระหว่างหน่วยงานต่างๆ เช่น หน่วยงานปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานสื่อสารองค์กร และหน่วยงานอื่นๆ ที่ทำหน้าที่ในการดูแลลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าของธนาคารจะได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับมาตรการต่างๆ และได้รับการช่วยเหลือแบ่งเบาภาระในช่วงเวลาที่ยากลำบากได้อย่างทันท่วงที

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ โดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผยมั่นใจในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้แต่ในภาวะที่ตลาดมีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวก้าวเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป (โปรดดูรายละเอียดกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในรูปแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั่วทั้งไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
ในปี 2563 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
 1. นักลงทุนสัมพันธ์และฝ่ายบริหารได้มีการประชุมทางโทรศัพท์ จำนวน 3 ครั้ง กับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้แก่ บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด Moody's Investors Service (MOODY'S) และ Rating Agency Malaysia Bhd (RAM) เพื่อรับทราบสถานการณ์ภาพการประกอบการ
 2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่ธนาคารมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
 3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือ โทร ศ พ 02-626-7820 หรือ ทาง เว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาทางการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชี ตรวจสอบ และเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 11 คน ทำให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบตามที่กำหนดใน Board Skill Matrix ของธนาคาร ช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศปท. เรื่อง ธรรมชาติของสถาบัน

การเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการอิสระ	6	คน (คิดเป็นร้อยละ 54.54 ของกรรมการทั้งคณะ)

โดยกรรมการอิสระ 4 คนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ โดยประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคาร สามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร
- กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร สามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคารเป็น 1 บริษัทด้วย) ทั้งนี้ ไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางปัทมา จำปาสุต เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท รวมถึงการหาความรู้ด้านกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ Board Risk and Compliance Committee เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนเพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นบุคคลที่มีภาวะผู้นำ และวิสัยทัศน์ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ให้ความสำคัญกับผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความหลากหลายของทักษะ และมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร คณะกรรมการธนาคารกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปใช้เป็นกลยุทธ์และตั้งเป้าหมายในระยะยาว โดยมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ธนาคารมีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติจริง ตลอดจนจัดให้มีนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานด้านต่างๆ รวมทั้งกำหนดให้มี

การพิจารณาทบทวนนโยบายและแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถดำเนินธุรกิจได้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร 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 หากพบว่าการละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย (โปรดดูรายละเอียดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com) ทั้งนี้ ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารผ่านระบบ Sync-Up ของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบาย ดังนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่รพท.กำหนด ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและ/หรือบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแลและดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- นโยบาย Conflict Management and Chinese Wall และนโยบาย Personal Account Dealing ซึ่งกำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการล่วงรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้าซึ่งยังไม่มี

การเปิดเผยทางสาธารณะไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนเองหรือบุคคลใดๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร

- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญ โดยกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากรายการดังกล่าวเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นจะต้องสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ
- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ กรณีที่รายการดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารอาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม

ง. การประชุมคณะกรรมการ

โดยปกติ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการเดือนละหนึ่งครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารซึ่งกำหนดให้ต้องมีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส ทั้งนี้ ในการกำหนดวันประชุม ธนาคารจะกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี

ในหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ธนาคารจะกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจพิจารณาจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมไปยังกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบวาระต่างๆ เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาศึกษา รวมทั้งจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในปี 2563 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการมีการถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมหารือระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายเรื่องต่างๆ ของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2563 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ครั้ง ในวันที่ 16 กรกฎาคม 2563 และ วันที่ 25 พฤศจิกายน 2563

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีการประเมินแบบรายคณะ 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) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร และการประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น ถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2563 สรุปได้ดังนี้ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.66 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.43 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลแบบไขว้ มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.55

สำหรับคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทำการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมา ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะและประเมินแบบรายบุคคล โดยเลขานุการคณะกรรมการได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการชุดย่อยมาเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำความเห็นมาใช้ในการพัฒนาต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และ

เป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมานำเสนอต่อประธานกรรมการเพื่อพิจารณา

จ. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

• ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยข้อบังคับธนาคารกำหนดให้ธนาคารสามารถพิจารณาให้สิทธิกรรมการในการได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้กำหนดขึ้นโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน และอื่นๆ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ได้อนุมัติปรับค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2563 เพิ่มขึ้นจากอัตราเดิม เป็นอัตราใหม่ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

ตำแหน่ง	ปี 2563		
	ค่าเบียร์รายเดือน (ประจำตำแหน่งกรรมการ)	ค่าเบียร์ประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
• ประธานกรรมการ	140,000	50,000	50,000
• กรรมการ	-	50,000	50,000

หมายเหตุ:

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

บาท/คน

ตำแหน่ง	ปี 2563		
	ค่าเบี้ยรายเดือน(ประจำตำแหน่งกรรมการ)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ			
• ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
• กรรมการ	-	-	50,000
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee			
• ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
• กรรมการ	-	-	50,000

หมายเหตุ:

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

อย่างไรก็ตาม ในสภาวะที่เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทั่วโลก ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2563 ได้อนุมัติให้บังคับใช้อัตราใหม่ดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการธนาคาร

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ซ. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่างๆอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดยกรรมการธนาคารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ได้แก่ หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) เป็นต้น ทั้งนี้ รายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนได้แสดงไว้ที่ประวัติคณะกรรมการธนาคาร

โดยในปี 2563 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร PowerTalk #11- Preparing The Board for A Post-Covid World - หลักสูตร Corporate Reform and Performance Workshop Towards Development of Economic Recovery Plan - หลักสูตร BNM FIDE Forum Annual Dialogue with the Governance of Bank Negara Malaysia - Risk Posture Workshop - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 - Profit with a Purpose โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 - Sustainability Careers / Building a Sustainable World โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 - Regulation and Board Intervention โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี - หลักสูตร AML/CFT & TFS Refresher Training for Board of Directors - หลักสูตร Sustainability Leadership Training for Board of Directors โดย UNEP FI and WWF - IT Security Awareness Forum - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
2. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี
4. นายชาญมณู สุมาวงศ์	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
5. ดร. รอม หิรัญพฤกษ์	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)

	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี
6. นายนิติ จิณจินันต์	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 300/2020 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
7. นายณัฐศักดิ์ วจนพิเชฐ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Cyber Resilience โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
8. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
9. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director's Bootcamp โดย Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Bank Capital Adequacy Under Basel III โดย Fitch Learning - หลักสูตร Introduction to Corporate Directorship โดย Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Financial Fundamentals for Boards โดย Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Strategic Risk Management โดย Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Risk Management & Internal Control Systems โดย Asia School of Business - หลักสูตร Financial Institution Directors Education (FIDE) Core Module A (Bank) โดย Asia School of Business - หลักสูตร Financial Institution Directors Education (FIDE) Core Module B (Bank) โดย Asia School of Business - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคม

	แห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
10. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาห์มัด	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
11. นายสุรียะ ไล่ไฉณกุล	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2563 มีการฝึกอบรมใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร จำนวนรวมทั้งสิ้น 4 คน ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมพิเศษโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ สรุปลงในหน้าที่โดยย่อของกรรมการเพื่อการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี รวมทั้งสรุปข้อกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบ

ซ. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. Board Risk and Compliance Committee
4. คณะกรรมการสำหรับธุรกรรมชาวิยะห์

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | | | |
|------------------------------|-----------------------------|------|-----------|
| 1. นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการอิสระ | เป็น | ประธาน |
| 2. นายชาญมณู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 3. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 4. นายนิติ จีนิจันันตร์ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน | เป็น | เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลและเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของรพท. ธนาคารแห่ง สปป.ลาว สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ตลอดจนหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง การโยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของตรวจสอบภายใน
4. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
5. สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ถูกตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนดโดยฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย รพท. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการทุกรายการ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบการปฏิบัติงานที่สำคัญ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนกฎหมาย ข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีข้อมูลตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม
10. อนุมัติกฎบัตรของตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบนโยบายตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
11. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	ประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธาน สำรอง
3. นายชาญมณู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้บอร์ด. หากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - ก) กรรมการธนาคาร
 - ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้บอร์ด. หากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่

เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

- เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
 - ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี
 - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติการปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 50 ล้านบาท
3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. Board Risk and Compliance Committee

Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ประกอบด้วย

1. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. เอ็นจิก โคมารัตติคิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
3. นายณัฐศักดิ์ ใจจนพิเชฐ	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
5. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราห์มัน	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	เป็น	เลขานุการ
	สำหรับงานบริหารความเสี่ยง		
นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	เลขานุการ
	สำหรับงานกำกับการปฏิบัติงาน		

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1.1 งานด้านการบริหารความเสี่ยง

- 1.1 อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- (3) Thailand Underwriting Committee
- (4) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
- (5) คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์
- (6) คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อ BRCC

1.2 อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ Management Action Trigger (MAT) ของความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร

- (1) อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบต่อให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
- (2) อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- (1) ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบต่อให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1.3 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- (1) ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
- (2) พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

1.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึง

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

(2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9/IFRS9)

อนุมัติเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9/IFRS9) Expected Credit Loss Models และ Validation Results รวมถึงกรอบ/นโยบาย/ระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้อง

1.5 กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ

1.6 ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยงให้ได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

1.7 แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่ BRCC ตามความจำเป็น

1.8 อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ

(1) การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

(2) การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

1.2 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

2.1 ให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

2.2 สอบทานและประเมินถึงประเด็นความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวได้รับการแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

2.3 สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ

2.4 สามารถพิจารณาอนุมัติรายการดังต่อไปนี้

(1) กรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณ ที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงาน และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งอนุมัติการทบทวนและการสอบทานกรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณดังกล่าว

(2) รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) สำหรับรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลของทางการต่างๆ

(3) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน

(4) แผนกลยุทธ์ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน

2.5 ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยรวมของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างบทบาทในการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทรัพยากร และโครงสร้าง

2.6 ทบทวนกลยุทธ์ของการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.7 พิจารณาระดับความเสี่ยงของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงมาตรการคว่ำบาตร เพื่อกำหนดเงื่อนไขและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ดังกล่าวพัฒนาขึ้นจากการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ ช่องทาง และภูมิศาสตร์ รวมถึงประเภทธุรกิจ

1.3 ประเมินผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานโดยตรงต่อ BRCC

1.4 พิจารณานุมิตินโยบายสอบทานสินเชื่อ แผนการสอบทานสินเชื่อ และรายงานสอบทานสินเชื่อรายไตรมาส
ครอบคลุมถึง : บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

4. คณะกรรมการชด้อย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ มีได้ดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่นใด

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

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

9.3 คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. ผู้บริหารสูงสุดการเงิน	เป็น	รองประธาน
3. ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ	เป็น	กรรมการ
6. บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
8. ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
9. ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ
11. ผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
12. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
13. ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
14. ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ

15. ผู้บริหารสูงสุดบริหารประสบการณ์ลูกค้า	เป็น	กรรมการ
16. ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
เลขานุการบริษัท	เป็น	เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 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. ทบทวนให้เห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องที่นำเสนอโดยหน่วยงานกฎหมาย
 13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายงานธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่รายการที่เกี่ยวข้องกัน และที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. กำหนดและขับเคลื่อนวิสัยทัศน์และกลยุทธ์การพัฒนางานอย่างยั่งยืนสำหรับใช้ทั่วทั้งธนาคาร โดยให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การพัฒนางานอย่างยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี
 17. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่ง เทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และนำส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ภายใน กำหนดเวลาเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้ กรรมการของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้ คณะกรรมการทราบด้วย

9.6 คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ ประโยชน์ และหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังนั้น ที่ประชุม

คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติอนุมัติบทวนนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับ 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 รับผิดชอบ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร

พนักงาน

ธนาคารถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

คู่ค้า/เจ้าหนี้

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามสัญญาและภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารที่จะตอบสนองต่อสังคม ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

การให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล

ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลข่าวสาร หรือสารสนเทศต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม โดยกำหนดหลักการ 8 ข้อ ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ เพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศอายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมืองอันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วมชื้อเกี่ยว 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 หากไม่สามารถปฏิบัติตามได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมหาแนวทางแก้ไขไม่ให้เกิดความเสียหาย

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารมีนโยบายในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการ และสนับสนุนในเรื่องการอนุรักษ์พลังงาน โดยธนาคารมีสินเชื่อพลังงานสะอาด ซีไอเอ็มบี ไทย วัตถุประสงค์ เป็นวงเงินกู้ เพื่อรองรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดการประหยัดพลังงานและมีการใช้พลังงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

10.2 การดำเนินงาน

การดำเนินงานตามหลักการ 8 ข้อ ของธนาคาร ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้ที่มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแลและดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- นโยบาย Conflict Management and Chinese Wall และนโยบาย Personal Account Dealing ซึ่งกำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการล่วงรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้าซึ่งยังไม่มีเปิดเผยทางสาธารณะไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนเองหรือบุคคลใดๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร
- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญ โดยกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) โดยได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อส่งเสริมหลักการที่แน่วแน่ของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy and Procedures) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการเพื่อทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรมด้วยการทบทวนข้อกำหนดและแนวปฏิบัติของนโยบาย เรื่อง การให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง (Policy and Procedure on Giving and Acceptance of Gifts and Entertainment) ให้สอดคล้องตามนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารนโยบายและ

แนวปฏิบัติดังกล่าวไปยังพนักงานธนาคารเพื่อให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานทุกระดับชั้นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีความโปร่งใส ตลอดจนขอความร่วมมือจากผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ในการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้แก่พนักงานมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้จัดทำสื่อการเรียนรู้เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน และหลักการปฏิบัติที่ถูกต้องเรื่อง การให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ไว้ในระบบ E-Learning ซึ่งพนักงานทุกคนต้องเรียนรู้และทำบททดสอบเพื่อทบทวนเป็นประจำทุกปี

ด้วยความตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูล และจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน ข้อมูลการกระทำความผิด การประพฤติผิดต่อหน้าที่ การทุจริต และการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของพนักงานธนาคาร (Whistleblowing Policy) โดยจัดให้มีช่องทางการแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยตรงกับประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะให้ความคุ้มครองและปกป้อง ตลอดจนให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานที่ทำการเปิดเผย แจ้ง หรือ ขี้ช่องข้อมูลการกระทำความผิดดังกล่าว รวมทั้งจะจัดเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสและขอร้องเรียนไว้เป็นความลับต่อไป

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิมนุษยชนร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ 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 สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

ในปี 2563 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 337 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 169 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 168 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,725 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) คิดเป็นร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมด หรืออัตราเฉลี่ยเท่ากับ 3 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5.4 ล้านบาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563) ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นในการทำงานยุคดิจิทัล (Future Skills) โดยร่วมมือกับสถาบันที่มีชื่อเสียงและกลุ่มซีไอเอ็มบีในการพัฒนาหลักสูตรพื้นฐานเกี่ยวกับทักษะความรู้เกี่ยวกับธุรกิจดิจิทัลในรูปแบบ Gamification ที่สามารถเรียนผ่านโทรศัพท์มือถือได้ทุกที่ทุกเวลา นอกจากนี้ พนักงานกว่า 482 คนได้รับการพัฒนาทักษะใหม่ๆ ในระดับที่สูงขึ้น (Intermediate) จากวิทยากรภายนอกและผู้เชี่ยวชาญภายในองค์กร อาทิ เช่น หลักสูตร Data Science, Tableau Tools and Data Analytic, Robotic Process Automation (RPA), New Digital Technology เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาหลักสูตรวิชาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ เช่น หลักสูตรการวางแผนการลงทุนมืออาชีพ หลักสูตรขอรับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย ตลอดจนจนถึงการ Reskill พนักงานให้มีความพร้อมในตำแหน่งงานที่มีความจำเป็นในอนาคต (Future Jobs) อาทิ เช่น โครงการ Branch Transformation ที่มุ่งเน้น Reskill พนักงานบริการให้สามารถมีทักษะการขายเพื่อรองรับงานในอนาคตได้อย่างมืออาชีพ เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

ปี 2563 ถือเป็นปีที่ท้าทายอย่างยิ่งของการดำเนินธุรกิจและการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบไปทั่วโลก รวมทั้งมาตรการต่าง ๆ ของภาครัฐเพื่อดูแลและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าวในประเทศไทย การดำเนินธุรกิจของทุกภาคส่วนต่างได้รับผลกระทบ บริษัทห้างร้านและโรงงานหลายแห่งต้องลดกำลังการผลิต ลดเวลาทำงาน ลดจำนวนพนักงาน บางกิจการประกาศหยุดดำเนินธุรกิจชั่วคราว ส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงชีวิตของประชาชนทั่วไปอย่างกว้างขวาง

เพื่อเป็นการช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนจากสถานการณ์ดังกล่าวในเบื้องต้น ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จึงได้เริ่มดำเนินโครงการ “สู้บ้านสู้” ณ บริเวณด้านหน้าสำนักงานใหญ่ รวมทั้งสาขาในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดที่ตั้งอยู่ในย่านชุมชนอีกสองแห่ง โดยเชิญชวนพนักงาน ลูกค้า และประชาชนโดยรอบบริเวณ ร่วมแบ่งปันเครื่องอุปโภคและบริโภคให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบระหว่างวันที่ 15 พฤษภาคม – 14 กรกฎาคม 2563 โดยตลอดระยะเวลา 3 เดือนดังกล่าว มีผู้ร่วมบริจาคข้าวสาร อาหารแห้ง และเครื่องอุปโภคทุกวัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ เช่น แคมเปญรณรงค์การบริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย ในภาวะที่โลหิตขาดแคลนครั้งใหญ่อันเป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตลอดจนกิจกรรมภายในของธนาคารและบริษัทในเครือ ในการระดมอุปกรณ์และเครื่องใช้มือสองจากพนักงาน เพื่อส่งมอบให้แก่มูลนิธิบ้านนกขมิ้นและมูลนิธิยุวพัฒน์

ถึงแม้การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทุกภาคส่วนรวมถึงระบบธนาคารพาณิชย์ด้วย แต่ธนาคารยังคงเดินหน้าดำเนินโครงการความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมุ่งให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านการศึกษาในโรงเรียนที่อยู่ในชนบททางไกล ทั้งการพัฒนาห้องเรียนคอมพิวเตอร์เพื่อเปิดโลกทัศน์ใหม่ ๆ ให้กับเด็ก การพัฒนาและปรับปรุงห้องสมุดพร้อมจัดหาหนังสือใหม่ ๆ การสร้างกิจกรรมแหล่งเรียนรู้เพิ่มเติมนอกตำราเรียนตามบริบทของชุมชน โดยได้รับความร่วมมือจากปราชญ์ในชุมชนร่วมเป็นผู้ฝึกสอนถ่ายทอดความรู้ให้แก่เด็ก ๆ เพื่อเป็นทักษะชีวิต และสามารถนำไปประกอบอาชีพได้ในอนาคต อาทิ การทำฟาร์มเห็ดและการแปรรูป การวาดแผนไทย เป็นต้น

ทั้งนี้ ตลอดปี 2563 ธนาคารได้ดำเนินโครงการเพื่อสังคมตามแนวนโยบายดังกล่าวข้างต้น โดยร่วมมือกับพันธมิตรที่ร่วมดำเนินโครงการด้วยกันมาตลอดระยะเวลา 10 ปี ได้แก่ ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย บริษัท มีเดียแอสโซซิเอตเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์แมนส์ ซี.เอ็ม.ที.ไอ. จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มูลนิธิบ้านนกขมิ้น มูลนิธิยุวพัฒน์ และบ้านเรียนสิริวิ โดยดำเนินโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมร่วมกันไปทั้งสิ้น 11 โครงการ ประกอบด้วย

โครงการด้านการศึกษา

1. โรงเรียนสกลวิสุทธิ จ.สมุทรสงคราม
2. โรงเรียนบ้านเมืองคง จ.นครราชสีมา
3. โรงเรียนบ้านนาเตย จ.อุดรธานี
4. โรงเรียนบ้านเชิงดอยสุเทพ จ.เชียงใหม่
5. โรงเรียนบ้านหนองปลิง จ.สงขลา
6. โรงเรียนบ้านสุรศักดิ์ จ.ชลบุรี

โครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. โครงการบริจาคโลหิต จำนวน 4 ครั้ง โดยจัดทุก 3 เดือน
2. กิจกรรม Run To Win วิ่งสู่เส้นชัยชนะใจตัวเอง สนับสนุนโครงการ Run For Blood เพื่อหารายได้สนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย
3. โครงการ “ตู้ปันสุข”
4. โครงการ “ปันกัน” ร่วมกับมูลนิธิยุวพัฒน์
5. โครงการ “เหลือขอ” ร่วมกับมูลนิธิบ้านนกขมิ้น

นอกจากนี้ กลุ่มซีไอเอ็มบียังได้จัดการประชุมสุดยอด The Cooler Earth Sustainability Summit ซึ่งถือเป็นกิจกรรมเพื่อส่งเสริมเจตนาธรรมในการสร้างความยั่งยืน (Sustainability) ที่ยิ่งใหญ่ที่สุดประจำปีของกลุ่มซีไอเอ็มบีในรูปแบบการสัมมนาผ่านระบบออนไลน์ โดยมีหลักสูตรออนไลน์และกิจกรรมผ่านประสบการณ์ส่วนบุคคล (In-person Experiential Events) ซึ่งแนวคิดหรือธีมหลักของการประชุมครั้งนี้เกี่ยวข้องกับการฟื้นตัว ความสามารถในการปรับตัว และความรับผิดชอบ (Recovery, Resilience and Responsibility) อันสืบเนื่องมาจากการระบาดของไวรัสครั้งใหญ่นี้ ที่ได้ส่งผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตของประชาชนในทุก ๆ ด้าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นที่ว่า “เราจะสามารถฟื้นตัวได้ดีขึ้น พร้อมด้วยศักยภาพและความสามารถในการปรับตัวอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อทุกสิ่งที่เราทำ” โดยในส่วนของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ได้มีการเชิญพนักงาน ลูกค้า พันธมิตร และประชาชนที่สนใจเข้าร่วมในการสัมมนาทางออนไลน์โดยไม่มีค่าใช้จ่ายใด ๆ อีกด้วย

7. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

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 ธนาคารมีกระบวนการควบคุมติดตาม ประเมินความเสี่ยงพอ และตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอ ความเหมาะสม และมีประสิทธิผล

- **องค์กรและสภาพแวดล้อม**

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

- **การบริหารความเสี่ยง**

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

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ในกรณีที่ธนาคารให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ส่วนธุรกิจการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีส่วนอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีหน่วยงาน

ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สามารถใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันเวลา ธนาคารมีระบบการควบคุมการใช้งานและจัดเก็บเอกสารสำคัญทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการควบคุมและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการควบคุมและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะเป็นที่น่าสนใจ

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 47 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563)

- รายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ					
CIMB Bank Bhd (CIMB Bank), CIMB Investment Bank Bhd, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB (L) Ltd., CIMB Bank Plc., Cambodia, CIMB Bank (Vietnam) Ltd. และ CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อของบริษัทต่างๆ ภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบีจำนวนรวม 35,925 ล้านบาท ได้แก่ CIMB Bank Bhd, CIMB Investment Bank Bhd, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB (L) Ltd., CIMB Bank Plc., Cambodia และ CIMB Bank (Vietnam) Ltd. รวมถึงวงเงินสินเชื่อของ CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. จำนวนรวม 2,511 ล้านบาท โดยกำหนดอัตราราคาตามอัตราตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร					
CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารดำเนินการ Hubbing ระบบ และใช้บริการปฏิบัติการ IT จาก CIMB Bank โดยมีการชำระค่าบริการรวม 3,280,786 ริงกิตมาเลเซีย (หรือ 27,546,480 บาท) ให้กับ CIMB Bank สำหรับระยะเวลาการให้บริการ 5 ปี โดยเป็นอัตราซึ่งรวม Mark-Up และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร					
บริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น	ธนาคารอนุมัติต่อสัญญาการให้บริการแก่ บปส. สาทร ออกไปเป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563 โดยปรับอัตราการให้บริการที่เคยคิดในปี 2562 เป็นอัตราใหม่นี้ <div>หน่วย: บาท</div> <table><thead><tr><th>#</th><th>ขอบเขตงาน</th><th>จำนวน</th><th>ค่าบริการ/เดือน/ผู้ใช้</th><th>หมายเหตุ</th></tr></thead><tbody></tbody></table>	#	ขอบเขตงาน	จำนวน	ค่าบริการ/เดือน/ผู้ใช้	หมายเหตุ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น
#	ขอบเขตงาน	จำนวน	ค่าบริการ/เดือน/ผู้ใช้	หมายเหตุ			

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ	
ใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร		บริการ	ผู้ใช้น พ.ย. 62	ปี 2562	ปี 2563 (เปลี่ยนแปลง)		ตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	
	1	บริการอีเมล	53 ราย	325	440 (+115)	เปลี่ยนเป็นบริการ Office365 Cloud		
	2	บริการอินเทอร์เน็ต	43 ราย	192	163 (-29)	ค่าบริการลดลงเนื่องจากการปรับปรุงด้าน HW/SW		
	3	ระบบ Central Control Document System และ Document Image	2 ราย	648	719 (+71)	ค่าบริการตามจำนวนผู้ใช้งานจริงในปัจจุบัน		
	4	ระบบ 1Platform						
		4.1 ค่าบริการผู้ใช้	18 ราย	2,852	2,852 (0)	HW/SW ไม่เปลี่ยนแปลงมาก		
		4.2 ค่าบริการบัญชี	31,233	1.58	1.58 (0)	อ้างอิงอัตราจาก KL (ต่อบัญชี)		
		4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ - คิดจาก KL	120,784.09	จ่ายตามการใช้	จ่ายตามการใช้งาน	อ้างอิงอัตราจาก KL (ต่อการใช้งาน)		
	5	Report On Demand	0	446	(ยกเลิก)	บบส. สาทรร แจ้งยืนยันยกเลิก		
	6	GSAM	1	9,255	(ยกเลิก)	บบส. สาทรร แจ้งยืนยันยกเลิก		
รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร								

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
iCIMB (MSC) Sdn. Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	<p>ธนาคารได้ใช้บริการโมเดล Group-DM Prediction จากกลุ่มซีไอเอ็มบี MY - Decision Management (Group-DM) เพื่อพัฒนาโมเดลประมาณการ (Predictive Models) โดยมีอัตราค่าบริการต่อปีรวมประมาณ 938,427.84 บาท</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGS-CIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	<p>ธนาคารได้แก้ไขสัญญาการให้บริการระหว่าง ซีไอเอ็มบี ไทย และ CGS-CIMB โดยเป็นการแก้ไขครั้งที่สอง</p> <p>เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่าของรายการ (โมเดลค่าบริการ) มีดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ค่าบริการ Base Fee = ร้อยละ 0.05-0.25 ของ Product Notional Sold - ค่าบริการที่ปรึกษา (Advisory Fee) = ร้อยละ 50 ของรายได้รวมของ EDB หักลบ (ค่าบุคลากร ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดของซีไอเอ็มบี ไทย ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดของ CGS-CIMB และ ค่าใช้จ่ายด้าน IT ของ CGS-CIMB) - ค่าบริการที่ปรึกษา ที่กำหนดชำระในไตรมาสปัจจุบัน = ค่าบริการที่ปรึกษารวม - ค่าบริการ Base Fee รวม - ค่าบริการที่ปรึกษาที่ชำระจนถึงไตรมาสก่อน <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บพส.สาทร)	ธนาคารอนุมัติต่อสัญญาการให้บริการตรวจสอบภายในแก่ บพส.สาทร ออกไปเป็นระยะเวลา 3 ปี โดยมีผลตั้งแต่ 1 เมษายน 2563	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2563 เมื่อ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ถึง 31 มีนาคม 2566 โดยกำหนดอัตราค่าบริการในปี 2563 เท่ากับ 740,000 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	วันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและผลกระทบ ของรายการโดยมี ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน พรินซิเพิล จำกัด (พรินซิเพิล) เป็นบริษัทใน กลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่ง เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อม ของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารแก้ไขข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ใช้กับวงเงิน Repo ที่อนุมัติ ให้กับพรินซิเพิล ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ขยายขอบเขตของวงเงิน Repo จากกองทุน UI เท่านั้น ให้ ครอบคลุมกองทุนรวมตราสารหนี้แบบเปิด (Open-Ended Fixed Income Fund) ด้วย ตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) 2. ยินยอมให้มีการจำหน่ายหุ้นกู้ (Corporate Bond) (นอกเหนือจาก พันธบัตรรัฐบาล) เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อกำหนด และเงื่อนไข (ได้แก่ การจัดอันดับ และ Haircut) ตามกฎระเบียบ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งคาดว่าจะประกาศใช้ วันที่ 24 มีนาคม 2563 3. มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) พิจารณาอนุมัติกรณีมีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต ซึ่งเป็นผลมาจากการออกกฎระเบียบใหม่ของ ก.ล.ต. และ ธปท. <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารครั้งที่ 3/2563 เมื่อ วันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น ตัวแทนของ CIMB Bank ที่ มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้า ร่วมประชุมและงดออก เสียงในวาระนี้) เห็นควร อนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจ ปกติของธนาคาร</p>
<p>CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ ออกและจำหน่ายแล้ว ทั้งหมดของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารได้รับแต่งตั้งจาก CIMB Bank ให้เป็นผู้บริหารการรายงาน (Report Administrator) เพื่อให้บริการรายงานธุรกรรมตราสาร อนุพันธ์ แก่ CIMB Bank เป็นรายไตรมาส โดยไม่คิดค่าบริการใดๆ จาก CIMB Bank</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารครั้งที่ 3/2563 เมื่อ วันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น ตัวแทนของ CIMB Bank ที่ มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้า ร่วมประชุมและงดออก เสียงในวาระนี้) เห็นควร อนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการ สนับสนุนธุรกิจปกติของ ธนาคาร</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ												
CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	<p>CIMB Bank คิดค่าธรรมเนียมหน้าจากธนาคาร โดยอิงตามธุรกรรมหุ้นกู้ไทยที่เกิดขึ้นจริงที่ได้รับการยืนยันจากลูกค้าในแพลตฟอร์ม MarketAxess</p> <p>CIMB Bank จะส่งผ่านการคิดค่าใช้จ่ายแพลตฟอร์ม โดยไม่คิดค่าบริการเพิ่มเติม</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ลำดับ</th><th>วันครบกำหนดอายุหุ้นกู้ไทย</th><th>ค่าธรรมเนียมหน้าหน้าที่ยจ่ายให้กับ CIMB Bank</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>น้อยกว่า 2 ปี</td><td>75 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ</td></tr> <tr> <td>2</td><td>เท่ากับ หรือมากกว่า 2 ปี แต่ น้อยกว่า 15 ปี</td><td>150 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ</td></tr> <tr> <td>3</td><td>มากกว่า 15 ปี</td><td>300 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ</td></tr> </tbody> </table> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ลำดับ	วันครบกำหนดอายุหุ้นกู้ไทย	ค่าธรรมเนียมหน้าหน้าที่ยจ่ายให้กับ CIMB Bank	1	น้อยกว่า 2 ปี	75 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2	เท่ากับ หรือมากกว่า 2 ปี แต่ น้อยกว่า 15 ปี	150 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3	มากกว่า 15 ปี	300 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
ลำดับ	วันครบกำหนดอายุหุ้นกู้ไทย	ค่าธรรมเนียมหน้าหน้าที่ยจ่ายให้กับ CIMB Bank												
1	น้อยกว่า 2 ปี	75 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ												
2	เท่ากับ หรือมากกว่า 2 ปี แต่ น้อยกว่า 15 ปี	150 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ												
3	มากกว่า 15 ปี	300 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ												
นายชาญมณู สุมาวงศ์ กรรมการของธนาคาร ในฐานะที่เป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลแห่งหนึ่ง	<p>ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อประจำปีให้กับนิติบุคคลแห่งหนึ่ง และเปลี่ยนวันทบทวนวงเงิน จากทุกวันที่ 30 มิถุนายน เป็น 31 มกราคม โดยกำหนดวันทบทวนวงเงินครั้งถัดไปเป็นวันที่ 31 มกราคม 2564 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราตลาด</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร												
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น	<p>ธนาคารต่อสัญญาการให้บริการแก่ บปส.สาทร ออกไปเป็นระยะเวลา 3 ปี มีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2565 โดยครอบคลุมบริการดังต่อไปนี้</p> <p>1) ทรัพยากรบุคคล</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น												

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																																										
ใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	2) ปฏิบัติการสินเชื่อ	ตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร																																										
	3) การเงิน																																											
	4) ตรวจสอบภายใน																																											
	5) เทคโนโลยีสารสนเทศ																																											
	รายละเอียดของค่าบริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7) ดังแสดงในตาราง																																											
	<table><tr><th>งานบริการ</th><th>ค่าบริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)</th></tr><tr><td colspan="2">เทคโนโลยีสารสนเทศ</td></tr><tr><td>1. ระบบอีเมลล์</td><td>440 บาท / เดือน / อีเมลแอคเคส</td></tr><tr><td>2. บริการอินเทอร์เน็ต</td><td>163 บาท / เดือน / ผู้ใช้</td></tr><tr><td>3. ระบบ Central Control Document และ Document Image</td><td>719 บาท / เดือน / ผู้ใช้</td></tr><tr><td>4. ระบบ 1Platform</td><td></td></tr><tr><td>4.1 ค่าบริการผู้ใช้</td><td>2,852 บาท / เดือน / ผู้ใช้</td></tr><tr><td>4.2 ค่าบริการบัญชี</td><td>1.58 บาท / เดือน / บัญชี</td></tr><tr><td>4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ - คิดจาก KL</td><td>จ่ายตามการใช้งาน เป็นรายเดือน</td></tr><tr><td colspan="2">ทรัพยากรบุคคล</td></tr><tr><td>1. บริการจ่ายเงินเดือน (Payroll)</td><td>250 บาท / ผู้ใช้ / เดือน</td></tr><tr><td>2. บริการอื่น</td><td></td></tr><tr><td>2.1 การสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถ</td><td></td></tr><tr><td>2.2 ทุนส่วนทรัพยากรบุคคลสำหรับธุรกิจ</td><td></td></tr><tr><td>2.3 การเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพบุคลากร</td><td></td></tr><tr><td>2.4 บริการด้านทรัพยากรบุคคล</td><td></td></tr><tr><td>2.4.1 การให้รางวัล และปฏิบัติการทรัพยากรบุคคล</td><td></td></tr><tr><td>2.4.2 บริการร่วมด้านทรัพยากรบุคคล และการควบคุม</td><td></td></tr><tr><td>2.4.3 พนักงานสัมพันธ์ และการควบคุม</td><td></td></tr><tr><td colspan="2">ปฏิบัติการสินเชื่อ</td></tr><tr><td>1. เอกสารวงเงินสินเชื่อ</td><td>ต่อธุรกรรม</td></tr></table>		งานบริการ	ค่าบริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)	เทคโนโลยีสารสนเทศ		1. ระบบอีเมลล์	440 บาท / เดือน / อีเมลแอคเคส	2. บริการอินเทอร์เน็ต	163 บาท / เดือน / ผู้ใช้	3. ระบบ Central Control Document และ Document Image	719 บาท / เดือน / ผู้ใช้	4. ระบบ 1Platform		4.1 ค่าบริการผู้ใช้	2,852 บาท / เดือน / ผู้ใช้	4.2 ค่าบริการบัญชี	1.58 บาท / เดือน / บัญชี	4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ - คิดจาก KL	จ่ายตามการใช้งาน เป็นรายเดือน	ทรัพยากรบุคคล		1. บริการจ่ายเงินเดือน (Payroll)	250 บาท / ผู้ใช้ / เดือน	2. บริการอื่น		2.1 การสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถ		2.2 ทุนส่วนทรัพยากรบุคคลสำหรับธุรกิจ		2.3 การเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพบุคลากร		2.4 บริการด้านทรัพยากรบุคคล		2.4.1 การให้รางวัล และปฏิบัติการทรัพยากรบุคคล		2.4.2 บริการร่วมด้านทรัพยากรบุคคล และการควบคุม		2.4.3 พนักงานสัมพันธ์ และการควบคุม		ปฏิบัติการสินเชื่อ		1. เอกสารวงเงินสินเชื่อ	ต่อธุรกรรม
	งานบริการ		ค่าบริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)																																									
	เทคโนโลยีสารสนเทศ																																											
	1. ระบบอีเมลล์		440 บาท / เดือน / อีเมลแอคเคส																																									
	2. บริการอินเทอร์เน็ต		163 บาท / เดือน / ผู้ใช้																																									
	3. ระบบ Central Control Document และ Document Image		719 บาท / เดือน / ผู้ใช้																																									
	4. ระบบ 1Platform																																											
	4.1 ค่าบริการผู้ใช้		2,852 บาท / เดือน / ผู้ใช้																																									
	4.2 ค่าบริการบัญชี		1.58 บาท / เดือน / บัญชี																																									
	4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ - คิดจาก KL		จ่ายตามการใช้งาน เป็นรายเดือน																																									
	ทรัพยากรบุคคล																																											
	1. บริการจ่ายเงินเดือน (Payroll)		250 บาท / ผู้ใช้ / เดือน																																									
2. บริการอื่น																																												
2.1 การสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถ																																												
2.2 ทุนส่วนทรัพยากรบุคคลสำหรับธุรกิจ																																												
2.3 การเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพบุคลากร																																												
2.4 บริการด้านทรัพยากรบุคคล																																												
2.4.1 การให้รางวัล และปฏิบัติการทรัพยากรบุคคล																																												
2.4.2 บริการร่วมด้านทรัพยากรบุคคล และการควบคุม																																												
2.4.3 พนักงานสัมพันธ์ และการควบคุม																																												
ปฏิบัติการสินเชื่อ																																												
1. เอกสารวงเงินสินเชื่อ	ต่อธุรกรรม																																											

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	1.1 สัญญา	1,869.16 บาท / รายการ
	1.2 เอกสารปลดหนี้ (Debt Release Document)	467.29 บาท / รายการ
	2. การจดจำนอง การจดทะเบียนหลักประกัน และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องอื่น 2.1 สำหรับการทำธุรกรรมนอกธนาคาร 2.2 สำหรับการทำธุรกรรมในต่างจังหวัด	1. ใช้บริการของพนักงานของธนาคาร โดยมีค่าบริการ 934.58 บาท / รายการ บวกค่าเดินทางและที่พัก (ถ้ามี) 2. ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก โดยมีค่าบริการดังนี้ 2.1 ค่าบริการการจัดเตรียมและโอนงานไปยังผู้ให้บริการภายนอกดำเนินการต่อ จำนวน 280.37 บาท 2.2 ค่าบริการตามจริงซึ่งคิดจากผู้ให้บริการภายนอก
	3. การได้รับชำระ และการคำนวณยอดคงค้างสินเชื่อ (ออกเอกสารการชำระ / ใบเสร็จ / บันทึกข้อมูล / คำนวณยอดหนี้คงค้าง / บันทึกวงเงินสินเชื่อและหลักประกัน / ประกันการต่ออายุ) รวมถึงการเก็บรักษาต้นฉบับและสำเนาเอกสารสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารต้องส่งมอบยอดชำระที่ได้รับทั้งหมดให้กับบริษัท ภายใน 15 วัน ของเดือนถัดไป หากวันดังกล่าวเป็นวันหยุดราชการ กำหนดให้เป็นวันทำการถัดไป	รวมรวม 257,009.35 บาท / เดือน
	4. จัดเตรียมรายงานเพื่อยื่นต่อสำนักงาน ปปง. และองค์กรรัฐบาลอื่นตามที่กฎหมายและ	

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																			
	<table><tr><td>กฎระเบียบกำหนดไว้ หรือเมื่อได้รับการร้องขอ</td><td></td></tr><tr><td colspan="2">การเงิน บัญชี และภาษี</td></tr><tr><td>1. เตรียมสมุดบัญชี</td><td rowspan="4">เหมารวม 226,000 บาท / เดือน</td></tr><tr><td>2. จัดทำงบการเงิน</td></tr><tr><td>3. จัดเตรียมรายงานทางบัญชีและการคืนภาษี และยื่นต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ภายในเวลาที่กำหนด</td></tr><tr><td>4. จัดเตรียมรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และยื่นต่อหน่วยงานราชการ ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบกำหนดไว้ หรือเมื่อได้รับการร้องขอ</td></tr><tr><td colspan="2">ตรวจสอบภายใน</td></tr><tr><td>บริการตรวจสอบภายใน ครอบคลุม (แต่ไม่จำกัดเพียง) บริการดังต่อไปนี้</td><td colspan="2" rowspan="7">ค่าบริการตรวจสอบภายใน จะอิงตามคาดการณ์จำนวนชั่วโมงการทำงานของผู้ตรวจสอบ และค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พักในการตรวจสอบนอกสถานที่ในต่างจังหวัด ซึ่งจะเป็นไปตามแผนการตรวจสอบในแต่ละปี รวมถึงงานอื่นๆ ที่ได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าบริการในแต่ละปีนั้น ธนาคารจะจัดทำแผนการตรวจสอบ และค่าบริการ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีการแจ้งค่าบริการที่ได้รับอนุมัติ ให้บริษัทฯ ทราบทางจดหมาย ซึ่งจะถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา โดยบริษัทฯ ยินยอมที่จะชำระค่าบริการ ค่าวิชาชีพ รวมถึงค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ให้กับธนาคาร ภายใน 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่บริษัทฯ ได้รับใบแจ้งชำระหนี้ที่ออกโดยธนาคาร</td></tr><tr><td>1. ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก</td></tr><tr><td>2. ตรวจสอบด้านบัญชีและการเงิน</td></tr><tr><td>3. ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยง</td></tr><tr><td>4. ตรวจสอบด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ</td></tr><tr><td>5. ประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลที่กำกับดูแลบริษัทฯ รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก เกี่ยวกับการดำเนินการทบทวนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน</td></tr><tr><td>6. การดำเนินการอื่นๆ ตามที่สองฝ่ายตกลงร่วมกัน</td></tr></table>		กฎระเบียบกำหนดไว้ หรือเมื่อได้รับการร้องขอ		การเงิน บัญชี และภาษี		1. เตรียมสมุดบัญชี	เหมารวม 226,000 บาท / เดือน	2. จัดทำงบการเงิน	3. จัดเตรียมรายงานทางบัญชีและการคืนภาษี และยื่นต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ภายในเวลาที่กำหนด	4. จัดเตรียมรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และยื่นต่อหน่วยงานราชการ ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบกำหนดไว้ หรือเมื่อได้รับการร้องขอ	ตรวจสอบภายใน		บริการตรวจสอบภายใน ครอบคลุม (แต่ไม่จำกัดเพียง) บริการดังต่อไปนี้	ค่าบริการตรวจสอบภายใน จะอิงตามคาดการณ์จำนวนชั่วโมงการทำงานของผู้ตรวจสอบ และค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พักในการตรวจสอบนอกสถานที่ในต่างจังหวัด ซึ่งจะเป็นไปตามแผนการตรวจสอบในแต่ละปี รวมถึงงานอื่นๆ ที่ได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าบริการในแต่ละปีนั้น ธนาคารจะจัดทำแผนการตรวจสอบ และค่าบริการ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีการแจ้งค่าบริการที่ได้รับอนุมัติ ให้บริษัทฯ ทราบทางจดหมาย ซึ่งจะถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา โดยบริษัทฯ ยินยอมที่จะชำระค่าบริการ ค่าวิชาชีพ รวมถึงค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ให้กับธนาคาร ภายใน 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่บริษัทฯ ได้รับใบแจ้งชำระหนี้ที่ออกโดยธนาคาร		1. ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก	2. ตรวจสอบด้านบัญชีและการเงิน	3. ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยง	4. ตรวจสอบด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ	5. ประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลที่กำกับดูแลบริษัทฯ รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก เกี่ยวกับการดำเนินการทบทวนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน	6. การดำเนินการอื่นๆ ตามที่สองฝ่ายตกลงร่วมกัน
กฎระเบียบกำหนดไว้ หรือเมื่อได้รับการร้องขอ																						
การเงิน บัญชี และภาษี																						
1. เตรียมสมุดบัญชี	เหมารวม 226,000 บาท / เดือน																					
2. จัดทำงบการเงิน																						
3. จัดเตรียมรายงานทางบัญชีและการคืนภาษี และยื่นต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ภายในเวลาที่กำหนด																						
4. จัดเตรียมรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และยื่นต่อหน่วยงานราชการ ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบกำหนดไว้ หรือเมื่อได้รับการร้องขอ																						
ตรวจสอบภายใน																						
บริการตรวจสอบภายใน ครอบคลุม (แต่ไม่จำกัดเพียง) บริการดังต่อไปนี้	ค่าบริการตรวจสอบภายใน จะอิงตามคาดการณ์จำนวนชั่วโมงการทำงานของผู้ตรวจสอบ และค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พักในการตรวจสอบนอกสถานที่ในต่างจังหวัด ซึ่งจะเป็นไปตามแผนการตรวจสอบในแต่ละปี รวมถึงงานอื่นๆ ที่ได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าบริการในแต่ละปีนั้น ธนาคารจะจัดทำแผนการตรวจสอบ และค่าบริการ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีการแจ้งค่าบริการที่ได้รับอนุมัติ ให้บริษัทฯ ทราบทางจดหมาย ซึ่งจะถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา โดยบริษัทฯ ยินยอมที่จะชำระค่าบริการ ค่าวิชาชีพ รวมถึงค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ให้กับธนาคาร ภายใน 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่บริษัทฯ ได้รับใบแจ้งชำระหนี้ที่ออกโดยธนาคาร																					
1. ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก																						
2. ตรวจสอบด้านบัญชีและการเงิน																						
3. ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยง																						
4. ตรวจสอบด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ																						
5. ประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลที่กำกับดูแลบริษัทฯ รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก เกี่ยวกับการดำเนินการทบทวนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน																						
6. การดำเนินการอื่นๆ ตามที่สองฝ่ายตกลงร่วมกัน																						

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (พรินซิเพิล) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ธนาคารต่อสัญญาเช่าพื้นที่กับ พรินซิเพิล ออกไปเป็นระยะเวลา 1 ปี สำหรับพื้นที่ดังต่อไปนี้</p> <p>1) พื้นที่ชั้น 16 (600 ตร.ม.) โดยคิดอัตราค่าเช่า 735 บาท / ตร.ม. / เดือน และคงเงื่อนไขตามเดิมในสัญญาปัจจุบัน</p> <p>2) พื้นที่ชั้น 15 (436 ตร.ม.) โดยคิดอัตราค่าเช่า 735 บาท / ตร.ม. / เดือน และคงเงื่อนไขตามเดิมในสัญญาปัจจุบัน</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	<p>ธนาคารใช้งานระบบ AML ซึ่งมีการ Hubbing ที่ CIMB Bank โดยรายการนี้อยู่ภายใต้โครงการ AML ซึ่งได้รับอนุมัติค่าใช้จ่ายรวมในเฟส 1 จำนวน 82.57 ล้านบาท</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p> <p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2563 รับทราบการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายของโครงการ AML จากที่เคยนำเสนอในครั้งก่อน เนื่องจากมีการลดลงของยอด TCO เป็น 68.80 ล้านบาท รวมถึงวิธีการคิดค่าใช้จ่าย Hubbing ที่ส่งผลให้ค่าใช้จ่าย OPEX สูงกว่า CAPEX</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (พรินซิเพิล) เป็นบริษัทใน	ธนาคารทบทวนและขยายระยะเวลาวางเงิน L/G (Performance) ของพรินซิเพิล จำนวนรวม 4 ล้านบาท ออกไปจนถึง 31 สิงหาคม 2564 โดยคงตามเงื่อนไขเดิม และความเสี่ยงไม่เพิ่มขึ้น	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
กลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	(ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Bhd, CIMB Investment Bank Bhd, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd., CIMB Bank Plc. และ CIMB Bank (Vietnam) Ltd. เป็นบริษัทในกลุ่มซึ่งมีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	<p>1) ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อของคู่ค้า 6 ราย ซึ่งอยู่ภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบี โดยมีวงเงินสินเชื่อรวม 36,925 ล้านบาท โดยมีกำหนดวันทบทวนวงเงินครั้งต่อไป 30 พฤศจิกายน 2564</p> <p>2) ธนาคารเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ดังนี้</p> <p>2.1) CIMB Bank Bhd (CIMB KL):</p> <ul style="list-style-type: none"> - เพิ่มวงเงิน FBG จาก 400 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท - เพิ่มวงเงิน BEP จาก 50 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท โดยกำหนดราคาตามอัตราตลาด <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGS-CIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มซึ่งมีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	<p>ธนาคารทบทวนและขยายระยะเวลาวงเงินสินเชื่อทั้งหมดของ CGS-CIMB ออกไปจนถึง 30 กันยายน 2564 และเพิ่มวงเงิน PSR จาก 16.0 ล้านบาท เป็น 1,000.0 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตราสารทุนของ CGS-CIMB โดยกำหนดราคาตามอัตราตลาด</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร
กลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ธนาคารใช้บริการด้าน IT จากกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อสนับสนุนโครงการ MUREX Upgrade โดยมีรายละเอียดค่าใช้จ่ายของโครงการที่ชำระให้กับกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนี้</p> <p>1) การซื้อฮาร์ดแวร์ (แอปเซิร์ฟเวอร์เพิ่ม) จำนวน 5,746,014 บาท และ</p> <p>2) การบำรุงรักษาฮาร์ดแวร์ รวมถึงค่าใช้จ่ายพนักงาน MX ของ กลุ่ม</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ซีไอเอ็มบี จำนวน 17,023,972 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
iCIMB (MSC) Sdn. Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารให้บริการระบบ Group Electronic Procurement จาก iCIMB (MSC) Sdn. Bhd โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่เกิดขึ้นใหม่ในส่วนของการ Hubbing (การจัดสรรค่าใช้จ่าย) เป็นจำนวนรวม 1,797,070.78 บาท ครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2563 ถึง 2567 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

- ก. เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และเงินฝากที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร หรือกรรมการ หรือผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ถือหุ้นร้อยละ 10 หรือเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าว มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่										
CIMB Bank Bhd	60	-	762	-	-	947	9,755	726	94.83	ดาโต๊ะ อับดุล
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย										รายมัน บิน อาฮ์
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	52,475	-	-	-	-	-	-	-		มัด
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	44,953	-	-	-	-	-	-	-		เอ็นจิก โอมาร์
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา										ชิตติก บิน อามิน
ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										โนเออร์ ราซิด
- สัญญาซื้อ	11,863	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	75	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา										
ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย										
- สัญญาซื้อ	8,254	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	188	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุนของกองทุน										
- สัญญาซื้อ	30	-	-	-	-	-	-	-		
อนุพันธ์ด้านเครดิต										
- สัญญาขาย	5,675	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทย่อย										
บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	-	30,805	-	2	92	-	-	-	99.99	นายตัน คีท จิน
										นางสาวศศิมา
										ทองสมัคร
										นายโก๊ะ เตอด
										เซียง
										นางสาว
										ปิยวรรณ เียร
										พรานนท์
										นายเทพกร ศิริ
										ธนะวุฒิชัย
บจ. ซีที คอลล์	-	-	-	-	43	-	-	-	99.99	นายตัน คีท จิน
										นางสาวอรอนงค์
										อุดมก้านตรง
										นางสาวศศิมา
										ทองสมัคร

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บจ. เวลต์ลิส	-	2,135	-	5	59	-	-	-	99.99	นายโก๊ะ เตอดเชียง นางสาวเพ็ญพร กำฟูศิริ นายณัฐวุฒิ วจิษฐ์ รักษากุลชัย นายมนตรี พ่วงพูล นางสาวพรภัทร อักษรสมบัติ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน										
CIMB Bank Plc., Cambodia	-	70	-	-	-	10	-	-		
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	2	-	-		
iCIMB (MSC) Sdn Bhd	-	-	-	-	-	-	-	43		
PT Bank CIMB Niaga TBK	-	-	1	-	-	3	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	629	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										
-สัญญาซื้อ	91	-	-	-	-	-	-	-		
-สัญญาขาย	49	-	-	-	-	-	-	-		
ICIMB (MSC) Sdn Bhd										
สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	1	-	-	-	-	-	-	-		นายเจสัน ลีเอ็ง ก๊อก ยิว
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	22	674	-	-	-		นายเศรษฐจักร สียากาศ

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	-	1	400	-	-	5		นายโก๊ะ เตอดเชียง
บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	819	72	-	-	431	-	-	7		

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้

ได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการไว้อย่างชัดเจนแล้ว