

# FUTURE FORWARD

รายงานความยั่งยืนประจำปี 2565



## สารบัญ

### ยินดีต้อนรับสู่ รายงานความยั่งยืนฉบับปฐมฤกษ์ ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานความยั่งยืนประจำปี 2565 ฉบับนี้จัดทำตามมาตรฐาน  
กรอบการรายงานของ Global Reporting Initiative (GRI)  
ซึ่งเป็นข้อมูลระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565

ธนาคารได้ทุ่มเทความพยายามอย่างเต็มกำลังในการบริหารจัดการ  
และการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งในการจัดทำรายงานความยั่งยืน  
และกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจึงเผยแพร่รายงานความยั่งยืนฉบับนี้  
ในรูปแบบดิจิทัลเท่านั้น องค์การอาหารและเกษตรแห่งสหประชาชาติ  
(The Food and Agriculture Organization of the United Nations:  
UN FAO) ประมาณการว่าในช่วงตั้งแต่ทศวรรษ 2553 ที่ผ่านมา  
ป่าไม้ทั่วโลกเกิดความสูญเสียสุทธิอยู่ที่ 4.7 ล้านเฮกตาร์  
(เกือบ 30 ล้านไร่) ต่อปี เนื่องจากเหตุผลหลายประการ  
ธนาคารจึงขอร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการลดการใช้กระดาษ

ติดตามรายงานความยั่งยืนและข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ  
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้ที่ [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com)

<b>10</b>	สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
<b>12</b>	เสียงจาก CIMB Thai's Everyday Champions
<b>16</b>	ข้อมูลสำคัญด้านความยั่งยืนของประเทศไทย
<b>18</b>	สรุปภาพรวมของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
<b>34</b>	ส่วนที่ 1 : กลยุทธ์และแนวทางเพื่อความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
<b>54</b>	ส่วนที่ 2 : เกี่ยวกับรายงานความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
<b>58</b>	ส่วนที่ 3 : การดำเนินการอย่างยั่งยืน
<b>76</b>	ส่วนที่ 4 : ธุรกิจที่ยั่งยืน
<b>94</b>	ส่วนที่ 5 : การกำกับดูแลและความเสี่ยง
<b>108</b>	ส่วนที่ 6 : การมีส่วนร่วมและการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสีย
<b>122</b>	ส่วนที่ 7 : GRI Content Index
<b>128</b>	เอกสารแนบ

## “เส้นทางแห่งความสำเร็จของเป้าหมาย การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) เพื่อมุ่งไปสู่การเป็นธนาคารที่ยั่งยืน”

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) จากการดำเนินงานในขอบเขตที่ 1 และ 2 ภายในปี 2573 และมีแผนที่จะบรรลุเป้าหมาย Net Zero สำหรับขอบเขตที่ 3 ภายในปี 2593 โดยในระหว่างนั้นธนาคารยังได้มีการกำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Interim Climate Targets) สำหรับการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้าเพื่อนำไปใช้ดำเนินธุรกิจ (Financed Emissions) รวมทั้งเพิ่มพันธสัญญาด้านความยั่งยืนของธนาคารในด้านสิทธิมนุษยชนตลอดทั้งห่วงโซ่คุณค่าในการดำเนินงานของธนาคาร (Value Chain) อีกด้วย

- ธนาคารได้กำหนดนโยบายการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการจัดการเป้าหมายด้านพลังงาน การปล่อยมลพิษ การจัดการน้ำ และของเสีย จากการดำเนินงานของธนาคาร
- ธนาคารสามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตที่ 1 และ 2 ได้มากกว่าร้อยละ 20 ในปี 2565 (เทียบกับปีฐาน 2562)
- ธนาคารมีส่วนร่วมกับลูกค้า เพื่อสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในการบรรลุเป้าหมายของการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานแบบยั่งยืน

## “การขับเคลื่อน ให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้วยการเงินเพื่อความยั่งยืน”

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นที่จะบริหารธุรกิจและขับเคลื่อนองค์กรสู่ความยั่งยืนตามกรอบแนวคิดสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (Green, Social, Sustainable Impact Products and Services :GSSIPs) ของกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยมีเป้าหมายทางการเงินอยู่ที่ 6 หมื่นล้านบาทต่อไตรมาส ภายในปี 2567 ในขณะเดียวกัน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังได้ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการกำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 3) ภายในปี 2573 สำหรับสองภาคธุรกิจ ได้แก่ เหมืองถ่านหินประเภทให้ความร้อนและซีเมนต์ โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี ถือเป็นธนาคารแห่งที่สองในภูมิภาคอาเซียนที่ประกาศเป้าหมายอย่างเป็นทางการเป็นรูปธรรมดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายในการควบคุมอุณหภูมิโลกไม่ให้เพิ่มสูงเกินกว่า 1.5 องศาเซลเซียส

- นอกเหนือจากสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม สินเชื่อเพื่อสังคม และสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน ธนาคารยังได้เปิดตัวสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loans : SLL) สุดท้ายเพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (GSSIPs) ของกลุ่มซีไอเอ็มบี
- ธนาคารได้อนุมัติสินเชื่อสำหรับโครงการพลังงานหมุนเวียน อาทิ โครงการระบบแผงโซลาร์เซลล์และฟาร์มกังหันลม เป็นจำนวนเงินมากกว่า 2 พันล้านบาท ในปี 2565
- ธนาคารมุ่งมั่นที่จะลดสัดส่วนการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนของภาคธุรกิจเหมืองถ่านหินประเภทให้ความร้อนลงครึ่งหนึ่งภายในปี 2573 จากปีฐาน 2564
- ธนาคารผลักดันการลดความเข้มข้นของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อ 1 หน่วยการผลิตของภาคซีเมนต์ จากค่าปีฐาน 2564 ที่ 0.72 tCO<sub>2</sub>e/t ให้ลดลงเหลือ 0.46 tCO<sub>2</sub>e/t ภายในปี 2573

## “ผนวกความยั่งยืนในธรรมาภิบาล และการบริหารความเสี่ยง”

ธนาคารมีการกำกับดูแลผลกระทบเชิงบวกและเชิงลบทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดแนวทางการจัดการที่เหมาะสม และจัดทำกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทั้งภายในและภายนอก รวมทั้งจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) และความเสี่ยงทางกายภาพ (Physical Risk) ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีความยืดหยุ่นในการดำเนินธุรกิจ

- ธนาคารได้จัดตั้งทีมงานด้านความยั่งยืนโดยเฉพาะ เพื่อขับเคลื่อน ดำเนินการ และส่งมอบงานที่เกี่ยวข้องกับพันธสัญญาด้านความยั่งยืนของธนาคาร
- นโยบายความยั่งยืนและนโยบายการเงินที่ยั่งยืน รวมทั้งแนวทางการดำเนินงาน และเครื่องมือต่างๆ ของธนาคาร ได้กำหนดขั้นตอนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืน (Sustainability Due Diligence) ไว้อย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์ในการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม
- ธนาคารดำเนินการตามหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบ (Responsible Banking) ที่จัดทำโดยสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (UNEP-FI) และคำแนะนำในคู่มือการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากลของ (Task Force on Climate-related Financial Disclosures: TCFD)



## “ร่วมแรงร่วมใจ ในการสรรสร้างความดี”

ธนาคารขับเคลื่อนการดำเนินงานอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึง  
ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นหัวใจสำคัญ ซึ่งการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย  
ช่วยให้ธนาคารสามารถระบุและจัดการผลกระทบเชิงลบและเชิงบวกได้  
รวมทั้งสร้างความตระหนักรู้และร่วมกันยกระดับขีดความสามารถ  
ในการดำเนินงานเพื่อบรรลุเจตนารมณ์ด้านความยั่งยืนของธนาคาร

- ได้มีผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมากกว่า 1,000 ราย ที่เข้าร่วมทำแบบสำรวจด้านความยั่งยืน  
ของธนาคารในปี 2565 ซึ่งจากการจัดอันดับหัวข้อที่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียให้ความสำคัญมากที่สุด  
ประกอบด้วย "การเงินที่ยั่งยืนและมีความรับผิดชอบ" "ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์  
และความเป็นส่วนตัวของข้อมูล" และ "ธรรมาภิบาลและจริยธรรม"
- ธนาคารยึดมั่นการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนอย่างโปร่งใสต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย  
โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดในแบบรายงาน 56-1 One Report ของสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงาน  
Global Reporting Initiative (GRI)
- พนักงานของธนาคารกว่า 3,000 ราย ได้อุทิศเวลาเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคม  
หรือจิตอาสามากกว่า 23,000 ชั่วโมง โดยเข้าร่วมในโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ  
(CSR) ของธนาคาร
- ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นเจ้าภาพโครงการวิ่งเสมือนจริง (Virtual Run) ซึ่งสามารถ  
ระดมทุนได้ 369,539 บาท เพื่อมอบให้กับโครงการอนุรักษ์สัตว์ป่าขององค์การกองทุน  
สัตว์ป่าโลกสากล (World Wildlife Fund: WWF) ในภาคเหนือของประเทศไทย

# สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



เรียน ท่านผู้มีส่วนได้เสียของ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย

ผมมีความภูมิใจที่จะนำเสนอรายงานความยั่งยืนฉบับปฐมฤกษ์ เพื่อแสดงเจตนารมณ์แห่งพันธสัญญาของธนาคารที่มีการดำเนินงานอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) เป็นสำคัญ

ในฐานะที่ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งได้ร่วมลงนามรับในหลักการการธนาคารที่มีความรับผิดชอบขององค์การสหประชาชาติ (UN Principles for Responsible Banking) โดยร่วมมือกับสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (United Nations Environment Programme Finance Initiative: UNEP FI) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จึงมีความมุ่งมั่นในการดำเนินการอันจะนำไปสู่เป้าหมายในการ “สร้างองค์กรที่มีความยั่งยืนและมีประสิทธิภาพสูง เพื่อนำความก้าวหน้ามาสู่ลูกค้าและสังคม ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ดีที่สุด ผ่านเครือข่ายที่เข้มแข็งและเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพในภูมิภาคอาเซียน”

นอกจากนี้ กลุ่มซีไอเอ็มบี ยังได้เข้าร่วมลงนามในความตกลงแนวร่วมปฏิบัติการเพื่อการปกป้องสภาพภูมิอากาศ (Collective Commitment to Climate Action: CCCA) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการร่วมมือกับ UNEP FI รวมถึง Net-Zero Banking Alliance (NZBA) อันเกิดจากความร่วมมือ Glasgow Financial Alliance for Net Zero โดยธนาคารได้มุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) จากการดำเนินงานในขอบเขตที่ 1 และ 2 ภายในปี 2573 อีกทั้งเป้าหมาย Net Zero โดยรวมทุกขอบเขต ภายในปี 2593 (รวมถึงการสนับสนุนด้านการเงิน และการลงทุนให้กับลูกค้าเพื่อนำไปใช้ดำเนินธุรกิจ (Financed Emissions) ในขอบเขตที่ 3) ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศ (Nationally Determined Contributions: NDCs) และเป้าหมายในการควบคุมการเพิ่มขึ้นของอุณหภูมิโลกไม่เกิน 1.5 องศาตามข้อตกลงปารีสด้านสภาพภูมิอากาศ (Paris Climate Agreement)

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ไม่เพียงแต่ปฏิบัติตามพันธสัญญาโดยรวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีเท่านั้น ธนาคารยังปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานและกรอบการทำงานตามเกณฑ์ล่าสุดต่าง ๆ อาทิ มาตรฐานการรายงาน GRI (Global Reporting Initiative) คำแนะนำในคู่มือการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากลของ Task Force on Climate-related Financial Disclosures: TCFD) และมาตรฐานการจัดทำบัญชีและการรายงานก๊าซเรือนกระจกสำหรับองค์กร (Greenhouse Gas Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard)

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ได้ขับเคลื่อนการดำเนินงานอย่างยั่งยืนให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร โดยได้จัดตั้งทีมงานด้านความยั่งยืนขึ้นโดยเฉพาะภายใต้ฝ่ายกลยุทธ์ และสำนักงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อดำเนินการตามกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของธนาคาร ประกอบด้วย มาตรการการดำเนินการที่ยั่งยืน ธุรกิจที่ยั่งยืน การกำกับดูแลและความเสี่ยง ตลอดจนการมีส่วนร่วมและการสนับสนุนของภูมิปัญญาท้องถิ่นได้ส่วนเสีย ทั้งนี้ การจัดการด้านความยั่งยืนทั้งหมดได้รับการติดตามดูแลโดยคณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการของธนาคารอย่างจริงจัง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีส่วนร่วมร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) เพื่อขับเคลื่อนผลลัพธ์ในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ในส่วนภาคธุรกิจการธนาคารให้เป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น

ผมมีความยินดีที่จะแจ้งให้ทราบว่า ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ได้บรรลุเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตที่ 1 และ 2 ในปี 2565 อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดแนวทางพื้นฐานเพื่อร่วมลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้าเพื่อนำไปใช้ดำเนินธุรกิจ (Financed Emissions) ในขอบเขตที่ 3 โดยอ้างอิงการจัดทำบัญชีก๊าซเรือนกระจกตามมาตรฐานของ Partnerships for Carbon Accounting Financials (PCAF)

ในด้านของการสนับสนุนทางการเงินเพื่อความยั่งยืน ธนาคารได้เปิดตัวสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loans: SLL) ชุดล่าสุด เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าของธนาคารบรรลุเป้าหมายการดำเนินงานด้านความยั่งยืนในเชิงรุกมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารอนุมัติเงินให้กู้เป็นจำนวนมากกว่า 2 พันล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนสำหรับโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ โครงการระบบแผงโซลาร์เซลล์ผลิตไฟฟ้าบนหลังคา และโครงการลงทุนในฟาร์มกังหันลมนอกชายฝั่ง ในขณะที่เดียวกัน ธนาคารยังดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการไม่ให้การสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนกับธุรกิจเหมืองถ่านหินประเภทให้ความร้อน และลดการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้าในธุรกิจผลิตซิเมนต์เพื่อนำไปใช้ดำเนินธุรกิจ (Financed Emissions) ซึ่งจะช่วยเร่งให้ประเทศไทยบรรลุการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำได้เร็วขึ้น

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ได้เสริมสร้างการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น โดยการใช้นโยบายเพื่อความยั่งยืนและนโยบายการเงินที่ยั่งยืนของธนาคารในการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจ เมื่อเห็นว่าการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณหรือความเสียหายที่เกินกว่าที่ควรยอมรับจะสร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกจากนี้ นโยบายการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ได้วางแนวทางดำเนินการอย่างเป็นระบบ ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่า ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย สามารถบรรลุพันธสัญญาที่มีต่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และการดำเนินงานในห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืนได้ ขณะนี้ ธนาคารอยู่ในขั้นตอนสุดท้ายของการพัฒนานโยบายสิทธิมนุษยชน ซึ่งวางแผนที่จะเริ่มประกาศใช้ภายในปี 2566 นี้

ในฐานะที่ผมเป็นผู้หนึ่งที่เชื่อมั่นในกิจกรรมอาสาสมัคร ผมมีความภูมิใจที่แจ้งว่า ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ประสบความสำเร็จในการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมหรือจิตอาสาสามารถกว่า 23,000 ชั่วโมง ซึ่งเป็นสัญญาณที่ดีที่ชัดเจนซึ่งแสดงให้เห็นว่า พนักงานของธนาคารมีความมุ่งมั่นอย่างยั่งยืนในการร่วมกันสร้างผลกระทบเชิงบวกให้เกิดขึ้นในสังคม โครงการกิจกรรมเพื่อสังคมหรือจิตอาสาต่าง ๆ อาทิ โครงการที่เกี่ยวกับเศรษฐกิจหมุนเวียนเพื่อการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่าและการเติบโตอย่างยั่งยืน โครงการวิ่งเสมือนจริงเป็นระยะเวลา 3 เดือน เพื่อร่วมระดมเงินทุนสำหรับโครงการอนุรักษ์เสือโคร่ง ขององค์การกองทุนสัตว์ป่าโลกสากล (World Wildlife Fund: WWF) ในบริเวณภาคเหนือของประเทศไทย

โดยสรุปแล้ว ความยั่งยืนมีความสำคัญมากกว่าการเป็น “สิ่งที่ควรมี” แต่เป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปลูกฝังอยู่ใน DNA ทั่วทั้งองค์กร เพื่อบรรลุสู่การเป็นสถาบันการเงินที่ยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ การพัฒนารากฐานในด้านความยั่งยืนที่แข็งแกร่ง พร้อมทั้งดำเนินการตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุด ภายใต้การคาดการณ์ล่วงหน้า (forward-looking) จะช่วยเสริมสร้างความยืดหยุ่นทางธุรกิจให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

นับจากนี้ ธนาคารจะยังคงขับเคลื่อนการเติบโตธุรกิจเชิงกลยุทธ์ในระยะยาวด้วยกลยุทธ์ Forward23+ ต่อไป พร้อมด้วยความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้เป็นธนาคารที่คนรุ่นใหม่ในอนาคตข้างหน้าสามารถพูดถึงและ “รู้สึกภูมิใจจากใจด้วยความภาคภูมิใจ”

นายพล วอง ชี คิน กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## เสียงจาก CIMB Thai's Everyday Champions



การปลูกฝัง Sustainability ให้เป็น DNA ของธนาคาร และการพัฒนาสู่การเป็นธนาคารที่ยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อสังคม ต้องอาศัยความมุ่งมั่นจากคณะกรรมการ คณะกรรมการจัดการ และ “everyday champions” ของธนาคาร เราขอขอบคุณ champions ทุกคนที่มีส่วนร่วมในทุกวิถีทาง เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารที่สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อเศรษฐกิจสิ่งแวดล้อมและสังคม

### คุณเจสัน ลี

หัวหน้างานด้านความยั่งยืน  
ทีมงานด้านความยั่งยืน (ฝ่ายกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

ในปี 2565 หน่วยงานจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงาน ได้ร่วมมือกับทีมงานความยั่งยืน เพื่อรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงการใช้ไฟฟ้าและน้ำ และการกำจัดขยะแต่ละประเภท เราได้ริเริ่มโครงการต่างๆ เพื่อบริหารจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมของธนาคาร เช่น การใช้พลังงานสะอาดโดยการติดตั้งระบบโซลาร์เซลล์ และการจัดซื้อรถยนต์ไฟฟ้า (EV) เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งโครงการคัดแยกขยะ โครงการเหล่านี้ประสบความสำเร็จอย่างมาก ดังนั้น เราจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการในปีต่อไปอย่างต่อเนื่อง

จึงขอเชิญชวนให้ทุกท่านใส่ใจในเรื่องเหล่านี้มากขึ้น มาร่วมมือกันเพื่อสร้างสภาพแวดล้อมที่สะอาดขึ้นและดีขึ้นสำหรับทุกคน

### คุณณัฐธิดา วรรณโก

ทีม Logistic Services & Reporting  
หน่วยงานจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงาน (PAM)

การนำเสนอบริการ และ/หรือผลิตภัณฑ์ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า บนความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม อย่างมีธรรมาภิบาล คือ การทำธุรกิจที่ยั่งยืน

### นายเอกสิทธิ์ พฤตพิลากร

ผู้บริหารสูงสุดผลิตภัณฑ์ธุรกิจรายย่อย  
ฝ่ายธุรกิจรายย่อย

ความยั่งยืนไม่ใช่เรื่องของคนใดคนหนึ่ง แต่เป็นสิ่งที่ทุกคนต้องร่วมมือกัน การมุ่งสร้างผลประกอบการที่ดีเพียงอย่างเดียวอาจไม่ช่วยให้เราเติบโตและอยู่รอดได้ในระยะยาว การจะอยู่รอดในสังคมส่วนรวมได้จำเป็นต้องรวมพลังของทุกคนในสังคมอย่างแท้จริง

### คุณมยุรี พ่วงสุวรรณ

ผู้บริหารสูงสุด CX Measurement and Programme Enabler  
ฝ่ายบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า



เราตั้งเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน  
นั่นคือการสร้างสมดุลระหว่างมิติทางด้านเศรษฐกิจ สังคม  
และสิ่งแวดล้อม อย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อการเติบโต  
อย่างยั่งยืนในอนาคต

### คุณวรรณธิชา ไพรานันท์

ผู้บริหารสูงสุด Funding and Money Markets  
หน่วยงานบริหารเงินและการลงทุนเพื่อการธนาคาร

การสร้างองค์กรที่ยั่งยืนไม่ใช่เพียงแค่การทำความดี แต่ต้อง  
สร้างให้เป็น DNA ของทุกคนในองค์กร โดยเริ่มจากกำหนดวิสัยทัศน์  
เป้าหมายให้ชัดเจน ออกแบบระบบและนโยบายการทำงาน  
ที่สอดคล้องกับความยั่งยืน ที่สำคัญคือพนักงานทุกคนทุกระดับ  
ต้องมีส่วนร่วมช่วยกันสร้างจนกลายเป็นวัฒนธรรมการทำงาน  
แบบยั่งยืนที่ส่งผ่านจากรุ่นสู่รุ่น

### คุณพีร์ สุวรรณสาครกุล

Future skills and Leadership Development  
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

“Be responsible, be Sustainable”

วิธีที่จะสามารถช่วยโลกของเราได้คือ ทุกคนต้องตระหนัก  
ถึงความรับผิดชอบต่อภาระกิจของตนเอง ใช้ทรัพยากร  
อย่างรู้ค่าในวันนี้ เพื่อวันพรุ่งนี้ที่ดีกว่า

### คุณเศรษฐจักร ลียากาศ

ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

ลองจินตนาการว่าตัวเรา คือ “โลกใบนี้” เราอยากให้คนอื่น  
ดูแลใส่ใจเราอย่างไร เราก็ต้องทำแบบนั้นกับโลกใบนี้เช่นเดียวกัน  
อย่ารอคอยให้คนอื่นทำ ... เริ่มต้นที่ตัวเรา แล้วความยั่งยืน  
อย่างแท้จริงจะเป็นไปได้กับโลกของเราทุกคน

### คุณสุนิษฐา ยอดชีวัน

ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานภาพลักษณ์องค์กร  
ฝ่ายสื่อสารองค์กร

ธุรกิจธนาคารคือแหล่งเงินทุนที่ใหญ่ที่สุดสำหรับองค์กรต่างๆ  
ตั้งแต่บริษัทพลังงานหมุนเวียนที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ไปจนถึง  
บริษัทน้ำมันมูลค่าหลายพันล้านดอลลาร์ ดังนั้นธุรกิจธนาคาร  
จึงมีอิทธิพลในการกำหนดทิศทางเศรษฐกิจตลอดจนอนาคตของสังคม  
ในขณะนี้ มีการผลักดันให้เกิดความยั่งยืนในธุรกิจและการปล่อย  
ก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ทั่วโลก จึงทำให้ข้อกำหนดด้านความยั่งยืน  
กลายเป็นหนึ่งในเรื่องที่สำคัญที่สุดของธุรกิจธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสีย  
หลายฝ่ายต่างคาดหวังว่าธุรกิจธนาคารจะยึดมั่นพันธสัญญา  
ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลเพื่อช่วยบรรเทาผลกระทบ  
ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ดังนั้น เราจึงต้องลงมือทำ  
อย่างจริงจัง ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดความคิดริเริ่มด้านความยั่งยืน  
หรือการแสดงความมุ่งมั่นในการบรรลุเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม  
การปรับองค์กรตามข้อกำหนดด้านความยั่งยืนใหม่ๆ นั้นอาจเป็น  
เรื่องที่ต้องใช้ความพยายามอย่างมาก แต่ก็เป็นการเปิดโอกาส  
ทางธุรกิจใหม่ๆ ได้อย่างมากมายเช่นกัน โดยสิ่งสำคัญที่สุดคือ  
การรักษาโลกใบนี้ให้คงอยู่ต่อไปเพื่อสิ่งมีชีวิตทั้งมวล

### คุณจิตริณี ดันสกุล

ผู้บริหารสูงสุด Conglomerates  
ฝ่าย Corporate Banking

เราทุกคนล้วนมีบทบาทในการแก้ปัญหา

### คุณอาทิตย์ มาสศิริกุล

ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง

# ข้อมูลสำคัญ ด้านความยั่งยืน ของประเทศไทย

ประเทศไทยเป็นประเทศที่ติดอันดับหนึ่งในสิบของโลกในด้านความเปราะบางและอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ดังนั้น ความยั่งยืนจึงกลายเป็นประเด็นสำคัญในช่วงเวลานี้ โดยนายกรัฐมนตรีของประเทศไทย ได้ให้คำมั่นสัญญาอย่างหนักแน่นในที่ประชุมว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของสหประชาชาติปี 2564 (2021 United Nations Climate Change Conference: COP26) ว่าประเทศไทยได้กำหนดเป้าหมายที่จะบรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี 2593 และมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี 2608

ประเทศไทยมุ่งมั่นในการจัดการกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและเร่งมือในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจที่ยั่งยืนมากขึ้น โดยได้ผนวกพันธสัญญาขององค์การสหประชาชาติว่าด้วยวาระการพัฒนาที่ยั่งยืน ในปี 2573 และข้อตกลงปารีสด้านสภาพภูมิอากาศ (Paris Climate Agreement) เข้ากับแผนยุทธศาสตร์แห่งชาติ ในระยะเวลา 20 ปี นอกจากนี้ ได้กำหนดเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศ หรือที่เรียกว่า Nationally Determined Contributions (NDCs) ของประเทศไทยในปี 2564-2573 ซึ่งได้ระบุแผนปฏิบัติการสำหรับภาคส่วนต่าง ๆ อาทิ ภาคพลังงาน ภาคการขนส่ง ภาคอุตสาหกรรม การใช้ผลิตภัณฑ์ และการจัดการของเสีย โดยคาดว่าจะสามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ถึง 156.86 MtCO<sub>2</sub>e ในปี 2573 รวมทั้งได้กำหนดกลยุทธ์ระยะยาวของประเทศไทยในการบรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี 2593 และมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี 2608 ซึ่งจะขึ้นอยู่กับความสามารถในการลดการปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในภาคพลังงานเป็นหลัก รวมถึงการใช้เทคโนโลยีในการดักจับคาร์บอน การใช้ประโยชน์และการกักเก็บคาร์บอน (Carbon Capture, Utilization, and Storage: CCUS)

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับพันธสัญญาและเจตนารมณ์ของประเทศ บริษัทหลายแห่งในประเทศไทยต่างก็ได้ประกาศเจตนารมณ์ของตนเองที่จะบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) และปฏิบัติตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (United Nation's Sustainable Development Goals: SDGs) นอกจากนี้ บริษัทชั้นนำในประเทศไทยได้ผนวกรวมประเด็นด้านความยั่งยืนไว้ในกลยุทธ์ขององค์กร พร้อมทั้งจัดตั้งทีมงานด้านความยั่งยืน เพื่อขับเคลื่อนโครงการริเริ่มด้านความยั่งยืนต่าง ๆ และจัดการผลกระทบที่มีต่อความยั่งยืน นอกจากนี้ บางบริษัทได้ก้าวไปอีกขั้นด้วยการจัดทำดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicators : KPI) ที่สะท้อนถึงผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับประเด็นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) และด้านความยั่งยืน เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของผลการปฏิบัติงานโดยรวมในทุกมิติ

นอกจากองค์กรธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืนแล้วนั้น นักลงทุนยังได้ให้ความสำคัญกับประเด็นด้านความยั่งยืนเป็นอย่างมากอีกด้วย โดยนักลงทุนไม่เพียงให้ความสนใจในผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กรที่เข้าไปลงทุนเท่านั้น แต่ยังให้ความสำคัญกับความสามารถในการปรับตัวและความยืดหยุ่นขององค์กรธุรกิจเมื่อต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ซึ่งการที่จะได้รับความเชื่อมั่นจากนักลงทุนนั้น องค์กรธุรกิจของประเทศไทยต้องแสดงให้เห็นถึงวิธีการในการบริหารความเสี่ยงหลักที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและโอกาสในการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ได้ประกาศให้บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย ติดอยู่ในอันดับดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices: DJSI) ในภูมิภาคอาเซียนเป็นปีที่ 9 ติดต่อกัน

ในด้านกฎระเบียบของรัฐบาล กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมได้รับมอบอำนาจให้ร่างพระราชบัญญัติการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งทำหน้าที่เป็นกลไกหลักในการดำเนินการด้านสภาพภูมิอากาศภายในประเทศ โดยมีกำหนดการนำเสนอต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุมัติภายในปี 2566 กฎหมายฉบับนี้ได้กำหนดทั้งมาตรการกำกับดูแลต่าง ๆ อาทิ มาตรฐานการปล่อยมลพิษที่มีความเข้มงวดขึ้นรวมทั้งกลไกในการจูงใจ อาทิ การจัดเก็บภาษีคาร์บอนและเครดิตคาร์บอน (Carbon Tax and Carbon Credit) เพื่อช่วยส่งเสริมการลงทุนที่เป็นมิตรต่อสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการมีตลาดซื้อขายคาร์บอนภาคสมัครใจ (Voluntary Carbon Market)

ในภาคการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำการจัดกลุ่มองค์กรธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Thailand Taxonomy) มาประกาศใช้ในปี 2566 ซึ่งจะใช้หลักเกณฑ์ร่วมกันในการจำแนกประเภทกิจกรรมทางเศรษฐกิจ เพื่อให้ตลาดสามารถสนับสนุนทางการเงินให้กับธุรกิจสีเขียวหรือธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม เพื่อขับเคลื่อนผลลัพธ์ของการดำเนินการด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้เกิดขึ้นได้ โดย Thailand Taxonomy ได้ถูกพัฒนามาตั้งแต่ปี 2565 เพื่อให้สอดคล้องกับ European Union's Taxonomy ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การสนับสนุนทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เนื่องจากองค์กรต่าง ๆ ได้เปลี่ยนไปใช้โมเดลเศรษฐกิจ Bio-Circular-Green (BCG) ของรัฐบาลไทยเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ซึ่งในระยะแรกของการดำเนินการจะมุ่งเน้นไปที่ภาคพลังงานและการขนส่งเป็นหลัก

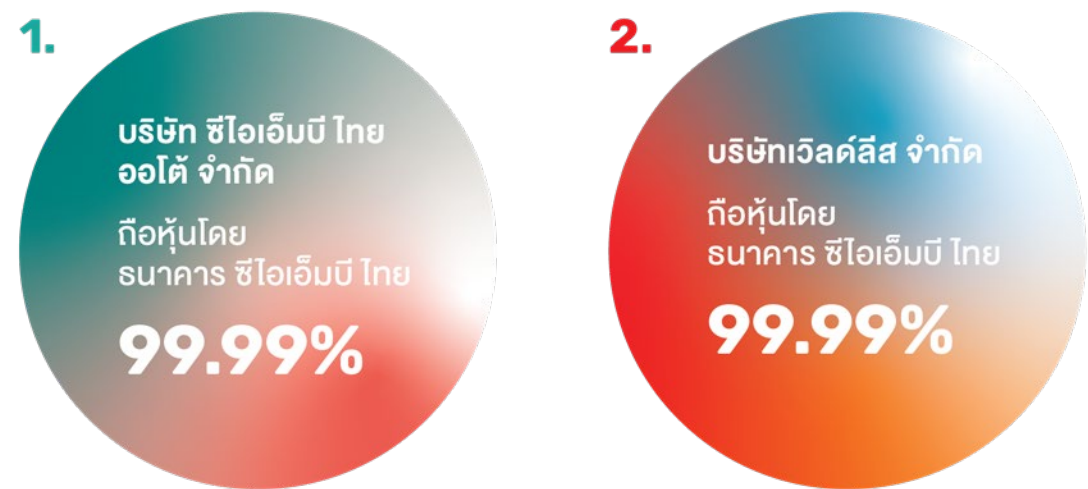
ประเทศไทยได้รับการจัดอันดับเป็นอันดับที่ 1 เมื่อเทียบกับประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคอาเซียน ตามรายงานการพัฒนาที่ยั่งยืนฉบับล่าสุดของเครือข่ายการแก้ปัญหาเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations Sustainable Development Solutions Network: UNSDSN) ทั้งนี้ รายงานการพัฒนาที่ยั่งยืน ประจำปี 2565 นี้ นับเป็นฉบับที่ 7 ของการประเมินความก้าวหน้าประจำปีของประเทศสมาชิกสหประชาชาติทั้งหมดที่มีต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) โดยประเทศไทยมีความก้าวหน้าในด้านความยั่งยืนอยู่ในอันดับที่ 1 ในภูมิภาคอาเซียน (ร้อยละ 74.13) สูงกว่าประเทศเวียดนาม (ร้อยละ 72.76) สิงคโปร์ (ร้อยละ 71.72) มาเลเซีย (ร้อยละ 70.38) อินโดนีเซีย (ร้อยละ 69.16) บรูไน (ร้อยละ 67.10) ฟิลิปปินส์ (ร้อยละ 66.64) เมียนมาร์ (ร้อยละ 64.27) กัมพูชา (ร้อยละ 63.75) และลาว (ร้อยละ 63.39)

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) หรือ เดิมชื่อ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2541 โดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นธนาคารแฟรนไชส์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพที่สามารถสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมจากการบริการ เช่น บริการการจัดการเงินสด บริการที่ปรึกษาทางการเงิน การบริหารเงิน นอกเหนือจากบริการเงินฝากและสินเชื่อ ฐานลูกค้าของธนาคารครอบคลุมถึงลูกค้ารายบุคคลและลูกค้าธุรกิจตั้งแต่ธุรกิจขนาดกลางขนาดย่อมไปจนถึงองค์กรขนาดใหญ่ทั้งในประเทศและทั่วภูมิภาคอาเซียนผ่านเครือข่ายธนาคารสาขากลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งธนาคารมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการผ่านสาขาธนาคาร ศูนย์เครือข่ายธุรกิจและธนาคารดิจิทัลบนโทรศัพท์มือถือ

ปัจจุบันธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีสาขา 53 แห่ง ทั่วประเทศ ธนาคารให้บริการลูกค้ามากกว่า 600,000 ราย โดยนำเสนอบริการที่หลากหลายภายใต้การดำเนินงาน 3 ธุรกิจหลัก ประกอบด้วย ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจรายใหญ่ และธุรกิจบริหารเงิน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีบริษัทย่อย 2 แห่ง ได้แก่ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด และ บริษัท เวลด์ซิส จำกัด รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับบริษัทย่อยของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สามารถอ้างอิงได้จากรายงานประจำปี 2565 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย



- ก่อตั้งขึ้นในเดือนพฤษภาคม 2538
- ให้บริการสินเชื่อรถยนต์ และเช่าซื้อสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล
- ก่อตั้งขึ้นในเดือนพฤษภาคม 2548
- ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

## ห่วงโซ่คุณค่าของธนาคาร

จุดเริ่มต้น	กิจกรรมธุรกิจ	ผลลัพธ์
<ul style="list-style-type: none"> <li>• คู่ค้า (Vendors): ธนาคารมีคู่ค้าที่ดำเนินงานอยู่ 188 ราย ซึ่งจัดหาสินค้าและให้บริการแก่ธนาคาร</li> <li>• ผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing partners): <ul style="list-style-type: none"> <li>• พันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner): กิจกรรมหรือบุคคลที่มีสัญญาหรือข้อตกลงกับสถาบันการเงินในการให้บริการทั้งในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจที่กระทำการในนามของสถาบันการเงิน เช่น ตัวแทนทางการเงินและผู้ให้บริการภายนอก (Outsourced Service Provider) หรือพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่นที่ดำเนินงานร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อเอื้อประโยชน์ทางธุรกิจซึ่งอาจรวมถึงการเชื่อมต่อระบบงานเทคโนโลยีกับสถาบันการเงิน</li> <li>• บุคคลภายนอกที่ให้บริการ (Third party providers): นิติบุคคลหรือบุคคลภายนอกที่ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศหรือเชื่อมต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของสถาบันการเงินหรือเป็นผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลหรือข้อมูลลูกค้าที่ควบคุมโดยสถาบันการเงิน ทั้งนี้บุคคลภายนอกดังกล่าวไม่รวมถึงลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของสถาบันการเงิน</li> </ul> </li> </ul>	<p>กลจักรในการขับเคลื่อนธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้แก่:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ธุรกิจรายย่อย <ul style="list-style-type: none"> <li>• เงินฝากและการชำระหนี้</li> <li>• สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค</li> <li>• การบริหารความมั่นคง</li> <li>• ธนาคารดิจิทัล</li> </ul> </li> <li>• บรรษัทธุรกิจ <ul style="list-style-type: none"> <li>• เงินให้กู้และสินเชื่อ</li> <li>• การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (FX) และตราสารอนุพันธ์</li> <li>• ตลาดตราสารหนี้ (DCM)</li> <li>• บัญชีเงินฝากและออมทรัพย์ (CASA)</li> <li>• การจัดการเงินสด</li> </ul> </li> <li>• สถาบันการเงิน <ul style="list-style-type: none"> <li>• สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (NBF)</li> <li>• นักลงทุนสถาบัน</li> <li>• FX, การซื้อขายตราสารหนี้ การซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า</li> </ul> </li> </ul> <p>สิ่งขับเคลื่อนธุรกิจที่สำคัญในบริษัทย่อยของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้แก่:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด ให้บริการสินเชื่อรถยนต์ครบวงจรเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งบุคคลและนิติบุคคลตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 บริษัทให้บริการเช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลและรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ เช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วและสินเชื่อเงินสด บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด ปัจจุบันบริษัทมี 31 สาขาในทุกภาคทั่วประเทศ</li> <li>• บริษัท เวลด์ซิส จำกัด เปิดให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2537 ปัจจุบันมี 14 สาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ลูกค้ารายย่อยในประเทศไทย</li> <li>• ลูกค้าที่ไม่ใช่รายย่อยในประเทศไทยและตลาดอื่นๆ ภายใต้การดำเนินงานของซีไอเอ็มบี: <ul style="list-style-type: none"> <li>• เกษตรกรรมและป่าไม้</li> <li>• การก่อสร้าง</li> <li>• บริการทางการแพทย์</li> <li>• การโรงแรม</li> <li>• โครงสร้างพื้นฐาน</li> <li>• ปศุสัตว์และการประมง</li> <li>• การผลิตสินค้า</li> <li>• การดูแลและเหมืองหิน</li> <li>• น้ำมันและก๊าซ</li> <li>• การบริโภคส่วนบุคคล</li> <li>• อสังหาริมทรัพย์</li> <li>• บริการ</li> <li>• รัฐบาลกลางของประเทศต่างๆ และหน่วยงานที่มีอำนาจจรรยาบรรณ</li> <li>• รัฐบาล</li> <li>• โทรคมนาคม สื่อมวลชน และไอที</li> <li>• การขนส่งและการจัดเก็บ</li> <li>• สาธารณูปโภค</li> <li>• ขายส่งและขายปลีก</li> <li>• อื่นๆ</li> </ul> </li> <li>• สถาบันการเงิน</li> <li>• ผู้รับผลประโยชน์ CSR (โรงเรียนองค์กรไม่แสวงหากำไร องค์กรพัฒนาเอกชน)</li> </ul>

**พนักงานและบุคลากรของธนาคาร**

พนักงานและบุคลากรเป็นผู้ขับเคลื่อนหลักของห่วงโซ่คุณค่าและกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร โดยมีผลต่อความสำเร็จหรือผลการดำเนินงานของธนาคารได้

ตามมาตรฐาน GRI พนักงาน คือ บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารภายใต้การจ้างงานซึ่งเป็นไปตามกฎหมายหรือแนวปฏิบัติของประเทศ:

- พนักงานประจำ คือ พนักงานที่มีชั่วโมงทำงานต่อสัปดาห์ เดือน หรือปีที่กำหนดไว้ตามกฎหมายของประเทศหรือแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเวลาทำงาน
- พนักงานชั่วคราวคือพนักงานที่มีสัญญาจ้างแบบจำกัดระยะเวลา (เช่น สัญญาแบบกำหนดระยะเวลา) ซึ่งจะสิ้นสุดเมื่อหมดระยะเวลาที่กำหนด หรือเมื่องานที่มอบหมายหรือเหตุการณ์เฉพาะที่มีกำหนดระยะเวลาโดยประมาณเสร็จสิ้นลง (เช่น เมื่อสิ้นสุดโครงการ หรือ เมื่อพนักงานประจำกลับมาทำงาน)

นอกจากพนักงานแล้ว ธนาคารยังว่าจ้างบุคลากรที่ไม่ใช่พนักงาน ซึ่งทำงานให้กับธนาคาร แต่ไม่ได้มีความสัมพันธ์กับธนาคารภายใต้การจ้างงาน โดยธนาคารมีอำนาจในการควบคุมงานแต่เพียงผู้เดียว หรือควบคุมร่วมกับองค์กรอื่นจำนวนมากว่าหนึ่งองค์กรขึ้นไป (เช่น ผู้ให้บริการหรือผู้ให้บริการภายนอกอื่น ๆ) ประเภทของบุคลากรที่ไม่ใช่พนักงานและงานที่อยู่ภายใต้การดูแลควบคุมโดยองค์กร ได้แก่ พนักงานจากบริษัทภายนอกและผู้รับเหมา

สำหรับบุคลากรของธนาคาร หมายถึง ผู้ที่ได้รับการว่าจ้างจากบริษัทคู่ค้าของธนาคารแต่ทำงานในสถานที่ปฏิบัติงานต่าง ๆ ของธนาคาร โดยธนาคารเป็นผู้จ่ายค่าจ้างซึ่งจัดอยู่ในหมวดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และผู้เกี่ยวข้องกิจกรรมตามโครงการต่าง ๆ ซึ่งอยู่ในหมวดค่าใช้จ่ายในการลงทุนของธนาคาร

สำหรับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ความยั่งยืน หมายถึง การตระหนักถึงและการบริหารจัดการผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อมนุษย์ รวมถึงผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชน อันเป็นผลมาจากกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร พนักงานและบุคลากรของธนาคารเป็นผู้มีส่วนได้เสียหลัก โดยที่กิจกรรมการดำเนินธุรกิจของธนาคารอาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียพึงจะได้รับ

การรายงานข้อมูลพนักงานและบุคลากรของธนาคาร จัดแบ่งการรายงานตามหมวดหมู่ดังต่อไปนี้:

- พนักงานประจำ (Permanent Employee) จำแนกตามเพศและภูมิภาค
- พนักงานชั่วคราว (Temporary Employee) จำแนกตามเพศและภูมิภาค
- พนักงานที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา (Full-time Employee) จำแนกตามเพศและภูมิภาค
- พนักงานนอกเวลา (Part-time Employee) จำแนกตามเพศและภูมิภาค

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ข้อมูลของพนักงาน ปรากฏดังรายละเอียดต่อไปนี้

ประเภทการจ้างงาน/เพศ	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย			บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด			บริษัท เวลด์สตีล จำกัด			ผลรวม
	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	
พนักงานประจำ	1603	802	2405	209	238	447	167	177	344	3196
พนักงานชั่วคราว	10	12	22	0	1	1	1	1	2	25
พนักงานสัญญาจ้าง	180	168	348	179	83	262	29	10	39	649
<b>ผลรวม</b>	<b>1793</b>	<b>982</b>	<b>2775</b>	<b>388</b>	<b>322</b>	<b>710</b>	<b>197</b>	<b>188</b>	<b>385</b>	<b>3870</b>

ประเภทการจ้างงาน/เพศ	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย			บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด			บริษัท เวลด์สตีล จำกัด			ผลรวม
	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	
พนักงานที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา	1793	982	2775	388	322	710	197	188	385	3870
พนักงานนอกเวลา	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ผลรวม</b>	<b>1793</b>	<b>982</b>	<b>2775</b>	<b>388</b>	<b>322</b>	<b>710</b>	<b>197</b>	<b>188</b>	<b>385</b>	<b>3870</b>

ประเภทการจ้างงาน/พื้นที่การจ้างงาน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย			บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด			บริษัท เวลด์สตีล จำกัด			ผลรวม
	กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	จังหวัดอื่น ๆ	ผลรวม	กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	จังหวัดอื่น ๆ	ผลรวม	กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	จังหวัดอื่น ๆ	ผลรวม	
พนักงานประจำ	2253	152	2405	237	210	447	162	182	344	3196
พนักงานชั่วคราว	22	0	22	0	1	1	2	0	2	25
พนักงานสัญญาจ้าง	298	50	348	181	81	262	39	0	39	649
<b>ผลรวม</b>	<b>2573</b>	<b>202</b>	<b>2775</b>	<b>418</b>	<b>292</b>	<b>710</b>	<b>203</b>	<b>182</b>	<b>385</b>	<b>3870</b>

ประเภทการจ้างงาน/พื้นที่การจ้างงาน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย			บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด			บริษัท เวลด์สตีล จำกัด			ผลรวม
	กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	จังหวัดอื่น ๆ	ผลรวม	กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	จังหวัดอื่น ๆ	ผลรวม	กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	จังหวัดอื่น ๆ	ผลรวม	
พนักงานที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา	2573	202	2775	418	292	710	203	182	385	3870
พนักงานนอกเวลา	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0
<b>ผลรวม</b>	<b>2573</b>	<b>202</b>	<b>2775</b>	<b>418</b>	<b>292</b>	<b>710</b>	<b>203</b>	<b>182</b>	<b>385</b>	<b>3870</b>

รายละเอียดข้อมูลของบุคลากรที่ไม่ใช่พนักงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังต่อไปนี้

ประเภทการจ้างงาน/พื้นที่การจ้างงาน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย			บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด			บริษัท เวลด์สตีล จำกัด			ผลรวม
	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	
พนักงานสัญญาจ้าง	180	168	348	179	83	262	29	10	39	649
<b>ผลรวม</b>	<b>180</b>	<b>168</b>	<b>348</b>	<b>179</b>	<b>83</b>	<b>262</b>	<b>29</b>	<b>10</b>	<b>39</b>	<b>649</b>

ประเภทการจ้างงาน/พื้นที่การจ้างงาน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย			บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด			บริษัท เวลด์สตีล จำกัด			ผลรวม
	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	
พนักงานที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา	180	168	348	179	83	262	29	10	39	649
พนักงานนอกเวลา	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ผลรวม</b>	<b>180</b>	<b>168</b>	<b>348</b>	<b>179</b>	<b>83</b>	<b>262</b>	<b>29</b>	<b>10</b>	<b>39</b>	<b>649</b>

ประเภทการจ้างงาน/พื้นที่การจ้างงาน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย			บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด			บริษัท เวลด์สตีล จำกัด			ผลรวม
	กรุงเทพ มหานคร และปริมณฑล จังหวัดอื่น ๆ	จังหวัดอื่น ๆ	ผลรวม	กรุงเทพ มหานคร และปริมณฑล จังหวัดอื่น ๆ	จังหวัดอื่น ๆ	ผลรวม	กรุงเทพ มหานคร และปริมณฑล จังหวัดอื่น ๆ	จังหวัดอื่น ๆ	ผลรวม	
พนักงานสัญญาจ้าง	298	50	348	181	81	262	39	0	39	649
<b>ผลรวม</b>	<b>298</b>	<b>50</b>	<b>348</b>	<b>181</b>	<b>81</b>	<b>262</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>649</b>

ประเภทการจ้างงาน/พื้นที่การจ้างงาน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย			บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด			บริษัท เวลด์สตีล จำกัด			ผลรวม
	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	เพศหญิง	เพศชาย	ผลรวม	
พนักงานที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา	298	50	348	181	81	262	39	0	39	649
พนักงานนอกเวลา	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ผลรวม</b>	<b>298</b>	<b>50</b>	<b>348</b>	<b>181</b>	<b>81</b>	<b>262</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>649</b>

**ธรรมาภิบาลและหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคาร**

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งนั้นเอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและสามารถสร้างวัฒนธรรมความโปร่งใส และความรับผิดชอบให้เกิดขึ้น ที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย หลักธรรมาภิบาลนั้นรวมถึงหลักการด้านความยั่งยืน ธนาคารได้ตระหนักถึงความสัมพันธ์ระหว่างธุรกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม ด้วยเป้าหมายของการสร้างคุณค่าในระยะยาวพร้อมกับเจตนาธรมณในการสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อมนุษย์และโลก ธนาคารมุ่งมั่นที่จะนำนโยบายที่มีความรับผิดชอบมาปฏิบัติใช้ รวมทั้งแนวปฏิบัติบนพื้นฐานของการมีมุมมองไปข้างหน้า (Forward thinking procedure) ให้เป็นตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร และการผูกพันที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

**นโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการ**

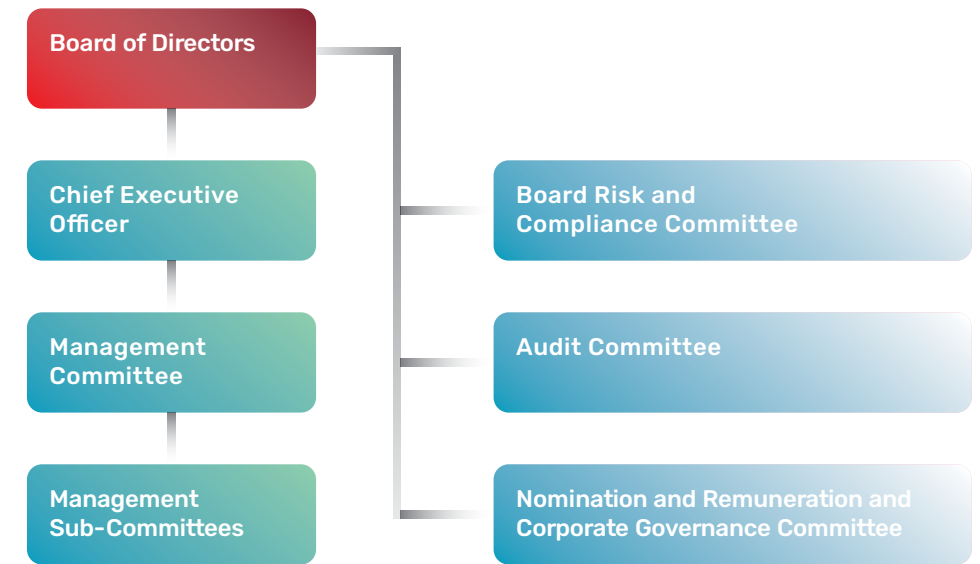
คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่พิจารณา นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ติดตามการนำไปปฏิบัติใช้และปฏิบัติตามนโยบาย รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสม ทันสมัย และเป็นไปตามกฎและข้อบังคับฉบับล่าสุดของหน่วยงานกำกับดูแล

การตัดสินใจอย่างเป็นอิสระของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีความสำคัญต่อธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจน นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารซึ่งมากกว่าครึ่งหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งธนาคารได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

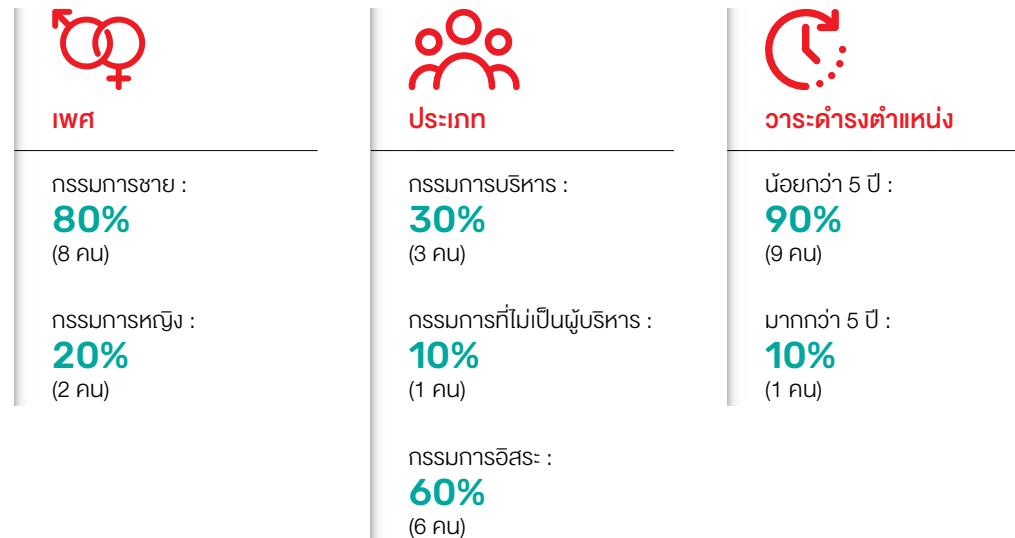
**โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการกำกับดูแลสูงสุดของธนาคาร ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ทบทวนและพิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย และแผนยุทธศาสตร์ และติดตามการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและการควบคุมภายในตามระเบียบและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการธนาคารยังให้การกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และมุ่งมั่นในการจัดการประเด็น ESG ที่สำคัญ รวมถึงคำนึงถึงโอกาสและความเสี่ยงที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการจัดการด้วย

หน้าที่และบทบาทหลักของคณะกรรมการจัดการ ได้แก่ การกำกับดูแลให้ธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และกฎระเบียบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการจัดการยังได้ขับเคลื่อนวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยทั่วทั้งธนาคาร โดยสอดคล้องกับเป้าหมาย พันธสัญญา และกรอบกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มซีไอเอ็มบี



### องค์ประกอบของคณะกรรมการ



### โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยสมาชิก 10 ท่าน (ณ เดือนธันวาคม 2565) ซึ่งมีความเป็นผู้ นำ มีความรู้และจริยธรรมทางธุรกิจ โดยตระหนักถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีทักษะวิชาชีพที่หลากหลาย ความสามารถเฉพาะทางธุรกิจเพื่อให้มีการกำกับดูแลที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งกำหนดให้จำนวนกรรมการในคณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่าห้าคนและไม่เกินสิบสองคน โดยโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ รวมทั้งการจัดตั้งคณะกรรมการเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรื่อง การกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงินและประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก รวมถึงที่มีแก้ไขเพิ่มเติม

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการท่านหนึ่งเป็นประธาน โดยประธานกรรมการจะต้องไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร นอกจากนี้ ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้แน่ใจได้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีกรรมการอิสระไม่เกินครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าไม่มีบุคคลใดมีอำนาจในการตัดสินใจโดยไม่จำกัด และทำให้ประธานกรรมการมีความเป็นอิสระในการให้ความเห็นเกี่ยวกับการบริหารธุรกิจโดยฝ่ายจัดการ

### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร และมีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายในขอบเขตงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ธนาคารจะต้องรายงานผลการปฏิบัติงานและการพิจารณาของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

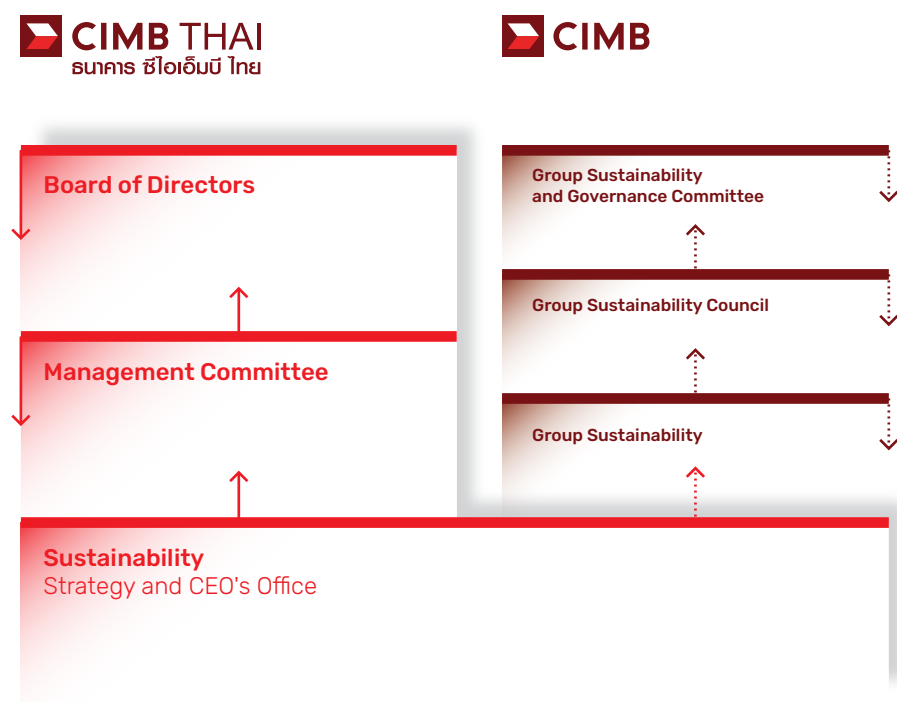
คณะกรรมการธนาคารมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจโดยรวมและการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยให้กับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายพอล วอง ชี คิน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการเป็นผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหาร ทำการตัดสินใจและดำเนินการตามแนวทางการดำเนินงาน โดยได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการอื่น ๆ

- คณะกรรมการตรวจสอบ**  
 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ การช่วยคณะกรรมการในการสอบทานความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน ได้แก่ การบริหารความเสี่ยง การบัญชี แนวปฏิบัติในการรายงาน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงข้อกำหนดของแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล
- คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และการกำกับดูแลกิจการ**  
 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก 3 ส่วน ได้แก่
  - การสรรหา – ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารหรือผู้มีอำนาจในการจัดการ
  - กำหนดค่าตอบแทน - เสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น และดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
  - การกำกับดูแลกิจการ – กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ รวมถึงดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยหน่วยงานต่าง ๆ
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ**  
 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ คือ การดูแลความเสี่ยงโดยรวมและบริหารจัดการเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคารและคงไว้ซึ่งประสิทธิภาพในการจัดการโดยรวมของธนาคารและการดูแลในการปฏิบัติตามกฎระเบียบและจัดการความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT)

### การกำกับดูแลด้านความยั่งยืนของธนาคาร

คณะกรรมการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และผู้บริหารทุกระดับมีบทบาทสำคัญในการเสริมสร้างศักยภาพของธนาคารเพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารที่ยั่งยืน โดยปฏิบัติตามหลักการธนาคารที่ยั่งยืน กรอบการกำกับดูแลความยั่งยืนของธนาคารได้กำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ให้การสนับสนุนด้านนโยบายสำหรับประเด็นสำคัญ และส่งเสริมความรับผิดชอบผ่านตัวชี้วัดและการเปิดเผยที่โปร่งใส เพื่อเป็นการปรับปรุงประสิทธิภาพด้านความยั่งยืนและคำนึงถึงข้อกำหนดด้านกฎระเบียบของทางการ ธนาคารได้ดำเนินการทบทวนกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน รูปแบบการดำเนินงาน และกรอบการทำงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ภาพรวมโครงสร้างการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนของธนาคาร



การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านเข้ารับการอบรม การสัมมนา รวมทั้งรับฟังคำบรรยายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยเป็นการอบรม สัมมนาและการบรรยายทั้งที่จัด โดยธนาคาร และ CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นโดยอ้อมของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแล และองค์กรภายนอกต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ของกรรมการธนาคารให้กว้างไกลเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาธนาคารให้ก้าวหน้าอย่างยั่งยืน

ในปี 2565 มีกรรมการที่เข้าร่วมหลักสูตร/การอบรม/สัมมนา/การบรรยายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ

1. คาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง

หลักสูตร/การอบรม/สัมมนา/การบรรยาย

- Knowledge Sharing: Payment Outages – What's Next? บรรยายโดย ดร. ตันย ญีวณรงค์ จัดโดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Managing Cyber Risk โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ

2. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ

หลักสูตร/การอบรม/สัมมนา/การบรรยาย

- การจัดทำข้อตกลงระหว่างผู้ควบคุมและผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (DPA) และ การประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPIA) โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- AIB Dinner Talks Series 2022: Thailand Financial Perspective Beyond 2022 โดย สมาคมธนาคารนานาชาติ (ประเทศไทย)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Managing Cyber Risk โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

- Knowledge Sharing: Payment Outages – What's Next? บรรยายโดย ดร. ตันย ญีวณรงค์ จัดโดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- AIB Dinner Talks Series 2022: Thailand Financial Perspective Beyond 2022 โดย สมาคมธนาคารนานาชาติ (ประเทศไทย)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Managing Cyber Risk โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

4. นายชาญนุ สุมาวงศ์

- การบันทึกรายการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (ROPA) และการจัดทำและการสื่อสาร Privacy Notice โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- Easy Listening: เทรนด์ความรู้ด้านบัญชี ที่ AC ไม่ควรวลาด EP. 2 โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Managing Cyber Risk โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

**รายชื่อกรรมการ**

5. ดร. รอม หิรัญพฤกษ์

**หลักสูตร/การอบรม/สัมมนา/การบรรยาย**

- การดำเนินการเมื่อเจ้าของข้อมูลขอใช้สิทธิ (Data Subject Right) และการเตรียมการรองรับเหตุขัดข้อง/เหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล (Incident Handling/Personal Data Breaches) โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- Easy Listening: เทรนด์ความรู้ด้านบัญชี ที่ AC ไม่ควรมพลาด EP. 2 โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- Knowledge Sharing: Payment Outages – What’s Next? บรรยายโดย ดร. ตันย เทียนวงษ์ จัดโดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- AIB Dinner Talks Series 2022: Thailand Financial Perspective Beyond 2022 โดย สมาคมธนาคารนานาชาติ (ประเทศไทย)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Managing Cyber Risk โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

6. นายนิติ จิงนิงนิรันดร์

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 73/2549 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และ Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 52/2549 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Advance Audit Committee Program รุ่น 45/2022 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Role of the Chairman Program รุ่นที่ 50/2022 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การจัดทำข้อตกลงระหว่างผู้ควบคุมและผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (DPA) และการประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPIA) โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- Knowledge Sharing: Payment Outages – What’s Next? บรรยายโดย ดร. ตันย เทียนวงษ์ จัดโดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- 5<sup>th</sup> Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Managing Cyber Risk โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

7. นายวิฑูรศักดิ์ โรจนพิเชฐ

- การดำเนินการเมื่อเจ้าของข้อมูลขอใช้สิทธิ (Data Subject Right) และการเตรียมการรองรับเหตุขัดข้อง/เหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล (Incident Handling/Personal Data Breaches) โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- Knowledge Sharing: Payment Outages – What’s Next? บรรยายโดย ดร. ตันย เทียนวงษ์ จัดโดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Managing Cyber Risk โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

**รายชื่อกรรมการ**

8. คาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด

**หลักสูตร/การอบรม/สัมมนา/การบรรยาย**

- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

9. นางวีร่า ฮานดาจานี

- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- Managing Cyber Risk โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

10. นายพอล วอง ซี คิน

- Director Certification Program (DCP) และ Director Accreditation Program (DAP) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Knowledge Sharing: Payment Outages – What’s Next? บรรยายโดย ดร. ตันย เทียนวงษ์ จัดโดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

**การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย**

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับทิศทาง การดำเนินธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนมากยิ่งขึ้น โดยเลขาธิการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

สำหรับคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและปฏิบัติตามกฎระเบียบ ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทำการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมาตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะและรายบุคคล โดยเลขาธิการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้นำส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และสรุปผลการประเมิน และนำเสนอแนะจากคณะกรรมการชุดย่อยมาเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขาธิการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป



## คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และกฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล และมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ ให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน

ผู้ถือหุ้นจะอนุมัติโครงสร้างและอัตราคำตอบแทนที่เป็นตัวเงินสำหรับคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อย ส่วนการกำหนดคำตอบแทนใด ๆ ที่เห็นสมควรจะขึ้นอยู่กับคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้แสดงในรายงานประจำปี 2565 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (แบบ 56-1 One Report)

## หลักจรรยาบรรณธุรกิจ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามมาตรฐานจริยธรรมและรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม หลักจรรยาบรรณธุรกิจเป็นส่วนสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติหลักจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อกำหนดมาตรฐานของพฤติกรรมที่คาดหวังจากพนักงานทุกคน รวมถึงคณะกรรมการ ในการมีส่วนร่วมของลูกค้า พันธมิตรธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล เพื่อนร่วมงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

ธนาคารได้กำหนดหลักจรรยาบรรณ 11 ประการ เพื่อให้กรรมการและพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- **ลูกค้า**

ธนาคารมุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของ ลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

- **ผู้ถือหุ้น**

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร

- **พนักงาน**

ธนาคารถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

- **คู่ค้า/เจ้าหนี้**

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามสัญญาและภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้

- **ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และมีคุณธรรมในวิชาชีพ**

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจรรยาบรรณในการดำเนินงาน โดยยึดหลักความเสมอภาคในการให้บริการอย่างแน่วแน่ ไม่ช่วยเหลือหรือสมยอมให้เกิดการละเมิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

- **ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารที่จะตอบสนองต่อสังคม ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

- **ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า**

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใด ๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

- **การรักษาความลับของลูกค้า**

ธนาคารสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า โดยปกป้องและรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้านอกจากจะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าหรือเป็นกรณีที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายได้กำหนดเอาไว้เท่านั้น

- **ความรู้ความสามารถในการประกอบธุรกิจ**

ธนาคารจะดำเนินธุรกิจในระดับเดียวกับผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ โดยให้มีการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักวิชาการอย่างมีประสิทธิภาพ ผสมผสานด้วยความรู้ และเทคโนโลยีใหม่ๆ ตลอดจนสนับสนุนให้มีการใช้ผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อบรรลุผลในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเกิดประโยชน์ต่อลูกค้ามากที่สุด

- **ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด**

ธนาคารยึดมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างตรงไปตรงมา โดยการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะตั้งอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานของทางการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน เพื่อประโยชน์ของลูกค้าและผู้ให้บริการมากที่สุด

- **การให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล**

ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลข่าวสารหรือสารสนเทศต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมีมาตรการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อหรือลงทุน ก่อการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่ สปท. กำหนด ทั้งนี้ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ นั้น ๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และ/หรือบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแล และการดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- นโยบาย Conflict Management and Chinese Wall และนโยบาย Personal Account Dealing ซึ่งกำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการล่วงรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้า ซึ่งยังไม่มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลใด ๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร
- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญๆ ซึ่งกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

**สมาชิกสมาคม**

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และตัวแทนนับทบที่สำคัญในสมาคมและองค์กรสนับสนุนต่าง ๆ ในประเทศไทย ธนาคารมีส่วนร่วมในโครงการและเป็นหนึ่งในคณะกรรมการ เพื่อขับเคลื่อนวาระต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตัวอย่างเช่น ในฐานะสมาชิกของสมาคมธนาคารระหว่างประเทศและสมาคมธนาคารไทย ทีมงานด้านความยั่งยืนของธนาคารเป็นหนึ่งในคณะทำงานของ Thailand Taxonomy ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนของธนาคารแห่งประเทศไทยสู่การเงินที่ยั่งยืน

สมาคม	ประเภทของสมาคม
สมาคมธนาคารนานาชาติ	สมาคมการค้า
หอการค้าไทย	สมาคมการค้า
สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย	สมาคมการค้า
สมาคมธนาคารไทย	สมาคมการค้า
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	สมาคมการค้า
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หน่วยงานกำกับดูแล
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	หน่วยงานกำกับดูแล
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด	หน่วยงานกำกับดูแล

**การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ**

ในฐานะธนาคารเพื่อความยั่งยืนและมีความรับผิดชอบ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในประเด็นการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่บังคับใช้กับธนาคาร โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามตัวชี้วัดประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

วัตถุประสงค์ในการรายงานตามมาตรฐาน GRI กฎหมายและข้อบังคับ ดังรายละเอียดต่อไปนี้:

- คำประกาศ อนุสัญญา และสนธิสัญญาระหว่างประเทศ;
- ข้อบังคับระดับประเทศ อนุภูมิภาค ภูมิภาค และท้องถิ่น;
- สัญญาหรือข้อตกลงที่มีผลผูกพันโดยสมัครใจที่กำกับหน่วยงานกำกับดูแลและพัฒนาภาคแทนเพื่อบังคับใช้กฎระเบียบใหม่;
- สัญญาหรือข้อตกลงโดยสมัครใจ (หรือพันธสัญญา) หากองค์กรเข้าร่วมข้อตกลงโดยตรง หรือหากหน่วยงานของรัฐทำให้สัญญาหรือข้อตกลงมีผลบังคับใช้กับองค์กรผ่านกฎหมายหรือข้อบังคับที่บังคับใช้ในท้องถิ่น

ในปี 2565 ธนาคารไม่มีรายงานการกระทำผิดหรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ต่างๆ อย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีคำสั่งปรับที่ต้องชำระให้แก่ทางการหรือหน่วยงานกำกับดูแล

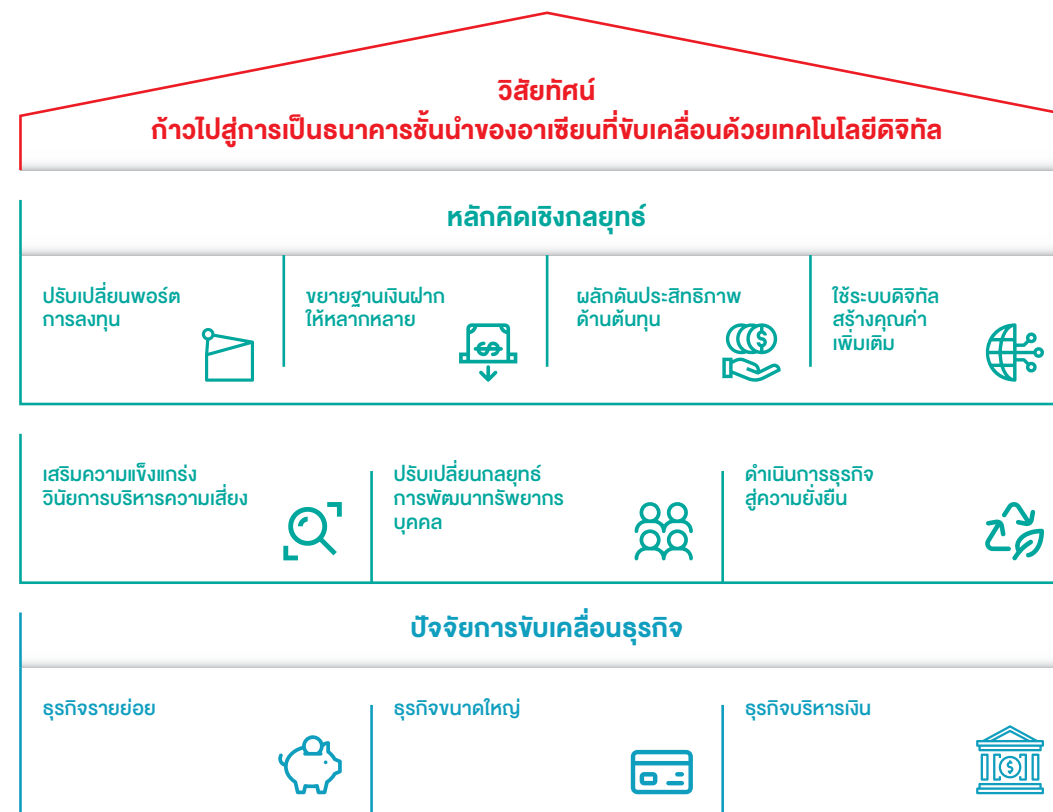
อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เนื่องจากการปฏิบัติตามของธนาคารไม่เข้าเกณฑ์ Free Float (ปริมาณการถือครองหุ้นของ “ผู้ลงทุนรายย่อย”) ของ ตลท. โดย ตลท. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องดำรงสถานะ Free Float ในระดับหนึ่งหลังจากจดทะเบียนแล้ว โดยต้องมีผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่น้อยกว่า 150 ราย หรือมีผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่เกินร้อยละ 15 ของทุนชำระแล้วตามบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทจดทะเบียนใดที่ไม่เข้าเกณฑ์ Free Float จะต้องชำระค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมรายปี อย่างไรก็ตาม ประเด็นดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนอย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคารหรือผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

# กลยุทธ์และแนวทาง เพื่อความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ธนาคารให้ความสำคัญกับความยั่งยืนทั้งในฐานะกลยุทธ์หลักและตัวขับเคลื่อนคุณค่า (Value Driver) ขององค์กร ซึ่งสะท้อนให้เห็นในแผนกลยุทธ์ Forward23+ และสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารในการเป็นผู้กำหนดแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืนในประชาคมอาเซียน เพื่อสร้างความแตกต่างทางกลยุทธ์และต่อยอดอนาคตของธนาคารในฐานะส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในด้านการติดต่อกับลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่น ๆ ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างธรรมาภิบาล นโยบาย และกรอบการทำงานขององค์กร เพื่อจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในฐานะส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในด้านการปฏิบัติตามเจตนารมณ์ด้านความยั่งยืน ธนาคารได้ดำเนินโครงการต่าง ๆ เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานไปสู่รูปแบบการธนาคารที่ยั่งยืนยิ่งขึ้น รวมถึงการริเริ่มดำเนินโครงการลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ในการดำเนินงาน การส่งเสริมพนักงานให้มีส่วนร่วมเพื่อความยั่งยืนภายในองค์กร การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพอากาศระยะยาวในพอร์ตธุรกิจ การประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนทั่วทั้งธนาคาร การมีส่วนร่วมและสนับสนุนลูกค้าและเพื่อนพนักงานไปสู่แนวปฏิบัติที่ยั่งยืน

ประเด็นความยั่งยืนที่ธนาคารให้ความสำคัญ ได้แก่ การปรับปรุงกระบวนการจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนผ่านการพัฒนาและดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่ช่วยให้ธนาคารจัดการผลกระทบทางอ้อมที่มีต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอันเกิดจากการจัดหาเงินทุนให้แก่ลูกค้า จากธุรกิจหลักของธนาคาร ธนาคารได้มีโอกาสร่วมงานกับลูกค้าหลากหลายอุตสาหกรรม ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การเกษตรกรรม การก่อสร้างและโครงสร้างพื้นฐาน น้ำมันและก๊าซ การผลิต เทคโนโลยี สถาบันการเงิน ตลอดจน พลังงานและสาธารณูปโภคทั่วทั้งตลาดไทยและในภูมิภาคอาเซียน เนื่องจากความยั่งยืนเป็นหนึ่งในแนวคิดกลยุทธ์หลักสำหรับธนาคารเพื่อเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยจุดมุ่งหมายที่นอกเหนือไปจากเป้าหมายทางธุรกิจ (Purpose-driven Organization) และเป็นส่วนสำคัญของการปรับเปลี่ยนองค์กรตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ ธนาคารจึงยังคงมุ่งมั่นที่จะผนวกบูรณาการด้านความยั่งยืนในกระบวนการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของธนาคาร อีกทั้งยังได้ปรับปรุงและขยายเป้าหมายด้านความยั่งยืนโดยการกำหนดเป้าหมายที่ท้าทายขึ้น



- เป้าหมายด้านความยั่งยืนของธนาคารสอดคล้องกับเป้าหมายของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งประกอบด้วย
- บรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) จากการดำเนินงานในขอบเขตที่ 1 และ 2 ภายในปี 2573 และมีแผนที่จะบรรลุเป้าหมาย Net Zero สำหรับขอบเขตที่ 3 ภายในปี 2593 (รวมถึงการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้าเพื่อนำไปใช้ดำเนินธุรกิจ (Financed Emissions) และด้านอื่น ๆ ในขอบเขตที่ 3)
  - ดำเนินตามนโยบายงดการตัดไม้ทำลายป่า งดการใช้พื้นที่พรุ และงดการแสวงหาผลประโยชน์จากผู้ที่เกี่ยวข้อง (No Deforestation, No Peat, No Exploitation : NDPE)
  - ขับเคลื่อนความยั่งยืนทางการเงิน โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะบริหารธุรกิจและขับเคลื่อนองค์กรสู่ความยั่งยืนตามกรอบแนวคิดสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (Green, Social, Sustainable Impact Products and Services :GSSIPS) ของกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยมีเป้าหมายทางการเงินอยู่ที่ 6 หมื่นล้านริงกิตมาเลเซีย ภายในปี 2567 ซึ่งเพิ่มเป็นสองเท่าจากเป้าหมาย 3 หมื่นล้านริงกิตที่ประกาศไว้ก่อนหน้านี้ในปี 2564
  - มุ่งมั่นที่จะลดสัดส่วนการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนของภาคธุรกิจเหมืองถ่านหินประเภทให้ความร้อนลงครึ่งหนึ่งภายในปี 2573 และยุติการให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่อุตสาหกรรมเหมืองถ่านหินในปี 2583
  - ชั่วโม่งอาสาสมัครของพนักงาน

ในปี 2562 ธนาคารได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบของสมาคมธนาคารไทย อันเป็นการส่งสัญญาณว่าธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างอนาคตที่ยั่งยืนและนำแนวปฏิบัติเพื่อความยั่งยืนมาเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญในการสร้างและเสริมศักยภาพองค์กรให้แข็งแกร่งเพื่อก้าวสู่การเป็น

องค์กรที่ยั่งยืน (Sustainable Organization) โดยยึดหลักการดำเนินการธนาคารอย่างยั่งยืน (Sustainable Banking) ในขณะเดียวกันด้วย

ในปี 2563 ธนาคารได้กำหนดและประกาศนโยบายเพื่อความยั่งยืน (SP) และนโยบายการเงินที่ยั่งยืน (SFP) ซึ่งเป็นแนวทางพื้นฐานที่ใช้กำหนดทิศทางในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารสู่เป้าหมายด้านความยั่งยืน

ในปี 2564 ธนาคารจัดตั้งทีมงานด้านความยั่งยืน (Sustainability Team) อย่างเป็นทางการ รายงานตรงต่อสายงานกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Strategy and CEO's Office) โดยมีหน้าที่ขับเคลื่อน ดำเนินการ และติดตามดูแลโครงการหรือแนวคิดริเริ่มด้านความยั่งยืน ธนาคารดำเนินงานตามกรอบความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี และร่วมมือกับตัวแทนสำคัญจากประชาคมอาเซียน อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และกัมพูชา เพื่อแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีระหว่างกันภายในภูมิภาค

ในเดือนกันยายน 2564 ธนาคารได้ลงนามร่วมกับธนาคารอื่น ๆ ในประเทศในคำประกาศเจตนารมณ์สู่ “ประเทศไทยที่ยั่งยืน” (Sustainable Thailand) ของสมาคมธนาคารไทย ซึ่งเป็นการแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและหลักการ “การธนาคารและการลงทุนเพื่อความยั่งยืน” ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ UNEP FI

**แผนดำเนินการด้านความยั่งยืนของธนาคาร**

กลุ่มซีไอเอ็มบีได้กำหนดแผนดำเนินการด้านความยั่งยืนซึ่งยึดปฏิบัติทั่วทั้งกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้นำไปปฏิบัติและส่งผลต่อผลลัพธ์ได้ตรงตามหลักปรัชญาและเป้าหมายความยั่งยืนขององค์กร แผนดำเนินการดังกล่าวครอบคลุมประเด็นสำคัญที่ระบุได้ทั้งหมดในส่วนที่เกี่ยวข้องกับด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Economic, Environmental, Social and Governance - EES&G) และมุ่งเน้นที่จะส่งมอบผลกระทบเชิงบวกสุทธิ (Net Positive Impacts) ให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และส่งต่อไปถึงเศรษฐกิจ ชุมชน และสิ่งแวดล้อม



ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธนาคารเกิดขึ้นได้ทั้งต่อลูกค้าและผู้จัดจำหน่ายสินค้า/บริการ นอกจากนี้ธนาคารจะสามารถสร้างการเปลี่ยนแปลงในด้านการดำเนินงานของธนาคารได้โดยตรง ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะสร้างอิทธิพลทางบวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียเพื่อบรรลุผลสู่ความยั่งยืนได้ดียิ่งขึ้น ธนาคารมุ่งเน้นการมอบความเปลี่ยนแปลงทางบวกให้แก่ลูกค้า เช่น จัดให้มีช่องทางบริการใช้บริการให้แก่ผู้ที่เข้าถึงบริการธนาคารเพียงผิวเผินหรือผู้ที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการธนาคารได้ รวมถึงการส่งมอบบริการทางการเงินอันยั่งยืนและเปี่ยมนวัตกรรมเพื่อช่วยต่อยอดความพยายามที่จะไปสู่ความยั่งยืนให้แก่ลูกค้าต่อไป

ธนาคารได้มีการบริหารจัดการผลกระทบและดำเนินการตามความมุ่งหมายผ่านหลักกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ดังนี้

1. การดำเนินการอย่างยั่งยืน
2. ธุรกิจที่ยั่งยืน
3. การกำกับดูแลและความเสี่ยง
4. การมีส่วนร่วมและการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสีย (รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคม)

**บทบาทและความรับผิดชอบด้านความยั่งยืน**

ธนาคารมีการแบ่งความรับผิดชอบเพื่อดำเนินการตามเป้าหมายในระดับต่าง ๆ ภายในองค์กร โดยธนาคารผนวกเป้าหมายดังกล่าวอยู่ในกลยุทธ์ขององค์กร นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการดำเนินงานต่าง ๆ

เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งได้จัดตั้งหน่วยงานความยั่งยืนของกลุ่มเมื่อปี 2562 ในปี 2564 ธนาคารจึงได้จัดตั้งทีมงานด้านความยั่งยืน (Sustainability Team) โดยเฉพาะ ภายใต้สายงานกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Strategy and CEO's Office) ในปี 2565 ทีมงานด้านความยั่งยืนของธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพเพื่อสนับสนุนธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนในองค์กรของธนาคาร รวมถึงการดำเนินงานด้าน ESG อีกทั้งยังได้ดำเนินการขับเคลื่อนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และสอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของกลุ่มซีไอเอ็มบีและผู้มีส่วนได้เสีย

บทบาท	ความรับผิดชอบ
<p>หัวหน้างานด้านความยั่งยืนของธนาคาร โดยประสานงานร่วมกับ Head of Sustainability Group Chief Sustainability Officer ของกลุ่มซีไอเอ็มบี</p>	<p>(ก) กำหนดกลยุทธ์และกรอบด้านความยั่งยืนดูแลการนำไปปฏิบัติ ความเพียงพอ และประสิทธิภาพของนโยบายและการควบคุมที่สำคัญ</p> <p>(ข) ติดตามการพัฒนาในด้านกฎระเบียบที่สำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติตาม</p> <p>(ค) รายงานข้อมูลความคืบหน้าต่อ Governance Committee ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย ความเสี่ยง และประเด็นที่ถูกระบุพบอยู่เสมอ</p>
<p>ทีมงานด้านความยั่งยืน ภายใต้สายงานกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Strategy and CEO's Office) โดยประสานงานร่วมกับหน่วยงานความยั่งยืนของกลุ่ม</p>	<p>(ก) ขับเคลื่อนและดูแลการนำกรอบการทำงานและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน โดยรวมไปปฏิบัติ</p> <p>(ข) ดูแลความเพียงพอและมีความมีประสิทธิภาพของนโยบายและระบบควบคุมหลัก และรายงานข้อมูลความคืบหน้าต่อ Group Sustainability Council ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย ความเสี่ยง และประเด็นที่ถูกระบุพบอยู่เสมอ</p> <p>(ค) ติดตามการพัฒนาในด้านกฎระเบียบที่สำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติตาม</p> <p>(ง) ทบทวนคำขอข้อยกเว้นต่างๆ ตามข้อกำหนดของนโยบาย ดูแลให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนมีการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืน (Sustainability Due Diligence) อย่างเพียงพอ ทำการตรวจสอบด้านความยั่งยืนในเชิงลึกในกรณีที่น่าเป็น และให้คำแนะนำในด้านความยั่งยืนกับหน่วยงานที่เหมาะสมเพื่อเสนอขออนุมัติในกรณีที่น่าเป็น</p> <p>(จ) สนับสนุน กำกับดูแลให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน นำนโยบายไปปฏิบัติใช้และเป็นไปตามมาตรฐานด้านความยั่งยืนทั่วทั้งธนาคาร รับผิดชอบในการประสานงานกับฝ่ายงานอื่นๆ ภายในธนาคารในประเด็นด้านความยั่งยืน ดูแลการกำกับด้านความยั่งยืน และจัดทำรายงานด้านความยั่งยืนให้ทั้ง หน่วยงานภายในและภายนอก</p> <p>(ฉ) ทบทวนนโยบายความยั่งยืนประจำปีเพื่อประเมินความจำเป็นในการเพิ่มเติมหรือแก้ไขนโยบาย</p>

**บทบาท**

คณะกรรมการจัดการของธนาคาร

**ความรับผิดชอบ**

- (ก) ดูแลและขับเคลื่อนวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของทั้งธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนโดยรวมของกลุ่มซีไอเอ็มบี
- (ข) ดูแลภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ด้านความยั่งยืนของกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร และดูแลให้มีการนำกรอบการทำงาน นโยบาย วิธีการ ขั้นตอนการทำงาน และ/หรือ การควบคุม ไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม รวมถึงทบทวนการแก้ไขนโยบาย เพื่อลดความเสี่ยงด้านความยั่งยืน
- (ค) ทบทวน แนะนำหรืออนุมัติ (แล้วแต่กรณี) กิจกรรมทางธุรกิจหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในระดับสูง และดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแล นโยบายและขั้นตอนการทำงานที่ได้รับการอนุมัติ และระดับความเสี่ยงในด้านความยั่งยืนที่ยอมรับได้
- (ง) ทบทวนความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคารและติดตามการบริหารจัดการความเสี่ยงของฝ่ายจัดการ เพื่อให้มีการบริหารจัดการเชิงรุกในประเด็นความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคาร

- (ก) กำหนดกรอบการทำงานและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนร่วมกับฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร รวมทั้ง ดูแลและติดตามความมีประสิทธิภาพของกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายด้านความยั่งยืน
- (ข) ทบทวนและอนุมัตินโยบายเพื่อความยั่งยืนที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
- (ค) ดูแลการปลูกฝังค่านิยมด้านความยั่งยืนให้หล่อหลอมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์และการดำเนินงานทางธุรกิจของธนาคาร

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน (Business enablers)

- (ก) หน่วยงานธุรกิจรับผิดชอบในการนำประเด็นด้านความยั่งยืน ความเสี่ยง และโอกาสต่างๆ เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในนโยบายขั้นตอนการทำงาน และการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการความเสี่ยง แม้ว่าดำเนินการตามกลยุทธ์/ นโยบายเพื่อความยั่งยืน และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม จะถือเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคน แต่หน่วยงานที่ดูแลลูกค้าโดยตรงถือเป็นหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงหลัก ซึ่งมีหน้าที่ในการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืน (Sustainability Due Diligence) สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เกิดขึ้นใหม่และที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม เพื่อให้ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและธุรกรรมที่นำเสนอ นั้น เป็นไปตามมาตรฐานความยั่งยืนของธนาคาร
- (ข) สำหรับหน่วยงานสนับสนุน (Business enablers) แม้จะมีความรับผิดชอบหลักในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อความยั่งยืนอย่างเคร่งครัด หน่วยงานดังกล่าวยังมีบทบาทรองในการรายงาน (Escalate) ประเด็นความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่พบไปยังทีมงานด้านความยั่งยืนอย่างเหมาะสมด้วย

CIMB Group Sustainability Council

- (ก) ติดตามดูแลภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ด้านความยั่งยืน ของกิจกรรมทางธุรกิจของทั้งกลุ่ม และดูแลการนำกรอบการทำงาน นโยบาย วิธีการ ขั้นตอนการทำงาน และ/หรือ การควบคุมที่เหมาะสมไปปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงด้านความยั่งยืน
- (ข) ทบทวน (โดยการแจ้งหรือวิธีการอื่นๆ) ให้คำแนะนำหรืออนุมัติ (แล้วแต่กรณี) เกี่ยวกับกิจกรรมทางธุรกิจหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในระดับสูง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มซีไอเอ็มบีและธนาคารสอดคล้องกับแนวทางการกำกับนโยบาย และขั้นตอนการทำงานที่ได้รับการอนุมัติ และระดับความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่ยอมรับได้
- (ค) ทบทวนความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่สำคัญของกลุ่มซีไอเอ็มบีและติดตามการดำเนินการของฝ่ายจัดการ เพื่อให้มีการจัดการเชิงรุกในประเด็นความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

**นโยบายและพันธสัญญาด้านความยั่งยืนของธนาคาร**

ธนาคารยึดมั่นในปรัชญาความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยมุ่งสู่อนาคตของธุรกิจที่ก้าวไกลนอกเหนือจากเรื่องของการกำไรระยะสั้น และเป็นสถาบันการเงินที่พัฒนาธุรกิจหน้าอย่างต่อเนื่อง ไม่เพียงเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียในปัจจุบัน แต่เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของคนรุ่นต่อ ๆ ไปด้วย

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารซึ่งเป็นธุรกิจหลัก ธนาคารมุ่งหวังที่จะทำตามคำมั่นสัญญาที่จะสร้างอนาคตที่ดีกว่าเดิม อนาคตที่การเติบโตทางเศรษฐกิจสามารถเสริมความแข็งแกร่งให้ผู้คนและธุรกิจ สร้างโอกาสใหม่ ๆ และลดความเสี่ยงด้านความเหลื่อมล้ำทางสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นพิเศษ

ปรัชญาด้านความยั่งยืนของธนาคาร ประกอบด้วย

- การนำปัจจัยด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมมาร่วมพิจารณาในกระบวนการลงทุนด้านการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน กระบวนการจัดซื้อ และการบริหารจัดการพนักงานและผลกระทบจากการปฏิบัติงาน
- การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างเปิดเผยตรงไปตรงมาในการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนและหาโอกาสสร้างการเติบโตที่ยั่งยืน
- การสร้างผลกระทบเชิงบวกสุทธิด้วยวิธีการที่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมีส่วนร่วม และมุ่งมั่นที่จะสร้างอิทธิพลเชิงบวกต่อการดำเนินงานและเป้าหมายด้านความยั่งยืนของผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว
- การเคารพสิทธิมนุษยชนและดำเนินมาตรการในเชิงป้องกัน จัดทำกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะเพื่อประเมิน นำมาปรับใช้ และสนับสนุนมาตรการที่สามารถลดสิ่งแวดล้อมเป็นพิษ รวมถึงสามารถสร้างสังคมที่เท่าเทียมได้
- การยึดมั่นในหลักการอันเป็นที่ยอมรับทั่วโลก เพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ และสอดคล้องกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ รวมถึงภาพรวมความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการยึดถือปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเท่าเทียมกันในทุกกิจกรรมของธนาคารและทุกความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยพนักงาน คู่ค้า และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่น ๆ เช่น หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง (หากจำเป็นหรือเห็นสมควร) ต้องอ่าน ยอมรับ หรือลงนามในนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ







ธนาคารจัดให้มีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามนโยบายผ่านการประชุมอย่างเป็นทางการและไม่เป็นทางการ จัดหมายข่าว การประกาศทางอีเมล เว็บไซต์ของบริษัท ฐานข้อมูลภายใน ข้อตกลงตามสัญญา และผ่านกระบวนการควบคุมและการทดสอบประสิทธิภาพ อีกทั้งได้จัดอุปสรรคทางการสื่อสารโดยจัดให้สามารถเข้าถึงนโยบายดังกล่าวได้ทั้งในฉบับภาษาอังกฤษและภาษาไทย

หลักการด้านความยั่งยืนของธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามพันธสัญญาที่ธนาคารยึดถือ ประกอบด้วย

1. เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ – ธนาคารให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน 7 ประการซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญของโครงการและความคิดริเริ่มด้านความยั่งยืนของธนาคาร โดยมีกรอบแนวคิดสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (GSSIPS) ชวนำทางความคิดริเริ่มของธนาคารไปสู่การบรรลุเป้าหมาย SDGs.



2. หลักการตามข้อริเริ่มด้านการเงิน (UNEP FI) – ธนาคารเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคารที่ร่วมร่างและลงนามรับในหลักการการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อองค์การ (PRB) ซึ่งหลักการทั้งหมดดังกล่าวสอดคล้องกับเป้าหมาย SDGs และข้อตกลงปารีสด้านสภาพภูมิอากาศ และถือเป็นข้อกำหนดมาตรฐานระดับโลกของธนาคารที่มีความรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดแนวทางในเชิงปฏิบัติเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายได้

<p><b>Principle 1 :</b></p>  <p><b>Alignment</b></p> <p>We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.</p>	<p><b>Principle 2 :</b></p>  <p><b>Impact &amp; Target Setting</b></p> <p>We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.</p>	<p><b>Principle 3 :</b></p>  <p><b>Clients &amp; Customers</b></p> <p>We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.</p>
<p><b>Principle 4 :</b></p>  <p><b>Stakeholders</b></p> <p>We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.</p>	<p><b>Principle 5 :</b></p>  <p><b>Governance &amp; Culture</b></p> <p>We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture of responsible banking.</p>	<p><b>Principle 6 :</b></p>  <p><b>Transparency &amp; Accountability</b></p> <p>We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent about and accountable for our positive and negative impacts and our contribution to society's goals.</p>

3. ความตกลงแนวร่วมปฏิบัติการเพื่อการปกป้องสภาพภูมิอากาศ (CCCA) – กลุ่มซีไอเอ็มบีเข้าร่วมลงนามในความตกลง CCCA และมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการพอร์ตของธนาคารให้สะท้อนและให้การสนับสนุนเศรษฐกิจที่มีคาร์บอนต่ำและมีความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศซึ่งกำหนดให้มีการควบคุมอุณหภูมิโลกไม่ให้เพิ่มสูงเกินกว่า 2 องศาเซลเซียส และมุ่งมั่นที่จะควบคุมต่อไปไม่ให้เพิ่มสูงกว่า 1.5 องศาเซลเซียส ธนาคารยังมุ่งมั่นในการจัดการผลิตภัณฑ์ บริการ และความสัมพันธ์ที่มีเพื่อเอื้อให้เกิดการเปลี่ยนผ่านทางเศรษฐกิจที่จำเป็นเพื่อบรรลุความเป็นกลางทางสภาพอากาศ
4. NET-ZERO BANKING ALLIANCE (NZBA) – เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามโครงการ Race to Zero ธนาคารจะดำเนินการปรับพอร์ตการสนับสนุนทางการเงินและการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี 2593 โดยหากพบว่าการดำเนินการระยะสั้นของธนาคารเข้ากับความมุ่งมั่นรับผิดชอบที่มี ธนาคารจะกำหนดเป้าหมายระยะกลางไว้ภายในปี 2573 หรือเร็วกว่านั้น โดยอ้างอิงหลักเกณฑ์ทางวิทยาศาสตร์ที่ได้มาตรฐาน

**นโยบายเพื่อความยั่งยืน (SP)**

ธนาคารประกาศใช้นโยบายเพื่อความยั่งยืนอย่างเต็มรูปแบบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนโดยรวม รวมทั้งนำการดำเนินงานด้านความยั่งยืนมาเป็นปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมถึงทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร นโยบายเพื่อความยั่งยืนดังกล่าวนี้ได้กำหนดแนวทางสู่ความยั่งยืน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนด้วย

นโยบายฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ประสงค์เพื่อสร้างความชัดเจนและโปร่งใสในการบริหารจัดการความเสี่ยงและโอกาสด้านความยั่งยืนทั่วทั้งธนาคาร โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่เกิดจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารและความคาดหวังด้านต่าง ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย

- 1) การปฏิบัติงานภายใน: ธนาคารจะมุ่งดูแลให้การบริหารจัดการการปฏิบัติงานภายในและพนักงานสอดคล้องกับข้อกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในนโยบายเพื่อความยั่งยืน
- 2) กิจกรรมและความสัมพันธ์ทางธุรกิจ: ธนาคารจะไม่มีส่วนร่วมในกิจกรรมทางธุรกิจหรือมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ไม่สอดคล้องตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในนโยบายเพื่อความยั่งยืน โดยรู้เท่าทันหรือตั้งใจ
- 3) ผลกระทบเชิงบวกสุทธิ: ธนาคารจะมุ่งมั่นในการสร้างผลกระทบเชิงบวกสุทธิต่อความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่าง ๆ และชุมชนอยู่เสมอ โดยนำวิธีมุมมองแบบภาพรวม (Inclusive Approach) มาใช้ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้วยความมุ่งมั่นและดำเนินธุรกิจสู่ความยั่งยืนเช่นเดียวกัน
- 4) โอกาสในการเติบโตอย่างยั่งยืน: ธนาคารจะมีส่วนร่วมอย่างแข็งขันและเปิดเผยกับผู้มีส่วนได้เสียในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในเชิงรุกและค้นหาโอกาสในการเติบโตอย่างยั่งยืน
- 5) การบูรณาการที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม: ธนาคารจะดำเนินการเชิงรุกในการนำการประเมินความเสี่ยงทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการดำเนินธุรกิจที่สำคัญ อาทิ การให้กู้ยืม/การสนับสนุนทางการเงิน การลงทุน การจัดซื้อจัดจ้าง และการจัดการผลกระทบที่เกิดจากการดำเนินงาน

ในการขับเคลื่อนหลักการข้างต้น ธนาคารยึดแนวทางต่อไปนี้:

- ในการมุ่งเน้นการดำเนินการของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับประเด็นและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม จะเริ่มต้นจากการระบุถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกระบวนการดำเนินงาน และการบริหารจัดการพนักงาน โดยธนาคารจะใช้มาตรการที่เหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดำเนินงานภายในและพนักงาน จะได้รับการบริหารจัดการที่สอดคล้องกับความมุ่งหวัง เนื้อหาและข้อกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของนโยบายเพื่อความยั่งยืน
- ธนาคารจะกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในกิจกรรมทางธุรกิจต่าง ๆ ในขอบเขตที่จะสามารถจัดการได้ รวมทั้งจะไม่เกี่ยวข้องในกิจกรรมทางธุรกิจ หรือมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามที่ระบุใน Exclusion List โดยรู้เท่าทันหรือตั้งใจ ธนาคารจะใช้ความรอบคอบระมัดระวังในการประเมินความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่เกิดจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่าง ๆ และหากเห็นว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจใด ๆ ไม่สอดคล้องตามเนื้อหาและข้อกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในนโยบายเพื่อความยั่งยืน หรือเข้าข่ายกิจกรรมตามที่ระบุใน Exclusion List ธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้น
- สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านที่เป็นธรรม (Just Transition) ควบคู่ไปกับการมุ่งดำเนินงานให้เกิดเศรษฐกิจสีเขียว ในแนวทางที่เป็นธรรมและครอบคลุมทุกฝ่ายมากที่สุด รวมถึงการสร้างโอกาสในการทำงานที่ดีและไม่ทิ้งผู้ใดไว้ข้างหลัง
- แม้ธนาคารตระหนักดีว่าผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเต็มที่ต่อผลของการกระทำและการตัดสินใจต่าง ๆ ของตนเอง อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ธนาคารจะส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้วย มีความมุ่งมั่นและยึดมั่นแนวปฏิบัติสู่ความยั่งยืน พร้อมทั้งพยายามเสริมสร้างความรู้

และทักษะที่จำเป็น เพื่อให้สามารถบรรลุเจตนาของตนในด้านความยั่งยืน โดยมีเป้าหมายสูงสุดในการให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงได้อย่างไร้รอยต่อให้ครอบคลุมทั้งภูมิภาคที่กลุ่มซีไอเอ็มบีดำเนินธุรกิจอยู่ รวมถึงการเสริมสร้างความรู้ในทางการเงิน การสนับสนุนประชาชนและภาคธุรกิจให้สามารถเพิ่มเติมความมุ่งหวังและสามารถบรรลุเป้าหมายการเติบโตได้อย่างแท้จริง

- ธนาคารยังคงสนับสนุนการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับความยั่งยืนอย่างสร้างสรรค์และเปิดกว้างระหว่างผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ รวมทั้งมุ่งมั่นที่จะสร้างกระบวนการที่โปร่งใส และแสดงให้เห็นถึงเจตนาของตนในประเด็นความยั่งยืน ด้วยการหารือร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างจริงจัง ทั้งในด้านความเสี่ยงและโอกาส
- ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินการตามมาตรการในเชิงป้องกัน (Precautionary Approach) ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 15 ของปฏิญญาริโอว่าด้วยสิ่งแวดล้อมและการพัฒนาของสหประชาชาติ (UN Rio Declaration on Environment and Development) ซึ่งบัญญัติไว้ว่า 'เมื่อปรากฏว่ามีสิ่งที่จะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงหรือไม่สามารถทำให้กลับคืนสู่สภาพเดิมได้ รัฐจะต้องไม่นำเหตุผลทางความชัดเจนทางวิทยาศาสตร์มาใช้ในการเลื่อนการใช้มาตรการที่มีประสิทธิภาพและค้ำประกันในการป้องกันความเสื่อมโทรมของสิ่งแวดล้อม' หลักการเชิงป้องกัน หมายถึง การดำเนินการล่วงหน้าเพื่อป้องกันและบรรเทาผลกระทบเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในสถานการณ์ที่แม้จะยังขาดความเข้าใจหรือหลักฐานเชิงประจักษ์ทางวิทยาศาสตร์ แต่ก็มีเหตุผลเพียงพอที่ทำให้คาดการณ์ได้ว่าอาจมีความเสียหายอย่างร้ายแรงหรือไม่สามารถทำให้กลับคืนสู่สภาพเดิมได้ โดยปกติแล้ว หลักการเชิงป้องกันมักจะเกี่ยวข้องกับการพิทักษ์สิ่งแวดล้อม แต่ก็ยังสามารถปรับใช้กับด้านอื่น ๆ เช่น สุขภาพและความปลอดภัยได้เช่นกัน

**นโยบายการเงินที่ยั่งยืน (SFP)**

นโยบายการเงินที่ยั่งยืนระบุแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย สิ่งแวดล้อมและต่อธนาคารเอง นโยบายการเงินที่ยั่งยืนช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินการตัดสินใจได้อย่างรอบคอบตามหลักแห่งคุณค่าและความมุ่งมั่นที่ธนาคารยึดถือในการส่งมอบบริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบและยั่งยืน

นโยบายดังกล่าวจัดเป็นองค์ประกอบสำคัญประการหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าและกิจกรรมต่าง ๆ จึงจัดให้มีการนำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมมาพิจารณาเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินทั้งในระดับลูกค้าและในระดับธุรกรรมทั่วไป สำหรับความเสี่ยงในระดับภาคธุรกิจโดยรวม และพอร์ตนั้นจะมีการควบคุมโดยองค์ประกอบอื่นในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี เช่น การจำกัดการสนับสนุนในแต่ละภาคธุรกิจและการวิเคราะห์ Scenario Analysis ในบางภาคธุรกิจที่มีความอ่อนไหว

ธนาคารกำหนดนโยบายการเงินที่ยั่งยืนโดยนำเป้าหมาย หลักการ และมาตรฐานที่ธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบมาพิจารณา โดยในนโยบายดังกล่าว ธนาคารได้ระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าและภาคธุรกิจที่สามารถส่งผลกระทบต่อมากที่สุด และอ่อนไหวต่อการเกิดความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมมากที่สุด

นโยบายการเงินที่ยั่งยืนมีขอบเขตครอบคลุมถึงการสนับสนุนทางการเงินทั้งกับรายใหม่และรายเดิมที่ไม่มีเงื่อนไขผูกมัด (Uncommitted Facilities) รวมไปถึงการต่ออายุรายปีและการยกทวงสัญญาด้วยรายเดิมที่ไม่มีเงื่อนไขผูกมัด เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไปและการออกหนังสือค้ำประกันโดยธนาคาร

**คู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้ำจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้ำที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide)**

ธนาคารจัดทำรายชื่อภาคธุรกิจและภาคส่วนย่อยที่ถือได้ว่ากำลังเผชิญความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมหรือมีแนวโน้มที่จะเผชิญความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีการทบทวนรายชื่อภาคธุรกิจนี้มีอยู่เป็นระยะเพื่อให้ข้อมูลมีความถูกต้องอย่างต่อเนื่อง

น้ำมันปาล์ม	ลูกค้ำที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการปลูกปาล์มน้ำมัน และ การผลิตน้ำมันปาล์มและผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ที่ผลิตจากปาล์มน้ำมัน
ป่าไม้	ลูกค้ำที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมตัดไม้ซุงจากป่าธรรมชาติหรือสวนป่า และลูกค้ำที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการปลูกต้นยาง
การก่อสร้างและโครงสร้างพื้นฐาน	ลูกค้ำที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมดังต่อไปนี้ - การทำถนน ทางรถไฟ โครงการสาธารณูปโภค สนามบิน ท่าเรือ และโครงการวิศวกรรมโยธาอื่น ๆ - โครงสร้างพื้นฐานสำหรับ สนามบิน ท่าเรือ ทางด่วน และสะพาน - การก่อสร้างและพัฒนาโครงสร้างสิ่งอำนวยความสะดวก - การรื้อถอนและรื้อทำลาย - การเตรียมสถานที่สำหรับการก่อสร้าง
น้ำมันและก๊าซ	ลูกค้ำที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจต้นน้ำของอุตสาหกรรมน้ำมันและก๊าซ รวมถึงกิจกรรมและ/หรือโครงสร้างที่สนับสนุนธุรกิจต้นน้ำ และเกี่ยวข้องกับการก่อสร้างท่อส่งน้ำมันและก๊าซ
เหมืองแร่และเหมืองหิน	ลูกค้ำที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมขุดเหมืองแร่และเหมืองหินเพื่อใช้เป็นวัตถุดิบสำหรับทองคำ ดีบุก การขุดเหมืองแร่เหล็ก การขุดเหมืองโลหะอื่น ๆ การขุดหาวัสดุกับมันตาพริ่งส์ การขุดหาแร่สำหรับทำปุ๋ย การทำเหมืองหิน กรวย และดินโคลน และการสกัดถ่านหิน
ถ่านหินและการผลิตพลังงาน	ลูกค้ำที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมขุดเหมืองถ่านหิน การผลิตพลังงานจากถ่านหิน การจัดการและการกอบเก็บถ่านหิน การขนส่งถ่านหิน โครงสร้างพื้นฐานที่สร้างเพื่อการผลิตถ่านหิน ผลิตภัณฑ์อื่น ๆ จากถ่านหิน และ ผู้รับเหมาสำหรับโครงสร้างถ่านหิน
การผลิต	ลูกค้ำที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมในการผลิตและกระบวนการของการขุดหาวัตถุดิบ เช่น ถ่านหิน แร่เหล็ก น้ำมันและก๊าซ รถยนต์และการขนส่ง ผลิตภัณฑ์การเกษตร รวมถึงเยื่อกระดาษและกระดาษ ผลิตภัณฑ์จากยางพารา วัตถุดิบที่ใช้ในการก่อสร้าง รวมถึงซีเมนต์และเหล็ก อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และคอมพิวเตอร์ เครื่องจักรพลาสติก เสื้อผ้าสิ่งทอและเครื่องหนัง
กิจกรรมเฉพาะเจาะจงที่ได้รับการยกเว้นจาก Exclusion List	ธุรกิจแหล่งคาสิโนและเกมการพนัน อวูรยูทโพรกัรณ และโครงการพัฒนาระบบขนส่งสาธารณะ (ตามทีระบุไว้ในธุรกิจ/ กิจกรรมที่ธนาคารงดให้บริการทางการเงิน (Exclusion List))

**ธุรกิจ/ กิจกรรมที่ธนาคารงดให้บริการทางการเงิน (Exclusion List)**

รายการ Exclusion List ของธนาคารตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายความยั่งยืนนั้น ให้อ้างถึงกิจกรรมใด ๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งรวมถึงกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างใหญ่หลวงต่อชีวิตและสุขภาพ อีกทั้งยังห้ามให้การสนับสนุนทางการเงินแก่กิจกรรมในรายการ Exclusion List ด้วย

ธนาคารจะไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกค้ำที่ได้รับการพิสูจน์แล้วว่าเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย การตัดสินใจ การลักลอบตัดไม้หรือการก่อการร้าย หรือดำเนินธุรกิจที่ขัดต่อกฎหมายแรงงานของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้ำรายใหม่ (หรือขยายความช่วยเหลือกับลูกค้ำเดิม) ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของโรงไฟฟ้า ถ่านหินหรือธุรกิจเหมืองถ่านหินประเภทให้ความร้อน

รายการ Exclusion List ของธนาคารยังรวมไปถึงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธุรกิจแหล่งคาสิโนและเกมการพนัน อวูรยูทโพรกัรณ และโครงการพัฒนาระบบขนส่งสาธารณะแหล่งมรดกโลก อย่างไรก็ตาม อาจมีเหตุพิจารณาอนุมัติให้เข้าข่ายข้อยกเว้นได้เป็นการเฉพาะในแต่ละกรณี

**นโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อม (EMP)**

สิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติเป็นพื้นฐานของความเป็นอยู่ที่ดีของผู้คน ธนาคารตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศและภาวะโลกร้อนมีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคส่วน และเชื่อว่าธุรกิจและสถาบันการเงินควรมีบทบาทสำคัญในการชะลอการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินงานรวมถึงส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติไปพร้อม ๆ กัน

เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN SDGs) และข้อตกลงปารีสด้านสภาพภูมิอากาศ ธนาคารจึงมุ่งมั่นรับผิดชอบอย่างเต็มที่ในการดำเนินธุรกิจโดยใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดและป้องกันผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

นโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อมของธนาคารมีความมุ่งหมายในการให้แนวทางที่ชัดเจนและรอบด้านเกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อมของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและการปรับตัวที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการพัฒนาที่ยั่งยืนในลักษณะที่สอดคล้องกับเป้าหมาย กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี และความคาดหวังจากทั้งภายในและภายนอก

วัตถุประสงค์ของ นโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อมมีดังนี้:

1. หลีกเลี่ยงหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม จัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสมและใช้ทรัพยากรเกิดประโยชน์สูงสุดอย่างมีประสิทธิภาพ
2. สร้างความตระหนักและสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด หลักเกณฑ์ และแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศไทยและ/หรือระหว่างประเทศ

**นโยบายสิทธิมนุษยชน**

ความมุ่งหมายด้านนโยบายสิทธิมนุษยชนของธนาคารได้แก่การกำหนดหลักการและแนวทางด้านสิทธิมนุษยชน ตลอดจนให้แนวปฏิบัติในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญซึ่งมีแนวโน้มที่อาจส่งผลกระทบต่อด้านลบที่รุนแรงที่สุด

ธนาคารนิยามความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนว่าคือ “ความเสี่ยงที่เกิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากบทบาทของธนาคารในฐานะนักการเงิน นายจ้าง ผู้ซื้อ นักลงทุน ผู้ให้บริการ ผู้ดำเนินการ ที่ปรึกษา หุ้นส่วนธุรกิจ ผู้สนับสนุนหรือผู้บริจาคในนามองค์กร ซึ่งสิทธิดังกล่าวจัดเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่ปัจเจกบุคคลพึงมีในการมีอิสระในการดำเนินชีวิตอย่างสมศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์โดยปราศจากความหวาดกลัวหรือขาดสิ่งจำเป็นขั้นพื้นฐาน และมีอิสระในการแสดงออกถึงความเชื่อส่วนบุคคล สิทธิต่าง ๆ ดังกล่าวนี้นำไปปรับใช้อย่างเท่าเทียมกันและเป็นสากลในทุกประเทศ ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอาจมีได้จากการละเมิดสิทธิในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การค้ามนุษย์ แรงงานทาสยุคใหม่ แรงงานบังคับหรือแรงงานจัดหนี้ แรงงานเด็ก สภาพการทำงานที่ย่ำแย่ การบังคับย้ายถิ่นฐานชนพื้นเมืองโดยไม่สมัครใจ เป็นต้น”



ธนาคารมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนและปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชนระหว่างประเทศดังต่อไปนี้:

1. ตราสารระหว่างประเทศด้านสิทธิมนุษยชน ได้แก่ ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน กติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิพลเมืองและสิทธิทางการเมือง (ICCPR) และกติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม (ICESCR)
2. หลักการชี้แนะของสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการตระหนักถึงบทบาทของการเป็นองค์กรธุรกิจที่เป็นส่วนสำคัญของสังคมในการทำหน้าที่ตามความชำนาญเฉพาะด้าน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้และเพื่อเป็นการเคารพสิทธิมนุษยชน
3. ปฏิญญาองค์การแรงงานระหว่างประเทศว่าด้วยหลักการและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงาน
4. อนุสัญญาองค์การแรงงานระหว่างประเทศซึ่งให้สัตยาบันและมีผลบังคับใช้ในประเทศไทย

**นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแส**

นโยบายการแจ้งเบาะแสของธนาคารได้กำหนดแนวทางให้ประเด็นด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ได้รับการตรวจสอบและจัดการอย่างเป็นธรรม คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสของเหตุสงสัยว่าทุจริต / เหตุการณ์หรือพฤติกรรมที่เกี่ยวกับการคอร์รัปชัน หรือการกระทำใด ๆ ที่พนักงานหรือผู้มีส่วนได้เสียเชื่อหรือสงสัยว่าอาจมีพฤติกรรมทุจริตหรือคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

**ช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน**

หากพนักงานหรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียพบพฤติกรรมที่ผิดกฎหมาย การทุจริต หรือการกระทำที่ขัดต่อกฎเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติ สามารถรายงานต่อประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร:

ที่อยู่: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 44 ชั้น 21 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

อีเมล : president@cimbthai.com  
ac\_chairman@cimbthai.com  
ceo@cimbthai.com

โทร : 02 626 7000 หรือ 02 638 8000

ธนาคารจะตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว โดยจะดำเนินการตามขั้นตอนและกระบวนการสอบสวนสืบสวนที่กำหนด และบันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นความลับ และผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นจึงจะเข้าถึงข้อมูลได้

**ช่องทางการร้องเรียน**

รายการต่อไปนี้จัดเป็นพฤติกรรมอันไม่เหมาะสมและสามารถแจ้งข้อร้องเรียนได้ ทั้งนี้ รายการพฤติกรรมดังกล่าวเป็นเพียงส่วนหนึ่งและไม่ครอบคลุมพฤติกรรมอันไม่เหมาะสมทั้งหมด:

- กิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือผิดกฎหมาย ไม่ว่าจะเป็นความผิดทางอาญาหรือการละเมิดกฎหมายแพ่ง
- การละเมิดนโยบายและ/หรือระเบียบปฏิบัติ
- การฉ้อฉล การโจรกรรม การยักยอก หรือการทุจริต
- คอร์รัปชัน/การติดสินบน

- การกลั่นแกล้งและการล่วงละเมิด
- การกระทำที่อาจก่อให้เกิดอันตรายหรือเป็นภัยต่อบุคคลอื่น และ/หรืออาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ทำให้ทรัพย์สินเสียหาย
- การปลอมแปลงหรือแก้ไขเอกสารใด ๆ ของธนาคาร ลูกค้า สถาบันการเงินอื่น หรือตัวแทนของบริษัท
- การเสนองายผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ผิดจรรยาบรรณ รวมทั้งการเสนองายที่ไม่เหมาะสมหรือผิดประเภทให้แก่ลูกค้า
- การแสวงหาผลประโยชน์จากการล่วงรู้ข้อมูลภายใน
- การบริหารจัดการที่ผิดพลาดอย่างร้ายแรงหรือการละทิ้งหน้าที่
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การใช้ตำแหน่งหรือข้อมูลในทางที่ผิด
- ความผิดปกตอื่น ๆ ที่คล้ายคลึงหรือเกี่ยวข้องกับรายการข้างต้น

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงได้จัดตั้งหน่วยงานด้านการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า ซึ่งปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (CIMB Thai Care Center) และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า โดยธนาคารได้นำนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มซีไอเอ็มบีว่าด้วยการบริหารจัดการข้อร้องเรียนจากลูกค้ามาจัดทำเป็นกรอบการดำเนินงานและกระบวนการอันเป็นมาตรฐานเพื่อบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่กำหนดและสอดคล้องมาตรฐานของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ได้รับการดำเนินการแก้ไขจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในหน้านั้น ๆ อย่างเป็นกลาง เป็นธรรม และทันท่วงที

สุดท้ายนี้ ธนาคารได้วางกระบวนการที่รัดกุมเพื่อแก้ไขผลกระทบหรือความเสี่ยงด้านลบที่ก่อหรือมีส่วนในการดำเนินงานของธนาคาร ดังนี้

1. สำหรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีผลกระทบร้ายแรงหรือมีผลกระทบสูง หน่วยงานธุรกิจจะต้องส่งอีเมลแจ้งเตือนตามลำดับขั้นไปยังรายชื่อที่กำหนดไว้ ควรส่งอีเมลแจ้งเตือนหรือแจ้งตามลำดับขั้น (Escalation) ภายในสิ้นวันทำการถัดไปหลังตรวจพบเหตุการณ์ หน่วยงานธุรกิจควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้มีการรายงานเหตุการณ์ดังกล่าวไปยังหัวหน้าหน่วยงานและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ORM) ในวันเดียวกัน
2. สำหรับเหตุการณ์ผิดกฎระเบียบซึ่งมีผลกระทบร้ายแรงหรือมีผลกระทบสูง เจ้าหน้าที่กำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ได้รับมอบหมาย (Designated Compliance and Operational Risk Officer: DCCORO) หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจะต้องกรอกข้อมูลรายงานการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริง (Root Cause Analysis: RCA) ภายใน 4 สัปดาห์หลังจากที่ได้รับแจ้ง ผลกระทบอันเกิดจากการกระทำผิดกฎระเบียบ ไม่ว่าจะเป็นผลกระทบด้านใดก็ตาม จะต้องได้รับรายงานตามขั้นตอนที่ระบุในระเบียบปฏิบัติด้านการกำกับปฏิบัติตามงาน (Compliance Procedure) ของธนาคาร ในกรณีที่หน่วยงานธุรกิจมีรายงานการสอบสวนของตนเอง (เช่น รายงานการตรวจสอบเหตุการณ์สำคัญหรือรายงานการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบ) สามารถเลือกที่จะใช้รายงานดังกล่าวได้ อย่างไรก็ดี ควรมีการระบุสาเหตุของเหตุการณ์ในรายงาน และนำเสนอให้หน่วยงาน ORM ตรวจสอบและดำเนินการต่อไป

## การระบุและการบริหารจัดการประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

ในการเดินทางสู่การเป็นธนาคารที่มีความรับผิดชอบและยั่งยืนมากขึ้น ธนาคารได้รับการคาดหวังให้มีการบริหารจัดการ และรายงานข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบที่สำคัญที่สุดของกิจกรรมและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารที่มีต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และผู้คน รวมถึงผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชน

ในการระบุและประเมินผลกระทบจากความสัมพันธ์และกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ได้มีการกำหนดกระบวนการรวบรวมประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ โดยการระบุและประเมินผลกระทบดังกล่าวจะรวมไปถึงการเข้าไปมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องและดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด แต่ในบางกรณีก็อาจดำเนินการโดยอิสระจากกระบวนการรายงานความยั่งยืน

ในปี 2565 ธนาคารได้จัดตั้งคณะทำงานภายใต้ชื่อ “การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย การประเมินผลกระทบ และการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Stakeholder Engagement, Impact Assessment, and Materiality: SIM)” ร่วมกับหน่วยงานความยั่งยืนระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้แก่ มาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และกัมพูชา เพื่อกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญทั้งของกลุ่มและของแต่ละประเทศ โดยมีตัวแทนจากทีมงานด้านความยั่งยืนของธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานคณะทำงาน พร้อมด้วยตัวแทนจากหน่วยงานด้านความยั่งยืนในระดับภูมิภาคเข้าร่วมเป็นสมาชิกภายใต้การชี้แนะแนวทางจาก Head of Sustainability ของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ผู้มีส่วนได้เสีย คือ บุคคลหรือกลุ่มบุคคลซึ่งได้รับหรืออาจได้รับผลประโยชน์หรือผลกระทบจากการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร ผลประโยชน์ คือ สิ่งที่มีคุณค่ามีคุณค่าสำหรับบุคคลหรือกลุ่มบุคคล ซึ่งผลประโยชน์ดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมีผลประโยชน์ได้มากกว่าหนึ่งอย่าง แต่ไม่ใช่ทุกผลประโยชน์จะมีความสำคัญเท่ากันหมด ยกตัวอย่างเช่น ผู้มีส่วนได้เสียฝ่ายต่าง ๆ อาจมีผลประโยชน์ทางสังคมในแต่ละด้านที่หลากหลายกันออกไป แต่สิทธิมนุษยชนจัดเป็นผลประโยชน์ที่มีสถานะเฉพาะในฐานะสิทธิที่ทุกคนพึงได้รับ (Entitlement) ภายใต้กฎหมายระหว่างประเทศ ผลกระทบร้ายแรงที่สุดที่บริษัทหนึ่ง ๆ อาจมีต่อผู้คนที่ได้ก็คือผลกระทบเชิงลบด้านสิทธิมนุษยชน

ผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียอาจได้รับผลกระทบในเชิงลบหรือเชิงบวกจากกิจกรรมทางธุรกิจและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะเป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับหรืออาจได้รับผลกระทบในทางลบ

การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) หมายถึง กระบวนการที่ธนาคารใช้ในการระบุ ป้องกัน บรรเทา และพิจารณาวิธีการจัดการกับผลกระทบเชิงลบที่มีต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และผู้คน ทั้งที่เกิดขึ้นจริงและที่อาจเกิดขึ้นรวมถึงผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชน กระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะการดำเนินธุรกิจโดยปกติ (Business-as-usual) และการบริหารจัดการความยั่งยืนของธนาคารสอดคล้องกับหลักการชี้แนะแห่งสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (UNGPs) แนวปฏิบัติสำหรับบริษัทข้ามชาติ และแนวปฏิบัติในการตรวจสอบธุรกิจอย่างรอบด้านสำหรับการดำเนิน

ธุรกิจที่มีความรับผิดชอบขององค์กรเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) กระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะการดำเนินธุรกิจโดยปกติของธนาคารได้มีการระบุถึงผลกระทบด้านความยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระบวนการประเมินการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียและการประเมินผลกระทบประจำปี ซึ่งครอบคลุมประเด็นทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในทุกด้าน ทั้งนี้ ผลกระทบด้านความยั่งยืนหมายถึง ผลกระทบที่ธนาคารมีหรืออาจมีต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และผู้คน รวมถึงผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชน อันเป็นผลมาจากกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ผลกระทบดังกล่าวอาจเป็นไปได้ทั้งที่เกิดขึ้นจริงหรือมีแนวโน้มจะเกิดขึ้น ลบหรือบวก ระยะสั้นหรือระยะยาว โดยเจตนาหรือไม่เจตนา แก้ไขได้หรือแก้ไขไม่ได้ ผลกระทบเหล่านี้บ่งชี้ถึงบทบาทของธนาคารในการพัฒนาที่ยั่งยืนทั้งในด้านลบหรือด้านบวก

การดำเนินกิจกรรมและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารอันส่งผลต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และผู้คนเองก็สามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงและผลกระทบต่อธนาคารได้เช่นกัน โดยอาจเป็นความเสี่ยงและผลกระทบด้านการดำเนินงาน ชื่อเสียง แรงจูงใจของตลาด และอาจนำไปสู่ผลกระทบทางการเงินได้ ยกตัวอย่างเช่น การใช้พลังงานสิ้นเปลืองในปริมาณมากของธนาคาร นอกจากจะส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศแล้ว ยังอาจส่งผลให้ต้นทุนด้านพลังงานของธนาคารเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากนโยบายการลดคาร์บอน เช่น การจำกัดการปล่อยคาร์บอน (Carbon Caps) หรือภาษีคาร์บอนในภาคพลังงานที่พยายามผลักดันการใช้พลังงานหมุนเวียน เป็นต้น

การบริหารจัดการประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคารเริ่มจากกระบวนการในการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Materiality Process) โดยธนาคารได้ดำเนินการกำหนดหัวข้อประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญในสี่ขั้นตอน ตามกรอบ GRI Standards 2021 และได้กำหนดกระบวนการดำเนินงานออกเป็นห้ากระบวนการ ตามรายละเอียดดังนี้

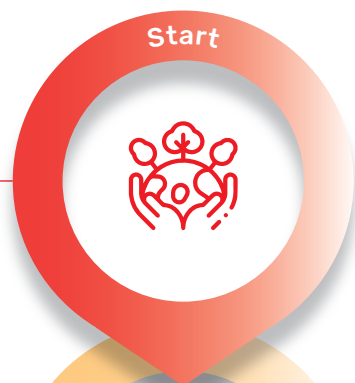
ขั้นตอนที่ 1: ทำความเข้าใจบริบทขององค์กร

ขั้นตอนที่ 2: ระบุผลกระทบที่เกิดขึ้นจริงและที่อาจเกิดขึ้น

ขั้นตอนที่ 3: ประเมินความสำคัญของผลกระทบ

ขั้นตอนที่ 4: จัดลำดับผลกระทบที่สำคัญที่สุดสำหรับการรายงาน

จัดทำรายการประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญสำหรับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียและการประเมินผลกระทบ



- ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของกลุ่มซีไอเอ็มบี
- ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน
- มาตรฐานการจัดทำรายงาน (GRI Standards) และการประเมินความยั่งยืนขององค์กร หรือ Corporate Sustainability Assessment (CSA) โดย S&P Global
- แนวโน้มของโลก

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย



- ลูกค้า
- ลูกจ้าง
- พนักงาน
- ชุมชน
- หน่วยงานกำกับดูแล
- นักลงทุน

การประเมินผลกระทบ – ผลลัพธ์ : ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคาร



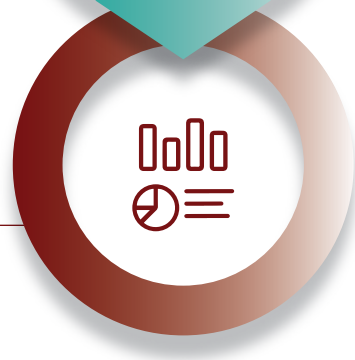
- ผลลัพธ์ : ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคารสอดคล้องกับมาตรฐานการจัดทำรายงาน (GRI Standards)
- ทำให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งกลุ่มซีไอเอ็มบี

การตรวจสอบ



- สรุประเด็นด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องกันทั่วทั้งกลุ่มซีไอเอ็มบี
- ได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจในการกำกับดูแลสูงสุดของธนาคาร (คณะกรรมการธนาคาร)

การรายงานความยั่งยืนอย่างเป็นทางการ (และการจัดการความยั่งยืนในอนาคต)



- 13 ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญได้มีการเปิดเผยในรายงานความยั่งยืนปี 2565

ธนาคารได้กำหนดรายการหัวข้อความยั่งยืนไว้ล่วงหน้าเพื่อจัดทำเกณฑ์พื้นฐานในการประเมินผลกระทบ ซึ่งได้พิจารณาจากบริบทความยั่งยืนของธนาคารในฐานะสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยจะยึดรายการหัวข้อดังกล่าวเป็นพื้นฐานของทุก ๆ การประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ เว้นแต่จะมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ในโครงสร้างองค์กรหรือรูปแบบการดำเนินงานของธนาคาร

1	บริการทางการเงินที่ทั่วถึง การเข้าถึงบริการทางการเงิน และความรู้ทางการเงิน
2	ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน
3	ผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการธนาคารที่มีความรับผิดชอบ
4	ห่วงโซ่อุปทานที่มีความรับผิดชอบและยั่งยืน
5	การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และการกำกับการปฏิบัติงาน
6	การบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีความรับผิดชอบ
7	การลดการใช้วัสดุและลดของเสีย
8	การสนับสนุนด้านนวัตกรรมและการพัฒนาสู่รูปแบบดิจิทัล
9	การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ได้แก่ การลดผลกระทบ (เช่น การลดก๊าซเรือนกระจก) และการปรับตัว (เช่น โครงสร้างพื้นฐานที่ทนทานพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง)
10	การปกป้องความหลากหลายทางชีวภาพ (ทางทะเลและทางบก) และการปกป้องสิ่งแวดล้อม
11	การปกป้องแหล่งน้ำและป้องกันมลพิษทางน้ำ
12	การดึงดูด พัฒนา และรักษานักบุคลากรที่มีศักยภาพ (รวมถึงการฝึกอบรมและการเสริมสร้างศักยภาพบุคลากร)
13	มาตรฐานและแนวทางปฏิบัติด้านสุขภาพและความปลอดภัย
14	การส่งเสริมความหลากหลาย การยอมรับความแตกต่าง และการไม่เลือกปฏิบัติ
15	การส่งเสริมสิทธิมนุษยชนและแนวทางการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
16	การตลาดและการสื่อสารที่มีความรับผิดชอบ และการขายและให้บริการกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ (Fair Dealing)
17	ความปลอดภัยทางไซเบอร์ ความเป็นส่วนตัว และการกำกับดูแลข้อมูล
18	การสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า
19	วัฒนธรรมและค่านิยมองค์กร
20	การมีส่วนร่วมสนับสนุนชุมชน และจิตอาสาพัฒนาชุมชน
21	ศักยภาพทางเศรษฐกิจและความยืดหยุ่นของธุรกิจ
22	การสนับสนุนนโยบายของประเทศและความคิดริเริ่มเพื่อลดความยากจน
23	การเข้าถึงพลังงานสะอาดในราคาย่อมเยา
24	การสร้างเมืองและชุมชนที่ยั่งยืน
25	การมีส่วนร่วมในการสร้างเสริมสังคมที่สงบสุข ยุติธรรม และปกป้องสถาบันที่เข้มแข็ง

รายการหัวข้อความยั่งยืนที่กำหนดไว้ล่วงหน้านี้สัมพันธ์หรือเชื่อมโยงโดยตรงกับวิธีที่ธนาคารก่อหรือมีส่วนร่วมให้เกิดผลกระทบต่อความยั่งยืนทั้งเชิงบวกหรือเชิงลบ อันเนื่องมาจากการดำเนินงานและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร

หากกิจกรรมใด ๆ ที่ธนาคารดำเนินการด้วยตนเองสร้างผลกระทบต่อเชิงลบ จะถือว่าธนาคารเป็นผู้ “ก่อ” ผลกระทบนั้นโดยตรง เช่น กรณีที่ตัวแทนของธนาคารมีส่วนในการทุจริตหรือติดสินบน

หากกิจกรรมใด ๆ ที่ธนาคารดำเนินการ นำไปสู่ อำนวยให้เกิด หรือชักจูงให้บุคคลอื่นสร้างผลกระทบเชิงลบ จะถือว่าธนาคารเป็นผู้ 'มีส่วนร่วม' ให้เกิดผลกระทบนั้น ในทางกลับกัน หากธนาคารดำเนินกิจกรรมใด ๆ ร่วมกับบุคคลอื่น แล้วกิจกรรมนั้นก่อให้เกิดผลกระทบทางลบ ก็ถือว่าธนาคารมีส่วนร่วมสร้างผลกระทบนั้นด้วย เช่น หากธนาคารกำหนดระยะเวลาอันไม่สมเหตุสมผลให้ลูกค้าส่งมอบผลิตภัณฑ์หรือบริการ อาจทำให้พนักงานของบริษัทลูกค้าทำงานล่วงเวลาเกินพอดีเพื่อส่งมอบงานให้ธนาคารได้ทันตามกำหนด ในกรณีนี้ ธนาคารอาจถือว่ามีส่วนร่วมในการสร้างผลกระทบเชิงลบต่อสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานดังกล่าว

โดยธนาคารตระหนักว่า ทั้งการ “ก่อ” และการ “มีส่วนร่วม” ให้เกิดผลกระทบเชิงลบ สามารถเกิดขึ้นได้หากธนาคารไม่มีการดำเนินการป้องกันหรือบรรเทาผลกระทบเชิงลบดังกล่าว

หากการดำเนินงานหรือบริการใด ๆ ของธนาคารเกี่ยวข้องโดยตรงกับผลกระทบเชิงลบที่เกิดจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร จะถือว่าธนาคารเป็นผู้มีความ 'เกี่ยวข้องโดยตรง' ที่ก่อให้เกิดผลกระทบนั้น เช่น หากธนาคารนำวัสดุที่ผลิตโดยใช้แรงงานเด็กหรือแรงงานบังคับมาใช้ในการบริการของธนาคาร จะถือว่าธนาคารเกี่ยวข้องโดยตรงกับผลกระทบเชิงลบ (การละเมิดสิทธิมนุษยชน) ผ่านลำดับของห่วงโซ่อุปทาน แม้ว่าธนาคารจะไม่ได้ก่อหรือมีส่วนร่วมให้เกิดผลกระทบเชิงลบนั้นด้วยตนเองก็ตาม

ธนาคารจัดทำแบบสำรวจการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียตามหัวข้อความยั่งยืนข้างต้น และนำเสนอไปยังผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ เพื่อประเมินการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบ โดยธนาคารได้ระบุผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกที่สำคัญ ซึ่งประกอบด้วยลูกค้า ลูกค้ำ พนักงาน ชุมชน หน่วยงานกำกับดูแล และนักลงทุน

แบบสำรวจผู้มีส่วนได้เสียเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถสะท้อนให้ธนาคารได้เห็นถึงผลกระทบที่มีนัยสำคัญซึ่งเกิดขึ้นระหว่างการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยนัยสำคัญของผลกระทบที่เกิดขึ้นจริงจะกำหนดโดยระดับความร้ายแรง (Severity) ของผลกระทบนั้น ๆ ซึ่งระดับความร้ายแรงดังกล่าวของผลกระทบเชิงลบที่เกิดขึ้นจริงหรือที่อาจเกิดขึ้น จะพิจารณาจากคุณลักษณะดังต่อไปนี้

1. ขนาด: เกิดผลกระทบในระดับรุนแรงเพียงใด
2. ขอบเขต: ผลกระทบมีวงกว้างเพียงใด เช่น จำนวนคนที่ได้รับผลกระทบหรือขอบเขตความเสียหายต่อสิ่งแวดล้อม
3. ลักษณะความเสียหาย: มีความยากเพียงใดในการดำเนินการลดผลกระทบ หรือแก้ไขผลเสียที่เกิดขึ้น

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถให้คะแนนนัยสำคัญของหัวข้อความยั่งยืนแต่ละหัวข้อ โดยพิจารณาจากระดับความร้ายแรงของผลกระทบที่เกิดขึ้นระหว่างการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ยังมีระดับคะแนนสูงเท่าใด ผลกระทบเชิงบวกหรือเชิงลบก็จะยังมีนัยสำคัญมากเท่านั้น

เมื่อเสร็จสิ้นการดำเนินการสำรวจผู้มีส่วนได้เสีย ธนาคารจะนำผลสำรวจมาถ่วงน้ำหนักคะแนนระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียตามความสำคัญดังนี้:

- ลูกค้า – ร้อยละ: 25
- หน่วยงานกำกับดูแล – ร้อยละ: 25
- พนักงาน – ร้อยละ: 15
- นักลงทุน – ร้อยละ: 15
- คู่ค้า/ผู้จัดหาสินค้าหรือบริการ – ร้อยละ: 10
- ชุมชน – ร้อยละ: 10

หลังจากนั้น ธนาคารจะกำหนดผลกระทบโดยรวมคะแนนทั้งหมดจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาคำนวณร่วมกันโดยอิงเกณฑ์น้ำหนักของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม จนได้ผลลัพธ์เป็นรายการประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ ซึ่งธนาคารจะดำเนินการบริหารจัดการและจัดทำรายงานให้สอดคล้องกันต่อไป

เพื่อให้ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคารครอบคลุมประเด็นล่าสุดและเป็นปัจจุบัน ธนาคารจะดำเนินการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญทุก ๆ 2 ปี หรือเมื่อใดก็ตามที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรหรือรูปแบบการดำเนินงานของธนาคาร โดยในระหว่างรอบ ทิมงานด้านความยั่งยืนและหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคารจะทำหน้าที่บริหารจัดการหัวข้อที่ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญรวมถึงติดตามผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง

นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เช่น นโยบายเพื่อความยั่งยืน นโยบายการเงินที่ยั่งยืน นโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อม และนโยบายสิทธิมนุษยชน ข้างต้นเป็นส่วนหนึ่งของวิธีการที่ธนาคารใช้บริหารจัดการประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ ตลอดจนความเสี่ยงและผลกระทบอื่น ๆ ที่ยังไม่ได้รับการระบุว่ามีนัยสำคัญ

# เกี่ยวกับรายงาน ความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

รายงานความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประจำปี 2565 เป็นรายงานความยั่งยืนฉบับปฐมฤกษ์ของธนาคาร รายงานฉบับนี้นำเสนอเส้นทางสู่ความยั่งยืนของธนาคารอย่างเป็นกลางและครอบคลุม อีกทั้งยังสะท้อนให้เห็นถึงความท้าทายที่ธนาคารต้องเผชิญ ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถปรับปรุงแนวทางเพื่อความยั่งยืน เสริมความแข็งแกร่ง มุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงสนับสนุนความโปร่งใสเพื่อการเติบโตของธนาคารในระยะยาว

รายงานความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2565 จัดทำตามมาตรฐานการจัดทำรายงานของ Global Reporting Initiative Standards (GRI Standards) ครอบคลุมธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด และ บริษัท เวลคัส จำกัด ซึ่งสอดคล้องกับรอบระยะเวลาของแบบรายงาน 56-1 One Report

เนื้อหาในรายงานความยั่งยืนฉบับนี้ได้รับการอนุมัติและทบทวนโดยหน่วยงานกำกับดูแลสูงสุดของธนาคาร ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร สำหรับคำถามหรือข้อชี้แจงใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานความยั่งยืนฉบับนี้ สามารถติดต่อทีมงานด้านความยั่งยืนได้ทางอีเมล Sustainability@cimbthai.com

สำหรับวัตถุประสงค์ของรายงานความยั่งยืน มาตรฐาน GRI 2021 มีผลบังคับใช้กับรายงานหรือเนื้อหาอื่น ๆ ที่เผยแพร่ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 โดยมาตรฐานสากลของกรอบการรายงานความยั่งยืน ปี 2564 (GRI Universal Standards 2021) ประกอบด้วย:

- GRI 1: หลักการพื้นฐาน ปี 2564
- GRI 2: การเปิดเผยข้อมูลทั่วไป ปี 2564
- GRI 3: ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ ปี 2564

นอกจากนี้ รายงานความยั่งยืนฉบับนี้ยังจัดทำโดยยึดหลักการรายงานตามมาตรฐาน GRI ซึ่งประกอบด้วย:

- ความถูกต้อง
- ความสมดุล
- ความชัดเจน
- เปรียบเทียบได้
- ความสมบูรณ์
- บริบทความยั่งยืน
- ความตรงต่อเวลา
- ตรวจสอบได้

รายงานความยั่งยืนฉบับนี้ยังอ้างอิงและสอดคล้องกับ:

1. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. การรายงานเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (UN SDGs)
3. หลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม ที่จัดทำโดยโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (UNEP FI PRB)
4. คณะทำงานเพื่อพัฒนากรอบการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (TCFD)

รายงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้รับการเผยแพร่ทั้งในภาษาอังกฤษและภาษาไทย ในกรณีนี้เนื้อความในฉบับแปลภาษาอื่น ๆ ไม่สอดคล้องกับฉบับภาษาอังกฤษ ให้ยึดความหมายจากฉบับภาษาอังกฤษเป็นหลัก

## ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคาร

ในปี 2565 ธนาคารได้ดำเนินการประเมินการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย การประเมินผลกระทบ และกระบวนการในการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Stakeholder Engagement, Impact Assessment and Materiality: SIM) เป็นครั้งแรก เพื่อกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคาร

กลุ่มซีไอเอ็มบีจัดทำแบบสำรวจด้านความยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย โดยผู้มีส่วนได้เสียกว่า 5,000 ราย ทั้งในมาเลเซีย อินโดนีเซีย ไทย สิงคโปร์ และกัมพูชา ร่วมตอบแบบสำรวจ โดยธนาคารได้จัดทำคำแปลฉบับภาษาไทย เพื่อให้ผู้ตอบมีความเข้าใจหัวข้อของแบบสำรวจได้อย่างชัดเจนมากขึ้น ทั้งนี้ มีผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกมากกว่าหนึ่งพันรายร่วมตอบแบบสำรวจดังกล่าวของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหัวข้อในแบบสำรวจโดยยึดตามประเด็นด้านความยั่งยืนซึ่งกำหนดไว้ก่อนหน้าตามบริบทด้านความยั่งยืนของธนาคาร และจะมีการกำหนดคะแนนของหัวข้อในแบบสำรวจเพื่อวัดระดับความสำคัญของผลกระทบ ตั้งแต่มีผลกระทบระดับกลาง ๆ ไปจนถึงผลกระทบที่มีนัยสำคัญอย่างมาก และจะนำผลสำรวจมารวมคะแนนโดยอิงเกณฑ์น้ำหนักของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม

ลำดับ	ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ	หัวข้อ EES
1	การเงินที่ยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อสังคม	เศรษฐกิจ
2	ความปลอดภัยทางไซเบอร์และความเป็นส่วนตัวของข้อมูล	สังคม
3	การกำกับดูแลและจรรยาบรรณธุรกิจ	เศรษฐกิจ
4	การบริหารจัดการความเสี่ยงและความยืดหยุ่นของธุรกิจ	เศรษฐกิจ
5	การพัฒนาสู่รูปแบบดิจิทัลและนวัตกรรม	เศรษฐกิจ
6	สิทธิมนุษยชน	สังคม
7	ความหลากหลายและการยอมรับความแตกต่าง	สังคม
8	การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	สิ่งแวดล้อม
9	การเข้าถึงบริการทางการเงินและทักษะทางการเงิน	สังคม
10	การสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า	สังคม
11	วัฒนธรรมในที่ทำงานและการพัฒนาศักยภาพบุคลากร	สังคม
12	ความหลากหลายทางชีวภาพและบูรณาการของระบบนิเวศ	สิ่งแวดล้อม
13	สุขภาพและความปลอดภัย	สังคม

ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญข้างต้นนี้ได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

รายงานฉบับนี้ได้เปิดเผยเนื้อหาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (สามารถอ้างอิงตามดัชนีเนื้อหา GRI) ตามมาตรฐานหัวข้อ GRI (GRI Topic Standards):

- GRI 201: ศักยภาพทางเศรษฐกิจ
- GRI 418: ความเป็นส่วนตัวของลูกค้า
- GRI 205: การต่อต้านการทุจริต
- GRI 417: การตลาดและการติดป้ายสินค้า
- GRI 203: ผลกระทบด้านเศรษฐกิจทางอ้อม
- GRI 410: แนวทางปฏิบัติด้านความปลอดภัย
- GRI 405: ความหลากหลายและโอกาสที่เท่าเทียมกัน
- GRI 406: การไม่เลือกปฏิบัติ
- GRI 302: พลังงาน
- GRI 305: การปล่อยมลพิษ
- GRI 413: ชุมชนท้องถิ่น
- GRI 416: สุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า
- GRI 404: การฝึกอบรมและการศึกษา
- GRI 401: การจ้างงาน
- GRI 304: ความหลากหลายทางชีวภาพ
- GRI 403: อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญอื่น ๆ นอกเหนือไปจากเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลตามหัวข้อ GRI เพื่อนำเสนอข้อมูลการดำเนินงานและความสำเร็จด้านความยั่งยืนของธนาคารได้อย่างชัดเจนและสมคูลมากขึ้น

**การให้ความเชื่อมั่นจากหน่วยงานภายนอก**

เพื่อเป็นการเสริมสร้างคุณภาพการรายงานทั่วทั้งกลุ่มซีไอเอ็มบี ข้อมูลที่เผยแพร่ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565 ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้รับการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระโดย KPMG PLT ประเทศมาเลเซีย ซึ่งเป็นผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นจากภายนอก

ทั้งนี้ ขอบเขตการให้ความเชื่อมั่นของผู้ให้บริการภายนอกคือ KPMG PLT ได้ครอบคลุมตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักด้านความยั่งยืน (Key Sustainability Performance Indicators) ของประเทศไทย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และกัมพูชา ซึ่งหมายความว่า ถึงแม้ธนาคารจะไม่ได้จัดให้มีการให้ความเชื่อมั่นของข้อมูลในรายงานความยั่งยืนของธนาคารจากผู้ให้บริการภายนอก แต่ขั้นตอนการดำเนินงานและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตัวชี้วัดหลักนั้นถือว่าได้ผ่านกระบวนการให้ความเชื่อมั่นล่วงหน้า (pre-assurance) และกระบวนการให้ความเชื่อมั่นอย่างจำกัด (Limited Assurance) ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบีแล้ว

หัวข้อ	ตัวบ่งชี้	การให้ความเชื่อมั่น Assurance/Pre-Assurance
สังคม	อัตราการขาดงาน	ให้ความเชื่อมั่นอย่างจำกัด (Limited Assurance)
สังคม	การสนับสนุนด้านการเงินเพื่อสิ่งแวดล้อมสังคมและความยั่งยืน (มาเลเซียริงกิต)	ให้ความเชื่อมั่นอย่างจำกัด (Limited Assurance)
สิ่งแวดล้อม	การใช้พลังงาน (เมกะวัตต์-ชั่วโมง)	ให้ความเชื่อมั่นอย่างจำกัด (Limited Assurance)
สิ่งแวดล้อม	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรง (ขอบเขตที่ 1) (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า) - การใช้เชื้อเพลิง	ให้ความเชื่อมั่นอย่างจำกัด (Limited Assurance)
สิ่งแวดล้อม	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม (ขอบเขตที่ 2) (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า) - การซื้อไฟฟ้า	ให้ความเชื่อมั่นอย่างจำกัด (Limited Assurance)
สิ่งแวดล้อม	การสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้าเพื่อนำไปใช้ดำเนินธุรกิจ	ให้ความเชื่อมั่นล่วงหน้า (Pre-Assurance)
สิ่งแวดล้อม	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการเดินทางเพื่อธุรกิจ	ให้ความเชื่อมั่นล่วงหน้า (Pre-Assurance)
สิ่งแวดล้อม	การใช้น้ำ	ให้ความเชื่อมั่นล่วงหน้า (Pre-Assurance)

KPMG PLT ได้ดำเนินการตามแนวทางที่อ้างอิงจาก KPMG Sustainability Assurance Manual (“KSAM”) ไม่ถือว่าเป็นการให้ความเชื่อมั่นล่วงหน้า (pre-assurance) หรือการให้ความเชื่อมั่นอย่างจำกัด (Limited Assurance) นอกจากนี้ KSAM ยังได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานงานที่ให้ความเชื่อมั่นระหว่างประเทศ รหัส 3000 เรื่องงานที่ให้ความเชื่อมั่นนอกเหนือจากการตรวจสอบหรือการสอบทานข้อมูลทางการเงินในอดีต (ฉบับปรับปรุง) (Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information – ISAE 3000) (Revised) และมาตรฐานงานที่ให้ความเชื่อมั่นระหว่างประเทศ รหัส 3410 เรื่องงานที่ให้ความเชื่อมั่นต่อรายงานก๊าซเรือนกระจก (3410 Assurance Engagements on Greenhouse Gas Statements – ISAE 3410)

**การปรับปรุงข้อมูล**

เนื่องจากรายงานความยั่งยืนฉบับนี้ เป็นรายงานความยั่งยืนฉบับแรกที่เผยแพร่โดยธนาคารตามมาตรฐาน GRI จึงไม่มีการปรับปรุงข้อมูลที่จัดทำขึ้นจากรอบระยะเวลาการรายงานก่อนหน้า

# การดำเนินการอย่างยั่งยืน

“ แนวทางการดำเนินงานของธนาคารในการผนวกหลักการ และมาตรฐานด้านความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร”

ในการดำเนินงานของธนาคารในประเทศไทย กิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร สามารถสร้างผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ทั้งเชิงบวกและทุกพื้นที่ของการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งผลกระทบด้านสังคม ซึ่งเกี่ยวข้องกับพนักงานของธนาคารมากกว่า 3,000 คน ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อความสัมพันธ์ทางสังคมของธนาคาร และลดรอยเท้าทางนิเวศ หรือ ผลกระทบของกิจกรรมต่าง ๆ ของมนุษย์ที่ส่งผลกระทบต่อระบบนิเวศ (Environmental Footprint) ธนาคารมุ่งมั่นที่จะ “เปลี่ยนคำพูดให้เป็นการกระทำที่เห็นผล” ในด้านความยั่งยืน เป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะธนาคารและฐานะลูกค้าที่ให้กับลูกค้าของธนาคารในแง่ของการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ความรับผิดชอบ และยุติธรรม

### สรุปประเด็นสำคัญ: การดำเนินการอย่างยั่งยืนในปี 2565

1. ธนาคารได้ประกาศใช้และดำเนินนโยบายเพื่อความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และนำไปใช้ในทุกหน่วยธุรกิจ (Business Unit) และหน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจ (Business Enabler) ทั้งนี้เพื่อลดอุปสรรคทางภาษา นโยบายและระเบียบปฏิบัติด้านความยั่งยืนจึงได้จัดทำและเผยแพร่ทั้งในรูปแบบภาษาอังกฤษและภาษาไทย
2. ธนาคารยังได้จัดตั้ง GHG Accounting and Management Program Charter ซึ่งรวมถึงเป้าหมาย Net Zero ของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้เป็นศูนย์ ในขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2 ภายในปี 2573
3. ทั้งนี้ ทางธนาคารยังได้จัดทำตารางสรุปรายเดือน เพื่อสรุปและนำเสนอข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2 ซึ่งจัดทำโดยทีมงานด้านความยั่งยืนและรายงานต่อคณะกรรมการจัดการของธนาคาร
4. ธนาคารได้เริ่มโครงการเฮลิออส (Project Helios) เพื่อมุ่งเน้นในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ในขอบเขตที่ 2 โดยการเพิ่มสัดส่วนพลังงานหมุนเวียนในการใช้พลังงานของธนาคาร โดยเน้นไปที่โครงการพลังงานแสงอาทิตย์ที่ติดตั้งด้านบนอาคาร ทั้งทั้งสาขาของธนาคารและสำนักงานใหญ่ และดำเนินการเพื่อให้ได้รับใบรับรองพลังงานหมุนเวียน (Renewable Energy Certificates: REC) ในประเทศไทย
5. ธนาคารได้ประกาศใช้และดำเนินนโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อมเพื่อให้บรรลุเจตนารมณ์ของธนาคาร ในการลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมและพัฒนาผลกระทบในเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อม โดยการตั้งเป้าหมายและแผนปฏิบัติการในการลดการใช้พลังงาน การปล่อยก๊าซเรือนกระจก การจัดการน้ำและของเสีย
6. ธนาคารจัดให้มี “โรงอาหารสีเขียว” ในสำนักงานใหญ่ของธนาคารในกรุงเทพฯ โดยใช้พลังงานหมุนเวียนผสมผสานกับพลังงานไฟฟ้า การใช้หลอดไฟประหยัดพลังงาน (LED) การกำหนดจุดเก็บรวบรวมขวดพลาสติกเพื่อนำไปรีไซเคิล การแยกขยะเศษอาหาร และการให้ส่วนลดสำหรับพนักงานที่นำภาชนะบรรจุของตัวเองมาซื้ออาหารและเครื่องดื่มในโรงอาหาร เพื่อลดการใช้วัสดุบรรจุภัณฑ์สิ้นเปลืองที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
7. ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณของคู่ค้าของธนาคารและนำไปปฏิบัติใช้กับคู่ค้าของธนาคารทั้งหมด ที่ยังมีความสัมพันธ์กับธนาคารอยู่ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนเพื่อสร้างห่วงโซ่อุปทานที่ยั่งยืน
8. ธนาคารได้เริ่มจัดให้มีการฝึกอบรมและสนับสนุนการมีส่วนร่วมเกี่ยวกับความยั่งยืนให้กับทางลูกค้าของธนาคาร โดยมีคู่ค้าเข้าร่วมอบรมเป็นจำนวนกว่า 65 กิจกรรมในปี 2565 ที่ผ่านมา

### ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Material Topics) ต่อการทำธุรกิจที่ยั่งยืนของธนาคาร

การจัดอันดับประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญในภาพรวม	ประเด็นด้านความยั่งยืน
6	สิทธิมนุษยชน
7	ความหลากหลายและยอมรับความแตกต่าง
8	การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
12	ความหลากหลายทางชีวภาพและบูรณาภาพของระบบนิเวศ
13	สุขภาพและความปลอดภัย

### นโยบายความยั่งยืน

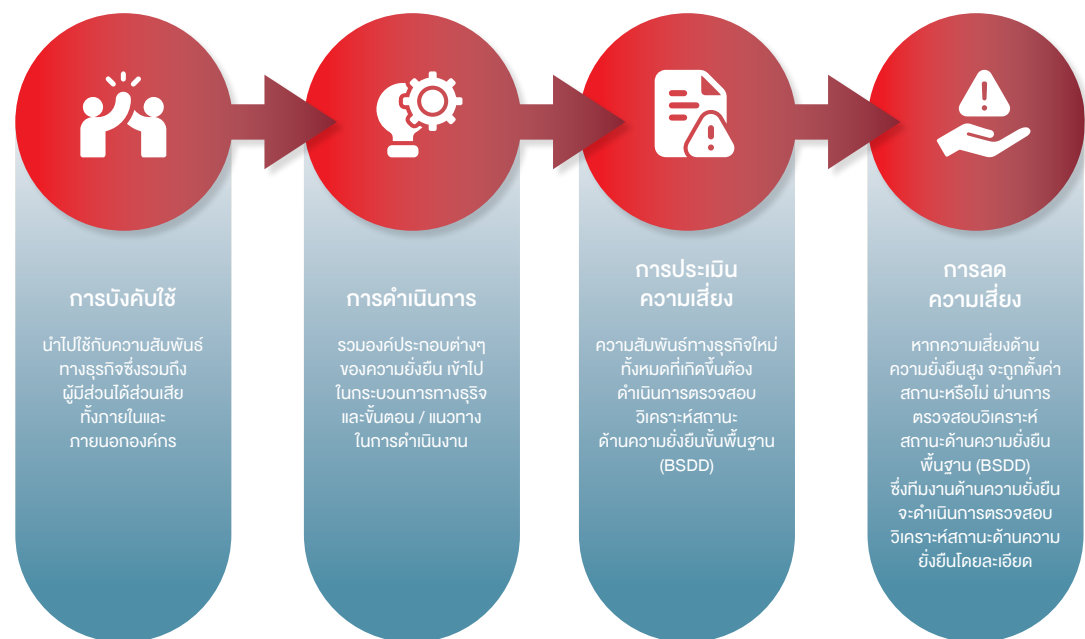
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ตระหนักดีว่าการตัดสินใจทางธุรกิจของธนาคาร มีศักยภาพในการส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมโดยรอบของธนาคาร ดังนั้นการระบุปัญหาและการจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่ทันต่อเวลา ด้วยความโปร่งใสและความรับผิดชอบ จึงเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมของการเป็นธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและผลักดันกลยุทธ์การเติบโตของธนาคารที่ยั่งยืน

สำหรับนโยบายเพื่อความยั่งยืน ซึ่งเป็นแกนหลักของการดำเนินการอย่างยั่งยืนของธนาคาร เพื่อสร้างความชัดเจนและความโปร่งใสในการจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืน โดยสอดคล้องกับกรอบความเสี่ยงของธนาคารและความคาดหวังจากภายในและภายนอกองค์กร

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ให้คำนิยามความเสี่ยงด้านความยั่งยืน คือ “ ความเสี่ยงของผลกระทบต่อทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน ที่เกิดขึ้นจากปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และจริยธรรมอันเนื่องมาจากดำเนินธุรกรรม และ/หรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับ:

1. ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการดำเนินงาน และ/หรือ
2. การดำเนินงานภายในธนาคารและพนักงานของธนาคาร

ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสภาพสังคมและสิ่งแวดล้อม



นโยบายเพื่อความยั่งยืนได้ถูกนำมาใช้กับทุกหน่วยธุรกิจผลิตภัณฑ์และบริการ หน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานของธุรกิจทั้งหมด ในทุกพื้นที่การดำเนินงานของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยและทุกหน่วยงานภายใต้ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เช่น บริษัทย่อยต่าง ๆ เป็นต้น

ทั้งนี้ เพื่อให้นโยบายมีประสิทธิภาพและครอบคลุมทั่วทุกด้าน ทั้งในส่วนของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร และระบบนิเวศทางธุรกิจ โดยความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของนโยบายด้านความยั่งยืน ได้แก่

1. ลูกค้าของธนาคาร
2. บริษัทผู้ลงทุนกับทางธนาคาร
3. พันธมิตรหรือผู้ได้รับเงินทุนในโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคาร
4. ผู้ขาย คู่ค้า และผู้ให้บริการภายนอกของธนาคาร
5. ผู้ร่วมทุนหรือพันธมิตรทางธุรกิจ ไม่ว่าจะมีส่วนในหุ้นหรือไม่ก็ตาม
6. กรรมการในของคณะกรรมการธนาคารของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และหน่วยงานภายใต้ธนาคารทั้งหมด

หน่วยธุรกิจ หน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจ รวมทั้งบริษัทย่อยทั้งหมด โดยทีมงานที่ติดต่อกับลูกค้า (Front Line) และทีมความเสี่ยง ต้องพิจารณาว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือกิจกรรมการดำเนินงานที่นำเสนอต่อลูกค้านั้น มีแนวโน้มที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อสิ่งแวดล้อมหรือสังคมสูงหรือไม่ กระบวนการตรวจสอบจะมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. จับเคลื่อนกระบวนการโดยปัจจัยหลายประการ เช่น การอ้างอิงถึงรายการข้อยกเว้นของธนาคาร (Exclusion List) การทำความเข้าใจในธุรกิจ อุตสาหกรรม การบริหารจัดการ รวมถึงชื่อเสียงของความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร การนำนโยบายของธนาคารไปบังคับใช้ การปฏิบัติตามกฎหมาย และการปรึกษากับหน่วยงานด้านความยั่งยืนของกลุ่ม (Group Sustainability) (หรือผู้เชี่ยวชาญด้านอื่น ๆ ในกรณีจำเป็น) และทีมงานที่เกี่ยวข้องโดยมุ่งเน้นไปที่การตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสียและผู้เข้ามาใหม่
2. ประเมินประสิทธิภาพด้านความยั่งยืนของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยประเมินลูกค้าหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารในด้านเจตนาธรมณ์ ความสามารถและประวัติการดำเนินงานในการบริหารจัดการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมต่าง ๆ

ตามนโยบายเพื่อความยั่งยืน การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ทันสมัยใหม่ทั้งหมดของธนาคาร จะต้องมีกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืน (Sustainability Due Diligence) ก่อนที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่อไป โดยห้ามมิให้หน่วยธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานของธุรกิจมีส่วนร่วมโดยตรงหรือโดยตั้งใจกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ดำเนินกิจกรรมที่จัดอยู่ในรายการข้อยกเว้นของธนาคาร

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะดำเนินการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนในสองชั้น การตรวจสอบในชั้นแรก คือ การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนขั้นพื้นฐาน (BSDD) ซึ่งจะเป็นการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ในครั้งแรกว่าลูกค้าของธนาคารมีประเด็นปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ไม่ได้รับการแก้ไขหรือไม่ การตรวจสอบในชั้นที่สอง คือ การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยละเอียด (ESDD) เมื่อพบว่าไม่ผ่านการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนขั้นพื้นฐาน ทีมงานด้านความยั่งยืนจะดำเนินการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยละเอียด เพื่อให้คำแนะนำในขั้นสุดท้ายก่อนดำเนินการในขั้นต่อไป

ธนาคารจะดำเนินการทดสอบประสิทธิภาพการควบคุม (Control Effective Testing: CET) ของนโยบายเพื่อความยั่งยืน ทุก ๆ 6 เดือน โดยทีมงานด้านความยั่งยืน ร่วมกับเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ได้รับมอบหมาย (DCORO) ของหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องและหน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานของธุรกิจ เพื่อติดตามประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน การประเมินผล ความคืบหน้า และระบุช่องว่างที่เกิดขึ้นเพื่อทำการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

กฎระเบียบภายในประเทศที่บังคับใช้ทั้งหมด จะถูกนำมาพิจารณาพร้อมกับนโยบายเพื่อความยั่งยืนของธนาคาร โดยธนาคารจะปฏิบัติตามกฎระเบียบทั้งหมดที่บังคับใช้ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ภายในขอบเขตของอำนาจทางกฎหมาย



**สิทธิมนุษยชน**

สิทธิมนุษยชน หมายถึง สิทธิที่มีอยู่ในมนุษย์ทุกคน โดยสิทธิที่มีอย่างน้อยที่สุด คือ สิทธิที่ถูกกำหนดไว้ในร่างกฎหมายระหว่างประเทศของสหประชาชาติ (UN) สิทธิมนุษยชนระหว่างประเทศ และหลักการที่เกี่ยวข้องกับสิทธิขั้นพื้นฐานที่กำหนดไว้ในคำประกาศขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO) เกี่ยวกับหลักการพื้นฐานและสิทธิในการทำงาน

นอกจากนี้ กลไกของสหประชาชาติยังได้รวมถึงสิทธิของชนพื้นเมือง ผู้หญิง ชาตินิรโทษกรรมหรือชาติพันธุ์ ชนกลุ่มน้อยที่มีความแตกต่างทางศาสนาและภาษาที่ใช้ เด็ก คนพิการ และแรงงานข้ามชาติและครอบครัว นอกจากนี้ยังได้มีการใช้มาตรฐานของกฎหมายมนุษยธรรมระหว่างประเทศในสถานการณ์ที่มีความขัดแย้งทางอาวุธ เช่น การประชุมคณะกรรมการสากลกาชาด (ICRC) ที่นครเจนีวาในปี 2492

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นที่จะเคารพและสนับสนุนสิทธิมนุษยชนในทุกรูปแบบตลอดกระบวนการจ้างงาน กิจกรรมทางธุรกิจ ห่วงโซ่อุปทาน และเครือข่ายลูกค้าของธนาคาร ธนาคารมีความเข้าใจอย่างชัดเจนว่าธนาคารสามารถสร้างผลกระทบในด้านสิทธิมนุษยชน จากการบริหารจัดการพนักงานและบุคลากรของธนาคาร รวมไปถึงการมีส่วนร่วมในการสร้างผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนผ่านทาง การสนับสนุนทางการเงิน การลงทุน และการระดมทุนของธนาคารไปยังภาคธุรกิจต่าง ๆ และเชื่อมโยงโดยตรงกับผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนในห่วงโซ่อุปทานของธนาคาร

ธนาคารตระหนักดีว่าในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชนและสิทธิแรงงานนั้นไม่สามารถแยกจากกันได้ สำหรับสิทธิแรงงาน ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการดังต่อไปนี้

1. หลีกเลี่ยงการทำให้เกิดหรือมีส่วนร่วมในการละเมิดสิทธิแรงงาน;
2. การเคารพสิทธิของพนักงานของธนาคาร ได้แก่;
  - ก. เสรีภาพในการเป็นตัวแทน;
  - ข. สิทธิในการเจรจาต่อรองร่วมกัน;
  - ค. สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและมีสุขภาพที่ดี;
  - ง. การสรรหาบุคลากรที่เป็นธรรมและการปฏิบัติอื่น ๆ ต่อพนักงาน
  - จ. ป้องกันมิให้เกิดการใช้แรงงานทาสสมัยใหม่ (Modern Slavery); และ
  - ฉ. การเคารพกฎระเบียบเกี่ยวกับค่าแรงขั้นต่ำและชั่วโมงการทำงานสูงสุด
3. จัดการเลือกปฏิบัติในที่ทำงานและส่งเสริมความหลากหลายและการมีส่วนร่วม

แนวทางของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อสนับสนุนสิทธิมนุษยชน เป็นไปตามหลักการดังต่อไปนี้:

- (ก) ธนาคารเคารพและสนับสนุนสิทธิมนุษยชน และพยายามระบุ ป้องกัน และลดผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนที่ไม่พึงประสงค์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร รวมถึงลูกค้า; คู่ค้า และผู้ให้บริการภายนอกของธนาคาร กิจกรรมร่วมค้าหรือพันธมิตรอื่น ๆ; การลงทุนเชิงกลยุทธ์ พนักงาน; และพันธมิตรหรือผู้รับทุนจากโครงการความรับผิดชอบขององค์กร
- (ข) ธนาคารจะดำเนินการเชิงรุกในนำประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนเข้าเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการตัดสินใจของธนาคาร เช่น การให้กู้ยืม การลงทุน การจัดซื้อจัดจ้าง และการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อหลีกเลี่ยงการทำให้เกิดหรือมีส่วนร่วมในการละเมิดสิทธิมนุษยชน
- (ค) ธนาคารจะใช้วิธีดำเนินการตามแนวความเสี่ยง (Risk-Based Approach) ในการประเมินผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนที่เกิดขึ้นจริงและที่อาจเกิดขึ้นทั่วทั้งธนาคาร โดยตระหนักถึงความสำคัญที่จะต้องมุ่งเน้นไปที่ผลกระทบต่อนุญช้และไม่ใช้แค่ธุรกิจของธนาคาร
- (ง) ธนาคารจะดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อลดผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนที่ไม่พึงประสงค์ในการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งผลที่เกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการจัดหา หรือ การให้ร่วมมือในการแก้ไขปัญหาตามความรับผิดชอบของธนาคาร

- (จ) ธนาคารจะดำเนินการแบบองค์รวมในการตัดสินใจทางธุรกิจและนโยบายของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการปกป้องสิทธิมนุษยชนภายใต้นโยบายความยั่งยืน ซึ่งธนาคารมุ่งมั่นที่จะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่จะลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- (ฉ) ธนาคารจะติดตามประสิทธิภาพของการดำเนินการของธนาคาร
- (ช) ธนาคารจะดำเนินการอย่างโปร่งใสเกี่ยวกับผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนของธนาคารและสื่อสารวิธีการที่ธนาคารได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบในการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างครบถ้วน
- (ซ) ธนาคารจะเข้าไปมีส่วนร่วมอย่างชัดเจนและเปิดเผยกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร รวมถึงพนักงานของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความตระหนักรู้และพัฒนาแนวปฏิบัติในด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้จัดทำนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนตั้งแต่ปี 2555 ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างการจัดการที่มีประสิทธิภาพต่อผลกระทบและความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ทีมงานด้านความยั่งยืนได้ถูกจัดตั้งขึ้นในปี 2565 และได้ดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงสิทธิมนุษยชน รวมถึงนโยบายที่มีอยู่ให้ทันสมัย เพื่อสะท้อนถึงกรอบการทำงานระหว่างประเทศล่าสุด กฎระเบียบภายในประเทศและนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่เป็นปัจจุบัน

นโยบายสิทธิมนุษยชนที่ได้รับการปรับปรุงและจะประกาศใช้ในปี 2566 ภายใน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แสดงถึงเจตนาที่หลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนและการดำเนินการของธนาคารในด้านสิทธิมนุษยชน รวมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับการระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญที่มีแนวโน้มก่อให้เกิดผลกระทบทางด้านลบต่อสิทธิมนุษยชนมากที่สุด

ด้วยการดำเนินการตามแนวทางความเสี่ยง ธนาคารมุ่งมั่นที่จะทำการตรวจสอบในด้านสิทธิมนุษยชนอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถระบุประเด็นปัญหา ป้องกัน และลดผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดขึ้นทั่วทั้งธนาคาร โดยการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนดังกล่าว จะดำเนินการผ่านวิธีการและช่องทางที่เหมาะสมต่าง ๆ สอดคล้องกับนโยบายเพื่อความยั่งยืนของธนาคาร ได้แก่ :

1. พนักงาน  
ธนาคารจะทำการปรึกษากับพนักงาน กลุ่มตัวอย่าง และการสำรวจต่าง ๆ โดยตรง ซึ่งรวมถึงองค์กรที่ตัวแทนและสหภาพแรงงานพนักงาน
2. ลูกค้า  
ธนาคารกำหนดให้ลูกค้าที่ไม่ใช่รายบุคคล ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของคู่มือภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงด้านความยั่งยืน (High Sustainability Risk Sector) ซึ่งได้รับการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับการพัฒนาล่าสุดของภาคธุรกิจ สำหรับลูกค้าในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง เช่น น้ำมันปาล์มและปาล์ม ลูกค้าที่อยู่ในภาคธุรกิจดังกล่าวจะต้องปรึกษากับชุมชนที่ได้รับผลกระทบ เพื่อให้ได้รับความยินยอมและมีการแจ้งล่วงหน้า (Free, Prior and Informed Consent) ก่อนที่โครงการการแปลงการใช้ที่ดินขนาดใหญ่ จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิทธิในที่ดินและแหล่งน้ำ สำหรับลูกค้าในอุตสาหกรรมที่มีแรงงานข้ามชาติจำนวนมาก และ/หรือบุคลากรที่มีค่าแรงต่ำ ลูกค้าที่อยู่ในภาคธุรกิจดังกล่าว ต้องกำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชนของธุรกิจ รวมถึงกลไกการตรวจสอบสถานะและการร้องทุกข์
3. ผู้ขาย คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร  
ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชน ผ่านกระบวนการการตรวจสอบความยั่งยืนและการยอมรับในหลักจรรยาบรรณของคู่ค้าของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายเพื่อความยั่งยืน สำหรับพันธมิตรในโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคาร ผู้ลงทุนเชิงกลยุทธ์ และพันธมิตรร่วมทุน ธนาคารจะดำเนินการพิจารณาตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างเข้มงวดผ่านการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนตามที่กำหนดไว้ในนโยบายเพื่อความยั่งยืนและนโยบายความรับผิดชอบขององค์กร

ในกรณีที่ธนาคารระบุประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ที่เกิดจากกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ธนาคารดำเนินการกลวิธีเพื่อหลีกเลี่ยงและแก้ไขผลกระทบในด้านสิทธิมนุษยชน ในกรณีที่ธนาคารเผชิญกับความเสียหายด้านสิทธิมนุษยชน

ผ่านทางลูกค้าและความสัมพันธ์ทางธุรกิจอื่น ๆ ธนาคารพยายามที่จะใช้ข้อได้เปรียบที่มีเพื่อจูงใจให้ปฏิบัติตามมาตรฐานแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบาย

ตามนโยบายความยั่งยืนของธนาคาร ธนาคารจะออกจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจใด ๆ ที่ไม่สามารถดำเนินการตามแผนที่กำหนดไว้ โดยไม่มีเหตุผลสมควรและเกิดขึ้นเป็นประจำ ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ซึ่งทำให้เกิดผลกระทบและความเสี่ยงสูงทางด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคารจะจัดตั้งและ/หรือมีส่วนร่วมในโครงการรณรงค์สำหรับปัญหาสิทธิมนุษยชน ผ่านช่องทางภายในและภายนอก โดยธนาคารจะสามารถเข้าถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร และกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่น ๆ รวมถึงชุมชนที่ได้รับผลกระทบจากการสนับสนุนทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังตระหนักถึงความรับผิดชอบของธนาคารในการมีส่วนร่วมในการแก้ไข รวมถึงการแสดงความเสียใจ การชดใช้ความเสียหาย การฟื้นฟู การชดเชยด้วยเงินหรือไม่ใช้เงิน รวมทั้งการป้องกันไม่ให้เกิดอันตรายขึ้น

หากเกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสมเพื่อตรวจสอบว่าธนาคารได้ก่อให้เกิดหรือมีส่วนร่วมในผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนหรือไม่ และดำเนินการอย่างเหมาะสมตามความรับผิดชอบธนาคาร ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบเป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อระบุประเด็นปัญหา ประเมิน แก้ไขและรายงานการละเมิดสิทธิมนุษยชน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิมนุษยชนเป็นอย่างยิ่งและได้มุ่งเน้นไปที่การจัดการเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัย สำหรับพนักงาน บุคลากร และผู้ที่เข้ามาในสถานที่ของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้อำนาจมากเกินไป หรือ เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนอื่น ๆ ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยจะต้องปฏิบัติตามที่ธนาคารได้กำหนดและตามแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยที่ดี

ธนาคารจัดให้มีการฝึกอบรมที่มีประสิทธิภาพในด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยมีความเข้าใจและใช้อำนาจอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีความเคารพต่อสิทธิมนุษยชน

สำหรับเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยของธนาคาร ธนาคารได้ว่าจ้างบริษัทผู้ให้บริการภายนอก ประจำที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของ บริษัท ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยรวมถึง บริษัท ย่อยของธนาคาร ได้แก่ บริษัท เวลด์สีส จำกัด และ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด

ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยจากบริษัทเอกชนที่ให้บริการด้านความปลอดภัยและการคุ้มครองกับทางธนาคาร ต้องมีใบอนุญาตการเป็นเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยจากนายทะเบียนในประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้บุคลากรทุกคนผ่านการฝึกอบรมด้านความปลอดภัยไม่น้อยกว่า 40 ชั่วโมง เพื่อให้แน่ใจได้ว่าเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยทุกคนมีคุณสมบัติที่ช่วยขังและไม่ทำการใด ๆ ภายใต้ข้อห้ามที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติธุรกิจรักษาความปลอดภัยปี 2558 โดยนายทะเบียนในกรุงเทพฯ คือ กองบัญชาการตำรวจนครบาล ในขณะที่หัวหน้าตำรวจประจำแต่ละจังหวัดจะเป็นนายทะเบียนในจังหวัดนั้น ๆ

บริษัทที่ให้บริการรักษาความปลอดภัยและเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่ปฏิบัติตามกฎระเบียบเท่านั้นที่สามารถได้รับการพิจารณาเพื่อให้บริการด้านความปลอดภัยแก่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และ บริษัทย่อยเพื่อให้แน่ใจได้ว่าสิทธิของพนักงาน บุคลากรและผู้ที่มาติดต่อที่สำนักงานของธนาคารได้รับการเคารพและไม่ถูกละเมิดสิทธิ

## ความหลากหลายและยอมรับความแตกต่าง

ความหลากหลายและยอมรับความแตกต่าง ได้สนับสนุนการสร้างองค์กรที่ยั่งยืนและมีประสิทธิภาพสูง ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็นสถานที่ทำงานที่ส่งเสริมการทำงานร่วมกันของพนักงานที่มีความหลากหลายและยอมรับความแตกต่าง บนรากฐานของความเท่าเทียมและเป็นธรรม กล่าวอีกนัยหนึ่งธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่พนักงานของธนาคารรู้สึกว่าได้รับการต้อนรับและได้รับโอกาสที่เท่าเทียมกัน มีความยุติธรรม โดยไม่คำนึงถึง เพศ อายุ ภูมิหลัง ความเชื่อ เชื้อชาติ ทักษะ และความสามารถ นโยบายของธนาคารในการไม่เลือกปฏิบัติ ทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานจะได้รับการคัดเลือก การพัฒนา มีความก้าวหน้า และได้รับผลตอบแทนตามสมควร และสามารถเข้าถึงโอกาสที่มีอยู่ในธนาคารได้อย่างเท่าเทียมกัน

ในการนี้ กลุ่มซีไอเอ็มบี ได้เปิดตัวนโยบายความหลากหลายและนโยบายการยอมรับความแตกต่างของพนักงานในปี 2564 ซึ่งธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นำมาใช้ในปี 2565 นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการไม่เลือกปฏิบัติ ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานของธนาคารจะได้รับการคัดเลือก การพัฒนา และได้รับผลตอบแทนตามสมควรอย่างเป็นธรรม โดยไม่คำนึงถึง เพศ อายุ เชื้อชาติ และภูมิหลัง กลุ่มซีไอเอ็มบี และธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ตระหนักดีว่าภูมิหลังที่มีความแตกต่างหลากหลายและเสียสละของพนักงานของธนาคารโดยรวม จะช่วยเสริมสร้างให้ธนาคารแข็งแกร่งขึ้นและพร้อมที่จะสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อธุรกิจของธนาคารและชุมชน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ดำเนินกิจกรรมและโครงการริเริ่มต่าง ๆ ทั้งทั้งธนาคาร เพื่อสนับสนุนการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว ในการที่จะเสริมสร้างประสบการณ์และอำนาจในการทำงานให้แก่พนักงานของธนาคาร ธนาคารยังคงดำเนินโครงการสนับสนุนคนพิการ (PWD) รวมทั้งได้ริเริ่มโครงการ Women in Tech โดยร่วมมือกับ Microsoft นอกจากนี้ธนาคารยังดำเนินโครงการสนับสนุนการมีบุตร (Fertility Support หรือ Jetanin) ซึ่งพนักงานของธนาคารสามารถได้รับคำปรึกษาพิเศษที่คลินิกที่ได้รับคัดเลือกเข้าโครงการ

ในปี 2565 โครงการสนับสนุนผู้พิการ ได้ว่าจ้างผู้พิการเป็นพนักงานประจำของธนาคาร จำนวน 2 คน เพื่อปฏิบัติงานที่ธนาคาร และสนับสนุนการจ้างงานพนักงาน จำนวน 22 คน ผ่านสมาคมสภาภาษา และจำนวน 10 คน ผ่านองค์กรเพื่อสังคม Vulcan Coalition

สำหรับแผนการพัฒนาพนักงานของธนาคาร ธนาคารจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ในด้านความหลากหลายและยอมรับความแตกต่าง (Diversity and Inclusion) ในโครงการ “Back-To-School” เพื่อเพิ่มความรู้ของพนักงานธนาคารในหัวข้อต่าง ๆ รวมทั้งประเด็นปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อชีวิตของพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ปลูกฝังในเรื่องการต่อต้านการล่วงละเมิดทางเพศและการต่อต้านการเลือกปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณและนโยบายการดำเนินงาน ซึ่งพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดในทุกเวลา ซึ่งจะช่วยสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยสำหรับพนักงานและบุคลากรของธนาคารทุกคน ที่มาจากทุกสาขาอาชีพและมีพื้นฐานความเชื่อที่แตกต่างกัน

ในปี 2565 ธนาคารได้เริ่มกระบวนการพัฒนา Digital Compensation Framework ซึ่งจะเริ่มใช้ในปี 2566 เพื่อสร้างแรงจูงใจให้กับพนักงานที่ทำหน้าที่ติดต่อลูกค้า โดยใช้เป็นกลไกในการตอบแทนพนักงานธนาคารที่มีทักษะทางดิจิทัล เพื่อสอดคล้องกับเป้าหมายสู่การเป็นธนาคารที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล ควบคู่กับการยอมรับในความหลากหลายและความแตกต่าง เพราะธนาคารเชื่อว่าการสร้างบุคลากรที่มีความสามารถ จะเร่งผลักดันสู่การเป็นธนาคารที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

สำหรับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และบริษัทย่อย ในด้านความหลากหลายและการยอมรับความแตกต่างจะประกอบไปด้วย เพศ อายุ และผู้พิการ ดังรายละเอียดในปี 2565 ที่แสดงอยู่ด้านล่าง โดยธนาคารมีจำนวนพนักงานเพศหญิงสูงกว่าเพศชายอย่างมีนัยสำคัญ

	สัดส่วนของพนักงานในธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และบริษัทย่อย	สัดส่วนกรรมการในคณะกรรมการจัดการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	สัดส่วนของกรรมการคณะกรรมการธนาคารของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
		<b>เพศ</b>	
เพศชาย	38%	69%	80%
เพศหญิง	62%	31%	20%
		<b>กลุ่มอายุ</b>	
<30	11%	0%	0%
30 -50	22%	31%	20%
> 50	67%	69%	80%
		<b>พนักงานซึ่งเป็นผู้พิการ</b>	
	0.1%	0%	0%

	<b>อัตราค่าตอบแทนรวม (เงินเดือนพื้นฐาน)</b>	
	<b>เพศ</b>	
เพศชาย	42%	
เพศหญิง	58%	
	<b>สถานที่ปฏิบัติงาน</b>	
กรุงเทพฯ	92%	
จังหวัดอื่น ๆ	8%	

ในด้านของที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ สถานที่ปฏิบัติงานของธนาคารอยู่ในกรุงเทพฯและปริมณฑลและจังหวัดอื่น ๆ ของประเทศไทย

ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์	สัดส่วนของพนักงาน
กรุงเทพฯ	83%
จังหวัดอื่น ๆ	17%

**การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ**

ในปี 2565 ประเด็นการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศถูกจัดลำดับความสำคัญอยู่ในลำดับที่ 8 ในรายการหัวข้อสำคัญของธนาคาร ซึ่งแสดงให้เห็นว่าความรุนแรงจากผลกระทบการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมีนัยสำคัญมาก ตามที่ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้มีการประเมินไว้

ในประเทศไทย นโยบายที่ขับเคลื่อนโดยรัฐบาลยังคงมุ่งที่จะขยายวิสัยทัศน์ต่อปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ดังนั้นการดำเนินการต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการใช้พลังงานและก๊าซเรือนกระจก (GHG) ได้กลายเป็นวาระที่สำคัญ สำหรับนโยบายและเจตนาแนบในการจัดการกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในประเทศไทย มีดังต่อไปนี้:

1. ภายในปี 2573 มีการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG) ลงร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับระดับในปี 2548 ตลอดทั้งระบบเศรษฐกิจ
2. ภายในปี 2573 มีการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูงสุดร้อยละ 25 เมื่อเทียบกับระดับในปี 2548 โดยมีเงื่อนไขขึ้นอยู่กับความสามารถในการเข้าถึงการพัฒนาและถ่ายทอดเทคโนโลยี ทรัพยากรทางการเงินและการเสริมสร้างขีดความสามารถอย่างเพียงพอ
3. ภายในปี 2573 มีการลดการใช้พลังงานลงร้อยละ 25 เมื่อเทียบกับระดับในปี 2548
4. ภายในปี 2579 มีการเพิ่มพลังงานหมุนเวียนเป็นประมาณ 20,000 เมกะวัตต์
5. ภายในปี 2579 มีการจัดหาพลังงานจากแหล่งพลังงานหมุนเวียนร้อยละ 20 ของอุปสงค์พลังงาน
6. ภายในปี 2579 มีสัดส่วนพลังงานหมุนเวียนเป็นร้อยละ 15-20 ในการผลิตกระแสไฟฟ้า
7. ภายในปี 2579 มีปริมาณกระแสไฟฟ้า 6,000 เมกะวัตต์ที่ถูกผลิตโดยพลังงานแสงอาทิตย์
8. ภายในปี 2579 มีปริมาณกระแสไฟฟ้า 3,002 เมกะวัตต์ที่ถูกผลิตโดยพลังงานลม
9. ภายในปี 2579 มีสัดส่วนการใช้พลังงานหมุนเวียนร้อยละ 25 ในการใช้เชื้อเพลิงของภาคการขนส่ง
10. ภายในปี 2579 มีการใช้พลังงานขั้นสุดท้ายมาจากแหล่งพลังงานหมุนเวียนร้อยละ 30
11. ให้กลุ่มธุรกิจพลังงานขนาดใหญ่ เช่น อุตสาหกรรมไฟฟ้า น้ำมันและก๊าซธรรมชาติ มีการดำเนินมาตรการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าลดการใช้พลังงานตามมาตรฐานขั้นต้นที่ระบุ (EERS) แทนการอนุญาตให้ดำเนินการดังกล่าวโดยสมัครใจดังเช่นที่ผ่านมา

สำหรับการรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ในปี 2564 กลุ่มซีไอเอ็มบี ได้ประกาศเจตนาแนบที่จะลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศรวมถึงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้เป็นศูนย์ (GHG) ในขอบเขตที่ 1 และ 2 ภายในปี 2573 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยรวมสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593 จากนั้นกลุ่มได้เริ่มพัฒนากลยุทธ์หลักสี่ประการ ซึ่งเป็นแนวทางให้ทั่วทั้งกลุ่มดำเนินการในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความรับผิดชอบและมีค่าใช้จ่ายเหมาะสมที่สุด ดังรายละเอียดภาพด้านล่าง ตามลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในฐานะที่เป็นธนาคารไทยและเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้ดำเนินการต่าง ๆ โดยเป็นไปตามเจตนาสมัครและนโยบายของประเทศที่กำหนดไว้ (NDC) รวมทั้งตามเป้าหมายและกลยุทธ์ Net Zero ของกลุ่มซีไอเอ็มบี

#### กลยุทธ์ที่ 1: การเพิ่มประสิทธิภาพของสถานที่ประกอบการ

ในปี 2565 ธนาคารได้มีการทบทวนในเชิงกลยุทธ์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของสาขา สร้างสมดุลอย่างเหมาะสมที่สุดในการลดจำนวนสถานที่ประกอบการ ด้วยการวิเคราะห์เชิงกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร และการปฏิบัติตามหน่วยงานกำกับดูแล ดังนั้น การเพิ่มประสิทธิภาพของทรัพยากรในสาขา จะช่วยลดการใช้พลังงานและการปล่อยมลพิษ ลดค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนสถานที่ประกอบการ รวมถึงการปรับเปลี่ยนทรัพยากรของสาขาที่มี ให้เป็นสถานที่ยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจให้มากขึ้น

#### กลยุทธ์ที่ 2: การหลีกเลี่ยงและการลดใช้พลังงาน

ธนาคารได้ดำเนินการตรวจสอบการใช้พลังงานอย่างต่อเนื่องในทุกสถานที่ประกอบการของธนาคาร รวมถึงสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคาร แผนกจัดซื้อจัดจ้างการบริหารและการจัดการทรัพย์สิน (PAM) และทีมบริหารอาคารได้ปรับเวลาการทำงานและอุณหภูมิของระบบปรับอากาศของอาคารเพื่อประหยัดพลังงาน รวมถึงสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่สะดวกสบายสำหรับพนักงานและบุคลากร แผนกเทคโนโลยีและข้อมูลของธนาคารได้ทำงานร่วมกับทีมงานด้านความยั่งยืน เพื่อติดตามการใช้พลังงานของศูนย์ข้อมูล (Data Center) และวิธีการจัดการของศูนย์ข้อมูลเพื่อให้สามารถลดการใช้พลังงานและการปล่อยมลพิษของธนาคารลง

ในปี 2565 ธนาคารได้เปลี่ยนหลอดไฟเรืองแสง 725 หลอดให้เป็นหลอดไฟประหยัดพลังงาน (LED) และเริ่มเปลี่ยนอุปกรณ์ที่ครบอายุการใช้งานเป็นแบบประหยัดพลังงาน ตามวลาการการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เริ่มเปลี่ยนยานพาหนะของธนาคาร จากที่ใช้ระบบการเผาไหม้ภายใน (ICE) ที่มีอยู่เดิม ด้วยยานพาหนะไฟฟ้าเพื่อลดการใช้น้ำมันและยังลดการปล่อยก๊าซในขอบเขต 1 ธนาคารได้จัดซื้อรถไฟฟ้า EV คันแรกที่มีแบตเตอรี่ 50kWh ซึ่งสามารถขับเคลื่อนได้สูงสุด 400 กิโลเมตรต่อการชาร์จแบตเตอรี่เต็มหนึ่งครั้ง จากโดยทั่วไปที่ต้องใช้น้ำมันประมาณ 30 ลิตร ต่อการเดินทาง 400 กิโลเมตร

#### กลยุทธ์ที่ 3: พลังงานสะอาด

ในปี 2565 ธนาคารได้ทำการเปลี่ยนแผงโซลาร์เซลล์ใหม่บนตาดฟ้าธนาคาร ขนาด 66 ตารางเมตร ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในกรุงเทพฯ มีการผลิตกระแสไฟฟ้าโดยประมาณ 1,555 kWh ต่อเดือน ซึ่งสามารถประหยัดค่าไฟฟ้ามากกว่า 5,000 บาท ต่อเดือน ถึงแม้ว่าจะเป็นสัดส่วนที่น้อยมากเมื่อเทียบกับการใช้พลังงานโดยรวมทั้งหมด แต่ถือเป็นก้าวแรกแห่งการเริ่มต้นในการใช้พลังงานหมุนเวียนในทุกดำเนินงานของธนาคาร โดยแผงโซลาร์เซลล์บนตาดฟ้าได้สร้างกระแสไฟฟ้าให้กับโรงอาหารสีเขียวของธนาคาร ซึ่งข้อมูลจะถูกแสดงผลที่จอภาพทางโรงอาหาร

ในปี 2565 ทีมงานด้านความยั่งยืนได้ริเริ่ม “โครงการ เอสอีเอส” ร่วมกับ PAM ซึ่งเป็นโครงการติดตั้งระบบพลังงานแสงอาทิตย์บนตาดฟ้าที่สาขาของธนาคาร ในปี 2566 ธนาคารได้วางแผนขยายโครงการไปยังสาขาเชียงใหม่และสาขาอื่น ๆ ภายในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และธนาคารวางแผนในระยะกลางที่จะขยายการติดตั้งในทั่วทุกสาขาของธนาคาร

#### กลยุทธ์ที่ 4: การชดเชยคาร์บอน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG) ของธนาคาร โดยใช้กลยุทธ์ที่ 1 ถึง 3 ให้มากที่สุด แต่ก็ไม่สามารถลดการปล่อยมลพิษได้ทั้งหมด ดังนั้นธนาคารจึงได้มีการติดตามการพัฒนาในประเทศไทยอย่างใกล้ชิด และจะพิจารณาจัดหาใบรับรองการผลิตพลังงานหมุนเวียน (REC) และการซื้อเครดิตคาร์บอน และการชดเชยคาร์บอนเพื่อให้การปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์ สำหรับขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2 ในการดำเนินงานของธนาคารภายในปี 2573

นอกเหนือจากกลยุทธ์ 4 ด้านที่สอดคล้องกับกลุ่มแล้ว ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้จัดทำและดำเนินนโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ซึ่งได้เพิ่มการจัดการตัวชี้วัดด้านสิ่งแวดล้อมจากการใช้พลังงานและการปล่อยมลพิษไปสู่แหล่งน้ำและการปล่อยของเสีย

ธนาคารดำเนินวิธีการในการจัดการผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อมในภาพรวม โดยการประกาศใช้นโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อมของธนาคาร และได้ดำเนินการในแต่ละขั้นตอน ตามความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจและระดับความพร้อมของธนาคาร กฎระเบียบและรูปแบบธุรกิจที่ธนาคารดำเนินงาน โดยนโยบายนี้จะถูกนำไปใช้กับหน่วยธุรกิจ หน่วยงานสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ และบริษัทย่อยของธนาคารทั้งหมด

โดยนโยบายดังกล่าวได้ครอบคลุมถึงหัวข้อต่าง ๆ ดังรายละเอียดต่อไปนี้:

#### 1. การจัดการและการใช้พลังงาน

เพื่อรักษาและบรรลุเป้าหมายการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดทั่วทั้งธนาคาร และเพื่อลดต้นทุนด้านพลังงานและการสูญเสียพลังงาน พร้อมทั้งคำนึงถึงเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมและเศรษฐกิจ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะอนุรักษ์พลังงานและการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นและหันมาใช้พลังงานหมุนเวียน โดยธนาคารจะดำเนินการและพัฒนาระบบการจัดการพลังงานที่เหมาะสมและอนุรักษ์พลังงาน ซึ่งได้กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมายของประเทศหรือนานาชาติ มาตรฐาน และ/หรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการสื่อสารกับพนักงานเพื่อสร้างความตระหนักถึงการจัดการในด้านพลังงานดังกล่าว

#### 2. การบริหารจัดการน้ำ

ในการรับมือกับปัญหาการขาดแคลนน้ำและมลพิษทางน้ำที่ทวีความรุนแรงขึ้นทั่วโลก ธนาคารมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการน้ำและปรับปรุงประสิทธิภาพของการจัดการเรื่องน้ำอย่างต่อเนื่องที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารได้ลดการใช้น้ำอย่างต่อเนื่อง และมีการบำบัดน้ำเสียที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ธนาคารได้ระบุประเด็นปัญหา ทำการตรวจสอบและควบคุมผลกระทบต่อเรื่องน้ำ และกำหนดกลยุทธ์การจัดการน้ำที่มีประสิทธิภาพ ตามหลักการ 3Rs (ลด, ใช้ซ้ำ และรีไซเคิล) นอกจากนี้ยังส่งเสริมการทำงานร่วมกันและการแบ่งปันความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ

#### 3. การจัดการของเสีย

ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบในการจัดการของเสีย รวมถึงยะอิเล็กทรอนิกส์จากการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และมุ่งมั่นที่จะดำเนินการจัดการยะอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสิ่งแวดล้อม รวมทั้งป้องกันและลดปริมาณขยะผ่านโครงการริเริ่มต่าง ๆ ในการนำกลับมาใช้ซ้ำและรีไซเคิล เพื่อบรรลุเป้าหมายความยั่งยืนต่าง ๆ ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะลดการสร้างขยะและของเสียที่ไม่จำเป็น โดยการปรับปรุงประสิทธิภาพของทรัพยากรในการดำเนินงานและตรวจสอบวิธีการกำจัดขยะและของเสียที่ยั่งยืน โดยวิธีการกำจัดขยะและของเสีย ได้แก่ การทำปุ๋ยหมัก การนำมาใช้ซ้ำ การรีไซเคิล การกู้คืนสภาพ การเผาและการฝังกลบในเขตเทศบาลรวมถึงการปกครองส่วนท้องถิ่น (ทั้งนี้ขยะและของเสียอาจนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งของโครงการพลังงานจากขยะ)

#### 4. การจัดการก๊าซเรือนกระจก

การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจะเป็นไปตาม “มาตรฐานการทำบัญชีก๊าซเรือนกระจกสำหรับองค์กร (GHG Protocol Corporate Standard) และ “มาตรฐานการทำบัญชีก๊าซเรือนกระจกในห่วงโซ่อุปทานขององค์กร ขอบเขตที่ 3 (GHG Protocol Corporate Value Chain Standard, Scope 3)” เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย Net Zero ในการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ธนาคารดำเนินการจัดการรอยเท้าทางนิเวศ (Environmental Footprint) ด้วยโครงการริเริ่มและการบรรเทาปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเพื่อลดมลพิษจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ธนาคารมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก เช่น คู่ค้าและลูกค้า เพื่อแก้ไขปัญหาค่าที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยมลพิษจากก๊าซเรือนกระจกและการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นจากประเด็นดังกล่าว

**5. การกำหนดเป้าหมายและแผนปฏิบัติการ**

ธนาคารได้กำหนดปีฐาน (Base Year) และเป้าหมายทั้งระยะสั้นถึงระยะยาว จัดทำแผนปฏิบัติการ และใช้ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักเพื่อประเมินว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้หรือไม่ โดยตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้อง ผลลัพธ์ที่ส่งมอบ และความสำเร็จที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศจะตรงรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคารเป็นระยะ และเปิดเผยต่อสาธารณะตามกฎระเบียบ มาตรฐาน และกรอบการทำงานที่เกี่ยวข้อง

สำหรับบทบาทและความรับผิดชอบได้ถูกกำหนดขึ้นภายใต้นโยบายนี้ ประกอบไปด้วยหน่วยงานต่าง ๆ ได้แก่ ทีมงานด้านความยั่งยืน แผนกจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงาน คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการธนาคาร หน่วยธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานของธุรกิจทั้งหมด

นโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อมจะต้องได้รับการตรวจสอบและปรับปรุงอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงทางด้านนโยบาย เพื่อสะท้อนการปฏิบัติในปัจจุบันที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎระเบียบ แนวทาง หรือการเปลี่ยนแปลงตามที่ร้องขอจากคณะกรรมการ

ในปี 2565 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงติดตามข้อมูลการจัดการสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เมื่อมีการกำหนดเป้าหมาย เช่น เป้าหมาย Net Zero โดยติดตามข้อมูลเปรียบเทียบกับปีฐาน 2562 ของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารได้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลตามรูปแบบและเกณฑ์ที่กำหนดของรายงาน 56-1 ที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐาน วิธีการวิเคราะห์ สมมติฐาน และ/หรือเครื่องมือในการคำนวณ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชีและรายงานก๊าซเรือนกระจกและค่าการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Emission Factor) ที่กำหนดโดยหน่วยงานรัฐบาลของประเทศไทยและการอ้างอิงข้อมูลจากประเทศอื่น ๆ สำหรับค่าการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่กำหนด ได้แก่ :

1. น้ำมัน (ยานพาหนะ): 0.002410 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO<sub>2</sub>e)/ลิตร
2. น้ำมัน (ชุดเครื่องกำเนิดไฟฟ้า): 0.002647 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO<sub>2</sub>e)/ลิตร
3. ดีเซล (ยานพาหนะ): 0.002679 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO<sub>2</sub>e)/ลิตร
4. ดีเซล (ชุดเครื่องกำเนิดไฟฟ้า): 0.002410 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO<sub>2</sub>e)/ลิตร
5. น้ำ: 0.000344 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO<sub>2</sub>e)/ลูกบาศก์เมตร
6. พลังงานไฟฟ้าจากการซื้อ: 0.000497 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO<sub>2</sub>e)/กิโลวัตต์-ชั่วโมง

	2562	2563	2564	2565
การใช้น้ำมันดีเซล (ลิตร)	30,522.74	29,633.69	14,818.50	16,899.26
การใช้น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	356,976.49	265,002.12	170,991.41	146,943.07
การใช้พลังงานไฟฟ้า (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	10,982,052.86	10,493,375.74	9,696,587.63	9,306,061.21
การใช้น้ำ (ลูกบาศก์เมตร)	96,059.88	79,758.84	61,460.65	54,912.13
ขยะของเสียที่ไม่เป็นอันตราย (กิโลกรัม)	178,686.00	112,644.00	59,103.00	159,265.00
มลพิษการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ในขอบเขตที่ 1 (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	941.89	519.71	492.03	418.52
มลพิษการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ในขอบเขตที่ 2 (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	5,458.08	5,215.21	4,819.20	4,618.93

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 การใช้พลังงานทั้งหมดของธนาคารจากแหล่งที่ไม่หมุนเวียนคือ 10,862,491 กิโลวัตต์-ชั่วโมง ธนาคารได้ใช้พลังงานไฟฟ้าที่สร้างขึ้นเองจากแผงโซลาร์เซลล์ คือ 12,445.70 กิโลวัตต์-ชั่วโมง

น้ำมันเบนซิน	กิโลวัตต์-ชั่วโมง	1,390,081.47 กิโลวัตต์-ชั่วโมง
น้ำมันดีเซล	กิโลวัตต์-ชั่วโมง	178,794.15 กิโลวัตต์-ชั่วโมง
ไฟฟ้า	กิโลวัตต์-ชั่วโมง	9,306,061.21 กิโลวัตต์-ชั่วโมง
<b>การใช้พลังงานทั้งหมด</b>	<b>กิโลวัตต์-ชั่วโมง</b>	<b>10,862,491.13 กิโลวัตต์-ชั่วโมง</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ความหนาแน่นของการใช้พลังงานของธนาคาร เมื่อเทียบกับพื้นที่ธุรกิจทั้งหมดของธนาคาร คือ 182 กิโลวัตต์-ชั่วโมง/ลูกบาศก์เมตร

การใช้พลังงานทั้งหมด (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	พื้นที่ธุรกิจทั้งหมด (ลูกบาศก์เมตร)	ความหนาแน่นของการใช้พลังงาน (กิโลวัตต์-ชั่วโมง/ลูกบาศก์เมตร)
10,862,491.13	59,658	182

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ปริมาณมลพิษจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยตรง ในขอบเขตที่ 1 ของธนาคาร คือ 418.52 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO<sub>2</sub>e)

ขอบเขตที่ 1	ปริมาณมลพิษจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	ข้อมูลทั้งหมด ณ สิ้น		% การลดปริมาณมลพิษ
		2019 (ปีฐาน)	ธันวาคม 2565	
น้ำมันเบนซิน	ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	860.18	354.08	-58.84%
น้ำมันดีเซล	ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	81.71	45.20	-44.68%
เติมสารทำความเย็น (R-410A)	ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	-	19.24	-
ผลรวมทั้งหมด	ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	941.89	418.52	-55.57%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ปริมาณมลพิษจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม ในขอบเขตที่ 2 ของธนาคาร คือ 4,618.93 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO<sub>2</sub>e)

ขอบเขตที่ 2	ปริมาณมลพิษจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	ข้อมูลทั้งหมด ณ สิ้น		% การลดปริมาณมลพิษ
		2019 (ปีฐาน)	ธันวาคม 2565	
พลังงานทางอ้อม (พลังงานไฟฟ้าจากการซื้อ)	ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	5,458.08	4,618.93	-15.37%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ปริมาณมลพิษจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรง ในขอบเขตที่ 1 และทางอ้อม ในขอบเขตที่ 2 ของธนาคาร คือ 5,037.45 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO<sub>2</sub>e)

ขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2	ปริมาณมลพิษจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	ข้อมูลทั้งหมด		
		2019 (ปีฐาน)	ธันวาคม 2565	% การลดปริมาณมลพิษ
น้ำมันเบนซิน	ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	860.18	354.08	-58.84%
น้ำมันดีเซล	ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	81.71	45.20	-44.68%
เติมสารทำความเย็น (R-410A)	ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	-	19.24	-
พลังงานทางอ้อม (พลังงานไฟฟ้าจากการซื้อ)	ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	5,458.08	4,618.93	-15.37%
ผลรวมทั้งหมด	ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	6,399.97	5,037.45	-21.29%

**ความหลากหลายทางชีวภาพและบูรณภาพของระบบนิเวศ**

การปกป้องความหลากหลายทางชีวภาพนั้นมีความสำคัญต่อความอยู่รอดของพืชและสายพันธุ์สัตว์ต่าง ๆ รวมทั้งความหลากหลายทางพันธุกรรมและระบบนิเวศธรรมชาติ นอกจากนี้ระบบนิเวศธรรมชาติได้ผลิตน้ำและอากาศที่สะอาดและช่วยให้มนุษย์มีแหล่งอาหารที่มั่นคงและสุขภาพที่ดี นอกจากนี้ ความหลากหลายทางชีวภาพมีส่วนเกื้อกูลโดยตรงต่อวิถีการดำเนินชีวิตในท้องถิ่น และจำเป็นต่อการลดปัญหาความยากจนและทำให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืน

ความหลากหลายทางชีวภาพ จัดเป็นหัวข้อที่สำคัญของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งได้มีการบริหารจัดการตามนโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อม โดยประเด็นที่สำคัญ เช่น การใช้น้ำและการจัดการของเสีย ได้ส่งผลกระทบต่อความหลากหลายทางชีวภาพและระบบนิเวศที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ แม้ว่าการธนาคารในฐานะของสถาบันการเงิน ไม่ได้สร้างผลกระทบโดยตรงต่อความหลากหลายทางชีวภาพและความสมบูรณ์ของระบบนิเวศ แต่ธนาคารต้องมั่นใจได้ว่าธนาคารไม่ได้มีส่วนร่วมหรือเชื่อมโยงโดยตรงกับผลกระทบที่เกิดขึ้น ผ่านห่วงโซ่อุปทานและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร

ในด้านห่วงโซ่อุปทานของธนาคาร ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจตามนโยบายเพื่อความยั่งยืนและจรรยาบรรณของคู่ค้าของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารได้รับการตรวจสอบสถานะและ สามารถระบุถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมได้ ทั้งนี้ ธนาคารหลีกเลี่ยงการติดต่อเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจใด ๆ ที่สร้างผลกระทบต่อความหลากหลายทางชีวภาพและความสมบูรณ์ของระบบนิเวศจากการดำเนินธุรกิจ

นอกจากนี้ สำหรับสาขาและสถานที่ปฏิบัติงานทั้งหมดที่ธนาคารเป็นเจ้าของ เช่า หรือจัดการ หรืออยู่ในบริเวณ หรืออยู่ติดกับพื้นที่ที่ได้รับความคุ้มครองและพื้นที่ที่มีค่าความหลากหลายทางชีวภาพสูงภายนอกพื้นที่คุ้มครองนั้น ในการขยายธุรกิจและสถานที่ตั้งของธนาคารในอนาคต ธนาคารจะต้องไม่เป็นเจ้าของ ทำการเช่าหรือจัดการสถานที่ ที่ตั้งอยู่ภายในหรืออยู่ติดกับพื้นที่คุ้มครองและพื้นที่ที่มีมูลค่าความหลากหลายทางชีวภาพสูง

**สุขภาพและความปลอดภัย**

ในธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมของประเทศไทย ในปี 2554 นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งทีมงานด้านความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมเพื่อส่งเสริมความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน เพื่อป้องกันอุบัติเหตุ การบาดเจ็บ การเจ็บป่วยและสภาวะที่ไม่ปลอดภัยอื่นเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารได้จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยสุขภาพและสิ่งแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ซึ่งเป็นนโยบายเชิงปฏิบัติสำหรับพนักงาน โดยนโยบายนี้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกระทรวงแรงงานในประเทศไทยที่กำหนดมาตรฐานเพื่อความปลอดภัยอาชีวอนามัยและการจัดการสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ได้มีการจัดการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมสำหรับอาคารสำนักงานและสาขาของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในแต่ละแห่ง

คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย ได้ถูกจัดตั้งขึ้น ทั้งในระดับผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน เพื่อความมีประสิทธิภาพและป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น พนักงานทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมและแนวทางการทำงาน พร้อมกับกระบวนการประเมินผลที่สามารถวัดผลทั้งในเชิงคุณภาพ เชิงปริมาณ และเป็นกระบวนการประเมินในเชิงรุกและสามารถตอบสนองได้อย่างทันถ่วงที

พนักงานและบุคลากรของธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบการทำงานที่จัดตั้งขึ้นโดยแผนกทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมถึงนโยบายการบริหารและจัดการทรัพยากร (APM) โดยนำไปใช้ในสถานปฏิบัติงานและอาคารของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และสถานที่ที่ธนาคารเป็นเจ้าของ เช่า หรือเช่าเพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นโยบายได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดการและปฏิบัติตามการบริหารและการจัดการอสังหาริมทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับโครงการปรับปรุงอาคาร ทรัพย์สินและสถานที่ สิ่งอำนวยความสะดวกด้านการสื่อสารโทรคมนาคม พาหนะ การส่งจดหมาย อุปกรณ์และของใช้ในสำนักงาน บริการรถส่งจัดเก็บนอกสถานที่และการจัดการสิ่งอำนวยความสะดวกในสถานที่ทำงาน

ธนาคารได้ดำเนินการตามกระบวนการและขั้นตอนต่าง ๆ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าพนักงานทุกคน สามารถระบุอันตรายที่เกี่ยวข้องกับการทำงานและประเมินความเสี่ยงตามกิจวัตรประจำวันและไม่ใช่ประจำ โดยมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบในสามระดับ ดังนี้

1. คณะกรรมการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงาน
  - ก. พิจารณาและเสนอแนะนโยบายและขั้นตอนเกี่ยวกับวิธีการสร้างความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน รวมถึงป้องกันและลดเหตุการณ์ใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นทำให้เกิดอุบัติเหตุ การเจ็บป่วย เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร
  - ข. รายงานและเสนอแนะแนวทางสำหรับการปรับปรุงตามกฎหมาย เพื่อความมั่นใจและส่งเสริมให้สถานที่ทำงานมีความปลอดภัยสำหรับพนักงานและบุคลากรทุกคน (รวมถึงผู้รับเหมาและบุคคลที่สาม)
  - ค. พิจารณากฎและคู่มือเพื่อความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน
  - ง. สำรวจและประเมินผลของการดำเนินการเป็นรายเดือน
  - จ. พิจารณาและวางแผนสำหรับการฝึกอบรมด้านความปลอดภัยให้กับพนักงานทุกระดับ
  - ฉ. จัดทำระบบและแนวทางปฏิบัติ
  - ช. ติดตามนโยบายและขั้นตอนที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
  - ซ. จัดทำและนำเสนอรายงานประจำปีเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน โดยระบุสาเหตุ ความท้าทายและการแก้ปัญหาให้กับคณะกรรมการธนาคาร
  - ณ. จัดการและควบคุมปัญหาด้านความปลอดภัยใด ๆ โดยนำเสนอเรื่องเข้าพิจารณาในคณะกรรมการ
2. ผู้ปฏิบัติการระดับบริหารด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงาน
  - ก. จัดการและตรวจสอบมาตรฐานความปลอดภัยในสถานที่ทำงานและขั้นตอนการปฏิบัติ ถูกบังคับใช้ในแต่ละหน่วยธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ
  - ข. นำเสนอโครงการด้านความปลอดภัยในสถานที่ทำงานให้กับฝ่ายจัดการ
  - ค. ส่งเสริม สนับสนุน และติดตามโครงการความปลอดภัยในสถานที่ทำงานทั้งหมด
  - ง. จัดการและดูแลการปรับปรุงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน
3. ผู้ปฏิบัติการระดับหัวหน้างานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงาน
  - ก. จัดการและดูแลหน่วยงานย่อยทั้งหมด ภายใต้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามแนวทางและคู่มือความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอย่างเคร่งครัด
  - ข. ให้การฝึกอบรมแก่พนักงานทุกคนเกี่ยวกับความปลอดภัยในที่ทำงาน
  - ค. ตรวจสอบอุปกรณ์การทำงานทั้งหมดเป็นประจำทุกวันก่อนเริ่มการดำเนินงาน
  - ง. รายงานเหตุการณ์ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับอุบัติเหตุ การเจ็บป่วยและเหตุการณ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- จ. ตรวจสอบสาเหตุของการเกิดอุบัติเหตุ การเจ็บป่วย และเหตุการณ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องและหลังจากนั้นรายงานการแก้ปัญหาใด ๆ ต่อธนาคารทันที
- ฉ. ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน
- ช. จัดการและดูแลการพัฒนาใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภยในสถานที่ทำงาน
- ซ. พนักงานและบุคลากรสามารถแจ้งหัวหน้างานได้ทันทีเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภยหัวหน้างานในแต่ละหน่วยธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจจะสื่อสารกับ APM โดยตรง โดย APM จะระบุประเภทของอันตรายและนำผู้รับเหมาที่เหมาะสมเข้าแก้ปัญหา
- ณ. เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภย ดำเนินการเก็บบันทึกในแต่ละวัน พร้อมกับสาเหตุของเหตุการณ์ การแก้ปัญหาและวิธีการแก้ไขแต่ละกรณี โดยบันทึกเหล่านี้จะถูกนำเสนอในรายงานประจำเดือนต่อคณะกรรมการ โดยมีการประเมินในแต่ละกรณีที่เกิดขึ้น เพื่อทำการปรับปรุงและจัดการกับเหตุการณ์ที่คล้ายกันที่ซึ่งอาจเกิดขึ้นในอนาคต

ผู้รับผิดชอบทั้ง 3 ระดับนี้ ประกอบไปด้วยตัวแทนของพนักงานและบุคลากรทุกคนที่เข้ามามีส่วนร่วมอย่างเป็นทางการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีการรายงานข้อเสนอบริการและข้อกังวลต่ออันตรายใด ๆ และได้รับการปรับปรุง หน่วยงานด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยสุขภาพ (OSHA) ของธนาคารจะรับผิดชอบการระบุประเด็นอันตรายต่าง ๆ การประเมินความเสี่ยง การควบคุมโดยลำดับชั้น การสอบสวนเหตุการณ์ การตรวจสอบ การตัดสินใจเกี่ยวกับการจ้างผู้รับเหมา และผู้ให้บริการภายนอก และยังให้การฝึกอบรมแก่พนักงานและบุคลากรทุกคน

นอกจากนี้ การตรวจสอบคุณภาพอากาศและการตรวจจับก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การทดสอบระบบดับเพลิงรายเดือน และการตรวจสอบสภาพแวดล้อมในการทำงาน จะดำเนินการเป็นรายเดือนเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายความปลอดภัยอาชีวอนามัย สุขภาพและสภาพแวดล้อมการทำงาน

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านความปลอดภัยจากอัคคีภัยที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมปี 2554 ธนาคารมีการป้องกันอัคคีภัยและแผนป้องกันอัคคีภัยที่สถานที่ทำงานเพื่อตรวจสอบ ธนาคารยังดำเนินการฝึกดับเพลิงและฝึกซ้อมการอพยพอย่างน้อยปีละครั้ง

ธนาคารได้มีการออกแบบ ทีมตอบรับฉุกเฉินที่ได้รับมอบหมายและผู้อำนวยความสะดวกของทีม ซึ่งทีมตอบรับฉุกเฉินจะได้รับการฝึกอบรมในการป้องกันอัคคีภัย การใช้อุปกรณ์ดับเพลิง การปฐมพยาบาลและการช่วยเหลือทางการแพทย์ฉุกเฉิน ธนาคารยังมีพนักงานอย่างน้อยร้อยละ 40 ที่ได้รับการฝึกอบรมดับเพลิงขั้นพื้นฐานจากหน่วยงานดับเพลิงในท้องถิ่นหรือองค์กรฝึกอบรมที่ได้รับการยอมรับเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้เล็งเห็นความสำคัญอย่างยิ่งของการส่งเสริมสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน ทั้งที่เกิดจากการทำงานและไม่ได้เกิดจากการทำงาน ธนาคารได้จัดหาประกันสุขภาพกลุ่มให้กับพนักงานทุกคนซึ่งครอบคลุมการรักษาในแผนกผู้ป่วยนอก (OPD) และการรักษาในแผนกผู้ป่วยใน (IPD) รวมทั้งการตรวจสุขภาพประจำปี นอกเหนือจากข้อกำหนดของพระราชบัญญัติแรงงาน พนักงานทุกคนได้รับสิทธิในการลาป่วยเป็นจำนวน 30 วัน จากปัญหาสุขภาพที่ไม่ได้เกิดจากการทำงานของพนักงาน เมื่อประสบกับความเสี่ยงด้านสุขภาพสูงจากปัญหาสุขภาพที่ไม่ได้เกิดจากการทำงานของพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารไม่มีเหตุการณ์เสียชีวิตเนื่องจากการบาดเจ็บที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน การบาดเจ็บรุนแรงที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน หรือการบาดเจ็บที่เกี่ยวข้องกับการทำงานที่บันทึกได้ ในชั่วโมงการทำงาน 5,558,000 ชั่วโมงสำหรับพนักงานทุกคน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารไม่มีเหตุการณ์เสียชีวิตเนื่องจากการบาดเจ็บที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน การบาดเจ็บรุนแรงที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน หรือการบาดเจ็บที่เกี่ยวข้องกับการทำงานที่บันทึกได้ ในชั่วโมงการทำงาน 314,930 ชั่วโมง สำหรับบุคลากรทุกคนที่ไม่ใช่พนักงาน แต่ปฏิบัติงานและ/หรือสถานที่ทำงานที่อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่มีกรณีของการเสียชีวิตอันเป็นผลมาจากเจ็บป่วยที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน หรือการเจ็บป่วยที่เกี่ยวข้องกับการทำงานที่บันทึกได้ สำหรับพนักงานทุกคน นอกจากนี้ยังไม่มีกรณีดังกล่าวเกิดขึ้นกับบุคลากรทุกคนที่ไม่ใช่พนักงาน แต่ทำงาน แต่ปฏิบัติงานและ/หรือสถานที่ทำงานที่อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยธนาคาร

# ธุรกิจที่ยั่งยืน

“เจตนาของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย คือ การสร้าง ผลกำไรบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคม พร้อมสร้าง ผลกระทบเชิงบวกผ่านผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคาร”

ธนาคารมุ่งหวังที่จะจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม และสังคมที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของ ธนาคารเอง รวมทั้งยังได้พิจารณาครอบคลุมถึง แนวทางการดำเนินธุรกิจของลูกค้า และการเปลี่ยนแปลง การดำเนินธุรกิจของภาคธุรกิจต่าง ๆ ในฐานะที่ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ที่มีความรับผิดชอบต่อ ลูกค้าจึงเป็นหัวใจหลัก ในการปฏิบัติงานทุกขั้นตอน และถือเป็นความรับผิดชอบต่อ ธนาคารในการจัดให้มีกระบวนการทำงาน ที่มีความปลอดภัย รวมทั้งช่วยปกป้องความเป็นส่วนตัว และข้อมูลด้านการเงินของลูกค้า ธนาคารมุ่งหวัง ที่จะสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการของลูกค้า ให้เป็นไปอย่างราบรื่นไร้รอยต่อ และสามารถเข้าถึง บริการทางการเงินที่ตรงตามความต้องการ

เพื่อช่วยให้ลูกค้า ครอบคลุม และภาคธุรกิจ สามารถบรรลุเป้าหมายได้ ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารได้ตระหนักเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบต่อกิจกรรมธุรกิจที่ธนาคารดำเนินการอยู่หรือให้การ สนับสนุนผ่านการให้บริการทางการเงินต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเล็งเห็นโอกาสในการส่งเสริมให้ลูกค้านำรูปแบบการ ดำเนินธุรกิจดังกล่าวไปปรับใช้ในกิจกรรมทางธุรกิจต่าง ๆ ของลูกค้า เพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อการพัฒนาที่ยั่งยืน

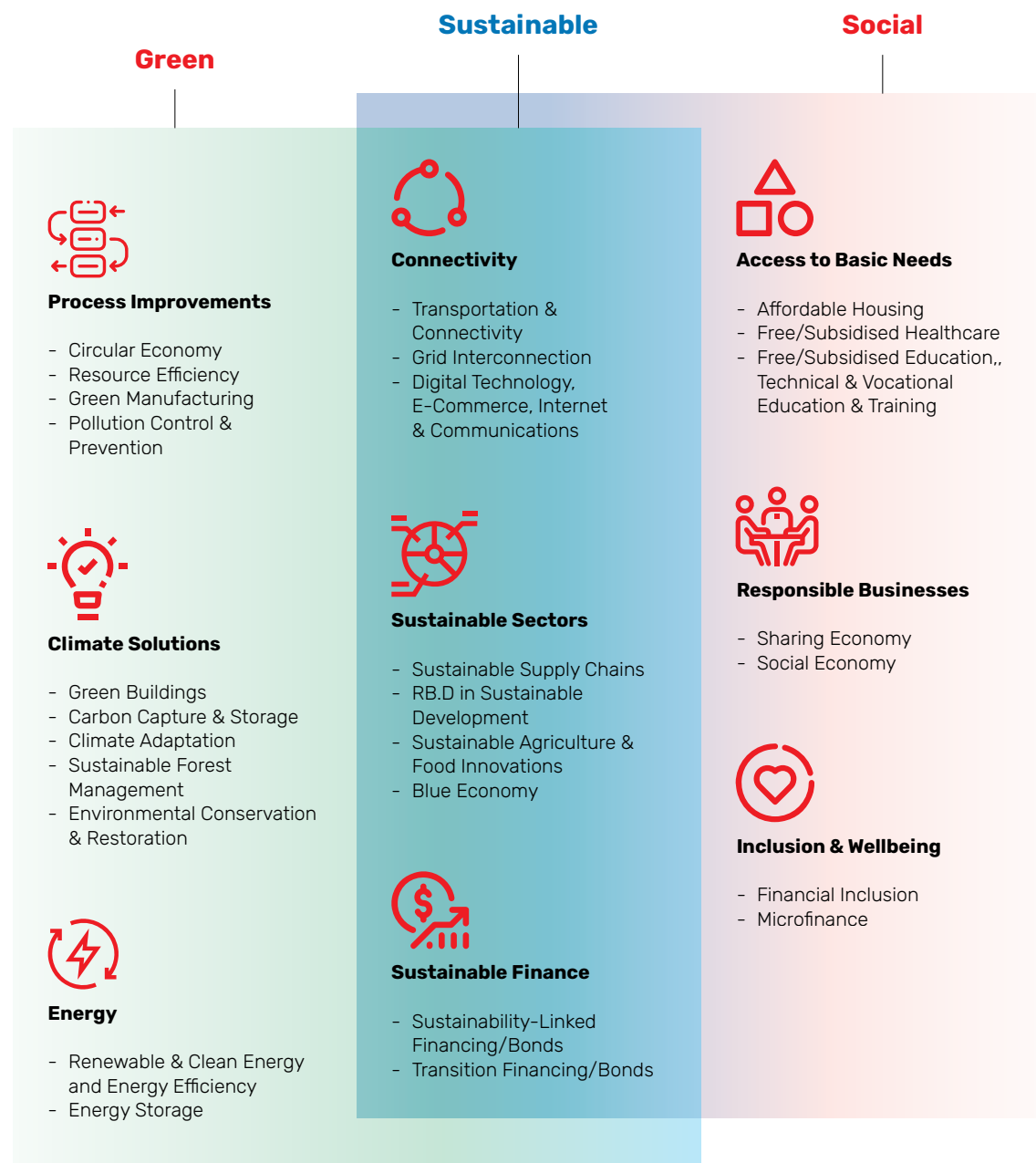
### สรุปประเด็นสำคัญ: ธุรกิจที่ยั่งยืนในปี 2565

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้จัดทำคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่ม ลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) โดยครอบคลุม ทั้งหมด 7 ภาคธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี
2. ธนาคารได้จัดทำกระบวนการพื้นฐาน (Baselining) สำหรับการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้า เพื่อนำไปใช้ดำเนินการธุรกิจ (Financed Emissions) ในขอบเขตที่ 3 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการทำบัญชี ก๊าซเรือนกระจก (GHG Protocols) โดยอ้างอิงการจัดทำบัญชีก๊าซเรือนกระจกตามมาตรฐานของ Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) เพื่อระบุภาพรวมความเสี่ยง (Exposure) ของธนาคารอันเกิด จากการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานในขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2 ของลูกค้า ซึ่งธนาคารเป็นผู้ ให้การสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนกับลูกค้าสำหรับกิจกรรมทางธุรกิจดังกล่าว
3. ในการกำหนดนิยามและจัดหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมในภาคเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและเป็นมาตรฐานเดียวกัน (Taxonomy) เพื่อให้การสนับสนุนทางการเงินและการระดมทุนอย่างยั่งยืนนั้น ธนาคารได้นำเครื่องมือมาใช้ วิเคราะห์ว่า เป็นผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (GSSIPS) หรือไม่ โดยประเมินการพิจารณาการให้สนับสนุนวงเงินกับลูกค้าเทียบกับเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน ตัวแทนของทีมงานด้านความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย (ในฐานะสมาชิกของสมาคมธนาคารนานาชาติ (The Association of International Banks: AIB)) ได้มีส่วนร่วมในคณะทำงานด้าน Thai Taxonomy ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อริเริ่มพัฒนาระบบ Taxonomy รองรับการให้การสนับสนุนทางการเงินที่เป็นมิตร ต่อสิ่งแวดล้อม สำหรับประเทศไทย ซึ่งจะเปิดตัวในช่วงต้นปี 2566
4. ธนาคารได้อนุมัติส่วนลดของอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (SLL) ซึ่งสอดคล้องกับหลักการของสินเชื่อประเภทนี้ ที่กำหนดโดย Loan Market Association (LMA)
5. ธนาคารได้อนุมัติสินเชื่อมูลค่ารวมกว่า 2 พันล้านบาท สำหรับโครงการพลังงานพลังงานหมุนเวียน และเปิดตัวหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง “Maxi Flexi ESG” ซึ่งคุ้มครองเงินต้นร้อยละ 100 และให้ผลตอบแทนขั้นต่ำร้อยละ 0.25 - 0.75 ต่อปี ขึ้นอยู่กับรูปแบบการลงทุน อีกทั้งยังมีผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากราคาที่ปรับเพิ่มขึ้นของดัชนี Citi FlexiBeta ESG USD VT5 ซึ่งมีเฉพาะที่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เท่านั้น

### ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Material Topics) ต่อการดำเนินงานที่ยั่งยืนของธนาคาร

การจัดอันดับประเด็น ด้านความยั่งยืนที่สำคัญในภาพรวม	ประเด็นด้านความยั่งยืน
1	การเงินที่ยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อสังคม
2	ความปลอดภัยทางไซเบอร์และความเป็นส่วนตัวของข้อมูล
5	การพัฒนาสู่รูปแบบดิจิทัลและนวัตกรรม
9	การเข้าถึงบริการทางการเงินและทักษะทางการเงิน
10	การสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า





**หลักการของผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (GSSIPS) ของธนาคาร**

หลักการ GSSIPS นี้ ได้จัดทำขึ้นโดยกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อวางแนวทางของระบบ Taxonomy ภายในองค์กร ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มซีไอเอ็มบีสามารถส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ยั่งยืนได้ อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารสามารถให้การสนับสนุนลูกค้า ไม่ว่าจะที่อยู่ในภาคธุรกิจเกิดใหม่ (Emerging Sectors) ภาคเทคโนโลยี รวมถึงการระดมทุนผ่านเครื่องมือทางการเงินของลูกค้า สามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่อนาคตที่ยั่งยืน และเป็นสังคมคาร์บอนต่ำได้

ในปี 2564 กลุ่มซีไอเอ็มบี ได้ให้การสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนเพื่อความยั่งยืน มูลค่ารวม 25.9 พันล้านริงกิตมาเลเซีย เมื่อเทียบกับเป้าหมายทางการเงินที่ยั่งยืนที่ได้ตั้งไว้จำนวน 30 พันล้านริงกิตมาเลเซีย ภายในปี 2567 โดยตัวเลขดังกล่าวได้พิจารณาจากการให้การสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนทุกรูปแบบ ซึ่งรวมถึงวงเงินสินเชื่อ

การทำธุรกรรมตราสารทุนและตราสารหนี้ การบริหารความมั่งคั่ง และผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สอดคล้องกับหลักการ GSSIPS และในปี 2565 กลุ่มซีไอเอ็มบี ได้ปรับเพิ่มเป้าหมายดังกล่าวอีกเท่าตัวเป็น 60 พันล้านริงกิตมาเลเซีย ภายในปี 2567 หลังจากที่สามารถบรรลุเป้าหมาย 30 พันล้านริงกิตมาเลเซีย ได้ภายในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 ซึ่งเร็วกว่ากำหนดถึง 2 ปี

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นำหลักการ GSSIPS มาใช้ในการส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจที่ยั่งยืนของธนาคาร นอกจากนี้ ผลการดำเนินงานด้าน GSSIPS ประจำปี ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะพิจารณาเป็นส่วนหนึ่งของเป้าหมายทางการเงินที่ยั่งยืนโดยรวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีอีกด้วย

หน่วยงานธุรกิจและทีมงานด้านความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ดำเนินการในเชิงรุกเพื่อแสวงหาโอกาสทางธุรกิจที่ยั่งยืน ทั้งในด้านการปล่อยสินเชื่อ การระดมทุน การให้คำปรึกษาทางการเงิน การบริหารเงิน เป็นต้น และนอกเหนือจากการให้การสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในรูปแบบดั้งเดิม อาทิ โครงการพลังงานหมุนเวียน แล้ว หน่วยงานธุรกิจยังมีการร่วมหารืออย่างจริงจังกับลูกค้าในหลากหลายภาคธุรกิจ เพื่อระบุถึงโอกาสในการช่วยปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไปสู่รูปแบบที่มีการปล่อยคาร์บอนต่ำและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

เกณฑ์การพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการตามหลักการ GSSIPS ของธนาคาร มีความสอดคล้องตามมาตรฐานกรอบ และหลักการตามสากล ที่กำหนดโดย International Capital Markets Association (ICMA), Loan Markets Association (LMA) และ Loan Syndications & Trading Association (LSTA) ซึ่งถือเป็นรากฐานของแนวทางที่ธนาคารใช้พิจารณาออกแบบ ส่งเสริม และนำเสนอการให้บริการทางการเงินที่ยั่งยืนให้กับลูกค้าของธนาคาร

หลักการของตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Bond Principles: GBP) จะใช้ในการออกตราสารหนี้เพื่อระดมทุนสำหรับโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและมีความยั่งยืน ซึ่งจะช่วยส่งเสริมเศรษฐกิจที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) และปกป้องสิ่งแวดล้อม การออกตราสารหนี้ที่เป็นไปตามหลักการ GBP นั้น ถือเป็นให้การรับรองในการดำเนินการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Credentials) อย่างโปร่งใส ควบคู่ไปกับโอกาสในการลงทุน โดยลูกค้าที่ออกตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อม จะต้องรายงานการใช้ไปของเงินทุนที่ระดมมาตามหลักการ GBP ซึ่งสิ่งนี้จะช่วยทำให้มั่นใจได้ถึงความโปร่งใส โดยสามารถติดตามเงินทุนดังกล่าวของโครงการด้านสิ่งแวดล้อมได้ และในขณะเดียวกันก็สามารถปรับปรุงข้อมูลเชิงลึกที่เกี่ยวกับการประมาณการของผลกระทบที่เกิดขึ้นได้

หลักการของตราสารหนี้เพื่อสังคม (Social Bond Principles: SBP) จะใช้ในการออกตราสารหนี้เพื่อระดมทุนสำหรับโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและมีความยั่งยืน การออกตราสารหนี้ที่เป็นไปตามหลักการ SBP นั้น ถือเป็นให้การรับรองในการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม (Social Credentials) อย่างโปร่งใส ควบคู่ไปกับโอกาสในการลงทุน โดยลูกค้าที่ออกตราสารหนี้เพื่อสังคม จะต้องรายงานการใช้ไปของเงินทุนที่ระดมมาตามหลักการ SBP ซึ่งสิ่งนี้จะช่วยทำให้มั่นใจได้ถึงความโปร่งใส โดยสามารถติดตามเงินทุนดังกล่าวของโครงการด้านสังคมได้ และในขณะเดียวกันก็สามารถปรับปรุงข้อมูลเชิงลึกที่เกี่ยวกับการประมาณการของผลกระทบที่เกิดขึ้นได้

แนวทางของตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond Guidelines: SBG) ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนเป็นตราสารหนี้ที่นำเงินทุนที่ระดมมา ไปใช้เป็นเงินทุนหรือใช้สำหรับการริ่พแทนชได้ทั้งในส่วนของโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและโครงการเพื่อสังคม โดยแนวทาง SBG จะมีหลักการเดียวกันกับหลักการ GBP และหลักการ SBP โดยที่ลูกค้าที่ออกตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน จะต้องรายงานการใช้ไปของเงินทุนที่ระดมมา ซึ่งมีทั้งวัตถุประสงค์ในด้านสิ่งแวดล้อมและด้านสังคม

ตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bonds: SLBs) มีเป้าหมายเพื่อเสริมสร้างบทบาทเพิ่มเติมของตลาดตราสารหนี้ในการระดมทุนและสนับสนุนบริษัทที่ส่งเสริมความยั่งยืน (เมื่อพิจารณาจากมุมมองในด้านสิ่งแวดล้อมและ/หรือ สังคม และ/หรือ ธรรมชาติ (ESG)) ตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนจะมุ่งใจให้ลูกค้ามุ่งสู่การบรรลุวัตถุประสงค์

ด้านความยั่งยืน (ESG) ซึ่งได้มีการกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นรูปธรรม สามารถวัดผลในเชิงปริมาณได้ และมีการตรวจสอบยืนยันจากบุคคลภายนอก โดยจะประกอบด้วยตัวชี้วัดผลสำเร็จของผลการดำเนินการ (KPIs) และเป้าหมายของผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability Performance Target: SPT)

หลักการสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Loan Principles: GLP) สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมเป็นเงินกู้เพื่อใช้เฉพาะสำหรับเป็นเงินทุนหรือใช้สำหรับการรีไฟแนนซ์ ไม่ว่าจะทั้งจำนวนหรือบางส่วน ในโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งที่เป็นโครงการใหม่ และ/หรือ โครงการที่ได้ดำเนินการอยู่แล้ว ที่เข้าข่ายตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมจะต้องสอดคล้องกับองค์ประกอบหลักสี่ประการตามหลักการ GLP ซึ่งได้กำหนดขึ้น โดยอ้างอิงมาจากหลักการ GBP

หลักการสินเชื่อเพื่อสังคม (Social Loan Principles: SLP) สินเชื่อเพื่อสังคมเป็นเงินกู้เพื่อใช้เฉพาะสำหรับเป็นเงินทุนหรือใช้สำหรับการรีไฟแนนซ์ ไม่ว่าจะทั้งจำนวนหรือบางส่วน ในโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม ทั้งที่เป็นโครงการใหม่ และ/หรือ โครงการที่ได้ดำเนินการอยู่แล้ว ที่เข้าข่ายตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยสินเชื่อเพื่อสังคม จะต้องสอดคล้องกับองค์ประกอบหลักสี่ประการตามหลักการ SLP ซึ่งได้กำหนดขึ้น โดยอ้างอิงมาจากหลักการ SBP

หลักการของสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loans (SLL) Principles) สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นเงินกู้ และ/หรือ การผูกพันที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง (Contingent Facilities) ซึ่งอาจอยู่ในรูปของวงเงินค้ำประกัน หรือ Letters of Credit ที่จะจูงใจให้ผู้กู้มุ่งสู่การบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืน ซึ่งได้มีการกำหนดไว้อย่างชัดเจน โดยผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของผู้กู้ จะวัดผลจากเป้าหมายของผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (SPT) และตัวชี้วัดผลสำเร็จของผลการดำเนินการ (KPIs) ซึ่งอาจประกอบด้วย หรือรวมถึงการจัดอันดับจากองค์กรภายนอก และ/หรือ ระบบการประเมินอื่นใดที่เทียบเท่า ที่จะทำการวัดผลความสำเร็จของพัฒนาการในด้านความยั่งยืนของผู้กู้ โดยหากผู้กู้สามารถบรรลุผลสำเร็จได้เท่ากับหรือสูงกว่าเป้าหมาย SPT ตามที่ระบุไว้ในสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ก็จะได้รับผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในอัตราที่ต่ำกว่าอัตราปกติ

ในปี 2565 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้เพิ่มความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนการเงินที่ยั่งยืน โดยการส่งเสริมสินเชื่อและตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อม เพื่อสังคม และเพื่อความยั่งยืน อย่างจริงจัง ในขณะเดียวกัน ก็ได้จูงใจให้เกิดการพัฒนาความยั่งยืนผ่านตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอีกด้วย

**การเงินที่ยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อสังคม**

ในฐานะที่เป็นธนาคารที่ยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการให้บริการทางการเงินของธนาคาร และบทบาทของธนาคารในการกำหนดหลักเกณฑ์หรือส่งเสริมให้ลูกค้าของธนาคารจำกัดผลกระทบเชิงลบที่มีต่อด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ดังนั้น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จึงถือเป็นผู้ที่จะช่วยผลักดันให้การดำเนินธุรกิจของลูกค้าสามารถรองรับอนาคตได้อย่างยั่งยืน (Future-proof) ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงให้การสนับสนุนลูกค้าอย่างแข็งขัน ในการเปลี่ยนผ่านไปสู่รูปแบบการดำเนินธุรกิจและแนวปฏิบัติที่มีความยั่งยืนและยืดหยุ่นมากขึ้น

นโยบายการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Financing Policy: SFP) ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้กำหนดความมุ่งมั่นและแนวทางของธนาคารในการระบุ ประเมิน จัดการ และลดความเสี่ยงที่เกิดจากกิจกรรมการให้การสนับสนุนทางการเงินและการระดมทุนของลูกค้าที่ไม่ใช่บุคคลธรรมดา (Non-individual) ซึ่งสิ่งเหล่านี้ มีความสำคัญอย่างยิ่ง โดยเฉพาะในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในระดับสูง และภาคธุรกิจที่ก่อให้เกิดกิจกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคมอย่างมีนัยสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม นโยบายการเงินที่ยั่งยืนนี้ ได้ประเมินความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของลูกค้าอันเกิดจากการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ ทำเลที่ตั้งในเชิงภูมิศาสตร์ และห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของลูกค้า โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่มี (Risk-based Approach) ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ สามารถส่งผลกระทบต่อลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียของลูกค้า และอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเชิงผลกระทบต่อทางด้านการเงินต่อธนาคารตามมาได้

นโยบายการเงินที่ยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้รับอนุมัติในปี 2563 และนำไปใช้ในทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคารในเวลาต่อมาสำหรับกรณีดังนี้

1. ลูกค้าที่ไม่ใช่บุคคลธรรมดา (Non-individual) ที่มีการกู้ยืมเงินในรูปแบบสินเชื่อ/ ได้รับการสนับสนุนทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ สินเชื่อระยะยาว สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อให้กู้ร่วม (Syndicated Loans) การสนับสนุนทางการเงินสำหรับการรวบรวมกิจการหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์เพื่อการลงทุน และ
2. ลูกค้าที่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ให้บริการด้านการระดมทุนผ่านการออกและเสนอขายหุ้น IPO รวมถึงการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงในกรณีที่ธนาคารทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินหลัก ผู้ประสาน/ผู้จัดการ/ ผู้จัดการสรร การออกและเสนอขายตราสารทางการเงิน ผู้จองซื้อ หรือทำหน้าที่ในการให้การสนับสนุนทางการเงินหรือการรับประกันการจำหน่ายตราสารทางการเงินสำหรับผู้ออกและเสนอขายตราสารทางการเงินที่อยู่ในตลาดรอง

วัตถุประสงค์ของนโยบายฉบับนี้ คือ การที่ธนาคารได้นำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเข้ามาพิจารณาประกอบในการตัดสินใจที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการให้การสนับสนุนทางการเงินและการระดมทุน เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เชื่อมโยงกับลูกค้าและกิจกรรมการดำเนินธุรกิจของลูกค้า นโยบายฉบับนี้จึงแสดงให้เห็นถึงความรับผิดชอบที่ธนาคารจะมุ่งมั่นปฏิบัติตามพันธสัญญา หลักการ และมาตรฐานดังกล่าว โดยธนาคารจะต้องดำเนินการในการระบุ ประเมิน จัดการ และลดความเสี่ยงที่เกิดจากกิจกรรมการให้การสนับสนุนทางการเงินและการระดมทุนผ่านการออกและเสนอขายหุ้น IPO รวมถึงการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ของลูกค้าและภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในระดับสูง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะสามารถสร้างผลกระทบเชิงบวกและสร้างมูลค่าต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดได้

นโยบายการเงินที่ยั่งยืนได้กำหนดความคาดหวังขั้นต่ำเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนและการบริหารจัดการความเสี่ยงของลูกค้า อีกทั้งธนาคารยังได้สนับสนุนให้ลูกค้าพัฒนาการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าความคาดหวังขั้นต่ำดังกล่าว แม้ว่าจะไม่ได้มีการระบุส่วนนี้ไว้อย่างชัดเจนในนโยบายฉบับนี้ก็ตาม

นโยบายการเงินที่ยั่งยืนยังได้ระบุถึงแนวทางของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดหลักเกณฑ์ขั้นต่ำเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในการให้การสนับสนุนทางการเงินและการระดมทุน โดยจะต้องศึกษาควบคู่กับเอกสารดังต่อไปนี้

1. นโยบายเพื่อความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2. รายชื่อภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง
3. คู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide)

โดยได้มีการกำหนดแนวทางไว้อย่างชัดเจนในกรณีที่จำเป็นต้องมีตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) ก่อน รวมถึงการระบุถึงกรณีที่เข้าข่ายภายใต้ Exclusion List และ Watchlist

ธนาคารจะไม่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือผู้ที่มีโอกาสจะเป็นลูกค้า แต่มีกิจกรรมการดำเนินธุรกิจเข้าข่ายภายใต้ Exclusion List ตามที่ได้ระบุไว้ในนโยบายเพื่อความยั่งยืน ซึ่งรวมถึงกิจกรรมที่อยู่ในรายการ Prohibited Credits เว้นแต่จะจัดอยู่ในประเภท Not Permissible Credit หรือ Permitted Exemptions

นอกเหนือจาก Exclusion List แล้ว ทีมงานด้านความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้มีการจัดทำบัญชีรายชื่อบริษัท Watchlist ซึ่งประกอบด้วยลูกค้าหรือผู้ที่มีโอกาสจะเป็นลูกค้า แต่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ หรือทีมงานมิได้มีการเฝ้าระวัง เนื่องจากพบว่าไม่สามารถปฏิบัติตามแผนงานด้านความยั่งยืนและเงื่อนไขวงเงินตามที่กำหนดไว้ได้

นโยบายฉบับนี้ ได้กำหนดรายละเอียดภาพรวมของแนวทางในการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) และการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน ทั้งในกรณีของลูกค้ายรายใหม่หรือกรณีการต่ออายุวงเงิน โดยถือเป็นความรับผิดชอบของทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและข้อตกลงทางธุรกิจ (Deal) ที่จะต้องดำเนินการอย่างเต็มที่เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของลูกค้าย การตรวจสอบและกระบวนการได้รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง

1. การทำความเข้าใจกับธุรกิจ อุตสาหกรรม การบริหารจัดการ และชื่อเสียงของลูกค้าย ตลอดจนการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ในกรณีที่จำเป็น อาจมีการหารือขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญด้านความยั่งยืน และทีมงานที่เกี่ยวข้อง ในการคัดกรองลูกค้ายและการเริ่มความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ายรายใหม่
2. การประเมินผลการดำเนินการและความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของลูกค้าย โดยพิจารณาจากความมุ่งมั่นในการดำเนินการ ความสามารถ และผลสำเร็จของลูกค้ายในการจัดการปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้
  - ก. การใช้ไปของเงินทุน (Use of Proceeds): ไม่ว่าจะมาจากการได้รับการสนับสนุนทางการเงินหรือการระดมทุน ซึ่งจะต้องพิจารณาว่าก่อให้เกิดกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมหรือด้านสังคม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศหรือไม่
  - ข. ความเสี่ยงทางกายภาพและความเสี่ยงในการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ: พิจารณาว่าการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ จนนำไปสู่การหยุดชะงักทางธุรกิจ และ/หรือ ผลกระทบเชิงลบในด้านการเงินในอนาคตหรือไม่
3. การประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยพิจารณาจากพาดหัวข่าวเกี่ยวกับประเด็นด้านความยั่งยืนและประเด็นความขัดแย้งที่เกิดขึ้น ทั้งที่ปรากฏในสื่อภายในประเทศ และ/หรือ สื่อต่างประเทศ อาทิ การถูกกล่าวหาเกี่ยวกับการดำเนินการที่ผิดกฎหมาย ความเสี่ยงต่อชีวิต และประเด็นความขัดแย้งที่สำคัญอื่น ๆ

การตรวจสอบและกระบวนการเหล่านี้ ได้กำหนดไว้ในกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืน (Sustainability Due Diligence) ภายใต้นโยบายการเงินที่ยั่งยืน ซึ่งกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะดังกล่าวจะมี 2 ระดับ สอดคล้องกับนโยบายเพื่อความยั่งยืนของธนาคาร กระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนจำเป็นต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนการอนุมัติสินเชื่อในขั้นสุดท้าย ทั้งกรณีลูกค้ายรายใหม่หรือลูกค้ายปัจจุบัน ทั้งวงเงินสินเชื่อใหม่หรือวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม รวมถึงการต่ออายุวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่ได้มีเงื่อนไขผูกพัน (Uncommitted Facilities) และก่อนการอนุมัติสินเชื่อในขั้นสุดท้ายสำหรับการยกวงเงินสินเชื่อซึ่งมีเงื่อนไขผูกพัน (Committed Facilities)

การประเมินขั้นแรก จะเรียกว่าการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนขั้นพื้นฐาน (Basic Sustainability Due Diligence) ซึ่งดำเนินการโดยหน่วยงานธุรกิจ อาทิ ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Managers: RM) ที่ดูแลรับผิดชอบลูกค้ายที่ไม่ใช่บุคคลธรรมดา (Non-individual) และในส่วนของกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยละเอียด (Enhanced Sustainability Due Diligence) จะดำเนินการโดยทีมงานด้านความยั่งยืน หากพบว่าประเด็นเกิดขึ้นในกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนขั้นพื้นฐาน

วัตถุประสงค์ของกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยละเอียด คือ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีการตรวจสอบอย่างเข้มงวดเกี่ยวกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม พร้อมทั้งระบุประเด็นสำคัญที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อทั้งลูกค้ายและธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้มีการตรวจสอบเกี่ยวกับประเด็นความขัดแย้งต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้นำประเด็นสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เกิดขึ้นในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา มาประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมด้วย และในขั้นสุดท้ายของกระบวนการ ทีมงานด้านความยั่งยืนจะให้คำแนะนำว่า ธนาคารควรสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ายรายดังกล่าวในเวลาหรือไม่ โดยอ้างอิงจากผลการตรวจสอบและการพิจารณาต่าง ๆ ดังที่ได้กล่าวมาแล้วนั้น นอกจากนี้กระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนทั้งในระดับขั้นพื้นฐานและระดับที่ละเอียดแล้ว ธนาคารยังได้จัดให้มีคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้ายรายใหม่ตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้ายที่มีความเสี่ยงด้าน

ความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) โดยประกอบด้วย 7 ภาคธุรกิจ ได้แก่

1. น้ำมันปาล์ม (Palm Oil)
2. ป่าไม้ (Forestry)
3. น้ำมันและก๊าซ (Oil & Gas)
4. การก่อสร้างและโครงสร้างพื้นฐาน (Construction & Infrastructure)
5. ถ่านหิน (Coal)
6. การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน (Mining & Quarrying)
7. อุตสาหกรรมการผลิต (Manufacturing)

ในการประเมินว่ากิจการของลูกค้ายเข้าข่าย 7 ภาคธุรกิจนี้หรือไม่นั้น ธนาคารจะตรวจสอบกิจกรรมทางธุรกิจของลูกค้ายกับรหัสประเภทธุรกิจที่ธนาคารกำหนด ซึ่งมีความสอดคล้องกับรหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ISIC) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ ซึ่งลูกค้ายที่เข้าข่ายอยู่ในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง จะต้องได้รับการประเมินเพิ่มเติมตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในคู่มือ

1. ห้าม – ธนาคารจะไม่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ายหรือผู้ที่มีโอกาสจะมาเป็นลูกค้าย ซึ่งมีส่วนร่วมในกิจกรรมตามที่ระบุไว้ในส่วนนี้ ตัวอย่างเช่น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ห้ามมิให้มีการให้การสนับสนุนทางการเงินสำหรับลูกค้ายในระดับองค์กร หรือเพื่อการลงทุนสินทรัพย์ หรือโครงการ และการระดมทุนใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง กับเหมืองถ่านหินประเภทให้ความร้อนที่เป็นการสำรวจในพื้นที่ใหม่ (Greenfield) และ/หรือโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินที่เป็นการลงทุนใหม่ (Greenfield) ตลอดจนเหมืองแร่ที่มีการขุด ลอก ระเบิด ภูเขา ไม่ว่าจะตั้งอยู่ที่ใดก็ตาม
2. คาดหวัง – ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะถือว่าลูกค้ายดำเนินการได้ตามความคาดหวังในด้านการปฏิบัติต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม หากลูกค้ายได้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ไดระบุไว้ ตัวอย่างเช่น ธนาคารคาดหวังให้ลูกค้ายในภาคอุตสาหกรรมการผลิตมีแผนการจัดการด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย (OHS) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงหลัก การจัดการความเสี่ยงให้ลดลง และกระบวนการติดตามดูแล
3. ส่งเสริม – จะมุ่งเน้นแนวปฏิบัติที่ดีที่สุดที่อุตสาหกรรม โดยจุดยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย คือ ธนาคารจะสนับสนุนให้ลูกค้ายนำแนวทางปฏิบัติชั้นนำของอุตสาหกรรมเหล่านี้ไปใช้ในการดำเนินธุรกิจ

จากกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนทั้งในระดับขั้นพื้นฐานและระดับที่ละเอียด รวมถึงคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้ายรายใหม่ตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้ายที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) ดังที่กล่าวไว้ในข้างต้นนั้น ถือเป็นบท พิสูจน์ให้เห็นว่า ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยเป็นหนึ่งในธนาคารชั้นนำในประเทศไทยในด้านการเงินที่ยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยธนาคารจะดำเนินการให้มั่นใจได้ว่า ธนาคารจะไม่ก่อให้เกิด หรือมีความเชื่อมโยงโดยตรงกับผลกระทบเชิงลบด้านความยั่งยืนในการทำธุรกิจกับลูกค้ายของธนาคาร ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะช่วยลดความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของธนาคารลงไปได้เป็นอย่างมาก และช่วยให้พอร์ตเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีความแข็งแกร่งรองรับวิกฤตการณ์ต่าง ๆ (Resilient) ได้เป็นอย่างดี

### Steps Involved

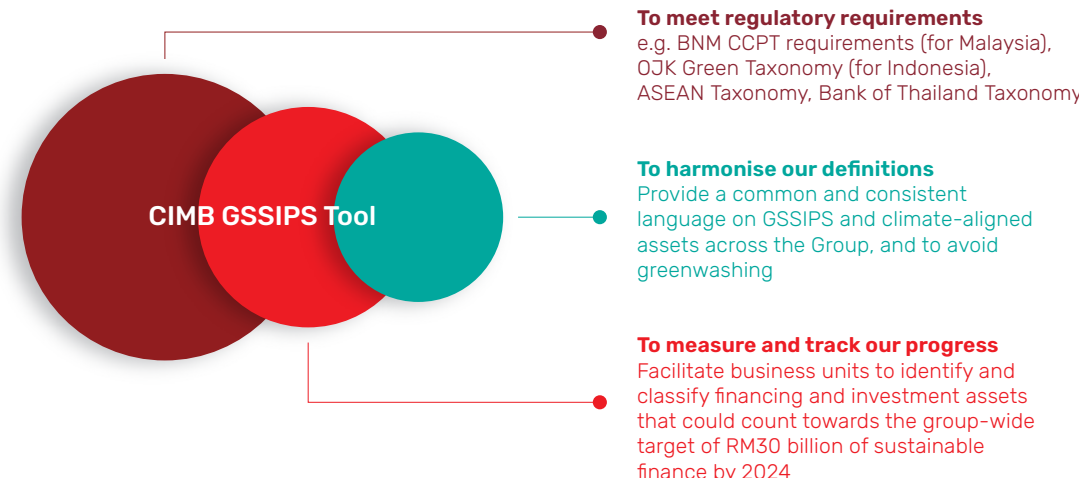


ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในฐานะที่เป็นธนาคารที่ยึดมั่นในหลักการของการเงินที่ยั่งยืนและมีความรับผิดชอบ ธนาคารจึงเฝ้าระวังประเด็นเรื่อง “การฟอกเขียว (Greenwashing)” อย่างจริงจัง ทั้งภายในธนาคารและในส่วนของบริษัทลูกค้า โดยทีมงานด้านความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้อ้างอิงคำจำกัดความตามที่ International Capital Markets Association (ICMA) ได้อธิบายไว้ดังนี้

“เพื่อวัตถุประสงค์ในด้านกฎระเบียบทางการเงิน การฟอกเขียว (Greenwashing) เป็นการสร้างภาพลักษณ์ทำให้เกิดความเข้าใจผิดในคุณลักษณะของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถสร้างความยั่งยืนได้ และ/หรือ ความมุ่งมั่นในการดำเนินการเพื่อสร้างความยั่งยืน และ/หรือ การออกตราสารทางการเงินเพื่อโครงการด้านความยั่งยืน ไม่ว่าจะโดยเจตนาหรือโดยละเลยในสิ่งที่ควรกระทำก็ตาม”

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะดำเนินการให้มั่นใจได้ว่า ไม่มีการฟอกเขียวในกิจกรรมทางธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร และในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้กับลูกค้า โดยธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการพัฒนาและนำเครื่องมือสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (GSSIPS) มาใช้ภายในองค์กร เพื่อมุ่งไปสู่การเงินที่ยั่งยืน

เครื่องมือ GSSIPS นี้ ได้รับการออกแบบมาเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินการให้สินเชื่อและการลงทุน ซึ่งจะช่วยให้มีแนวทางการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารกลางของประเทศและหลักการ GSSIPS ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งนี้ จะมีการทบทวนเครื่องมือ GSSIPS เป็นประจำ สำหรับการใช้งานครอบคลุมทั่วทั้งกลุ่มซีไอเอ็มบี รวมทั้งจะทำให้สามารถรองรับระบบ Taxonomy ต่าง ๆ ได้อีกด้วย อาทิ Bank Negara Malaysia Climate Change and Principle-based Taxonomy (BNM CCPT), Indonesian Green Taxonomy by Otoritas Jasa Keuangan, ASEAN Taxonomy และระบบ Thai Taxonomy ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะประกาศใช้ในปี 2566 นี้



ในปี 2565 ทีมงานด้านความยั่งยืนได้เริ่มใช้เครื่องมือ GSSIPS กับหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร โดย เครื่องมือ GSSIPS นี้จะมีเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติ GSSIPS (GSSIPS Eligibility Criteria) ซึ่งอ้างอิงตามรหัสมาตรฐานประเภทสินทรัพย์และกิจกรรมของประเทศไทย และใช้ในการประเมินว่าการสนับสนุนทางการเงินและการระดมทุนดังกล่าวเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม ความยั่งยืน การเชื่อมโยงกับความยั่งยืน หรือเพื่อดำเนินการรองรับการเปลี่ยนผ่าน (Transition) หรือไม่ รวมทั้งรายได้ทั้งหมดของลูกค้า และการใช้ไปของวงเงินหรือเงินทุนที่ระดมมาจัดอยู่ในด้านที่ GSSIPS ให้ความสำคัญหรือไม่ (GSSIPS Focus Area)

ธนาคารหลีกเลี่ยงและลดความเสี่ยงอันเกิดจากการฟอกเขียวในพอร์ตการให้สินเชื่อและการลงทุนของธนาคาร โดยมีการปฏิบัติตามเครื่องมือ GSSIPS ซึ่งจะมีการจำแนกประเภทสินทรัพย์อย่างเป็นรูปธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถได้รับประโยชน์เพิ่มเติมจากการนำเครื่องมือ GSSIPS มาใช้ โดยในกรณีที่ธนาคารเป็นผู้ออกตราสารทางการเงินที่เป็นไปตามหลักการของ International Capital Markets Association (ICMA) ก็จะทำให้ธนาคารสามารถรายงานการใช้ไปของเงินทุนได้อย่างถูกต้องและสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประสบความสำเร็จในการให้การสนับสนุนทางการเงินและการระดมทุนที่สอดคล้องตามหลักการการเงินที่ยั่งยืนและหลักการ GSSIPS รวมทั้งเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติ GSSIPS (GSSIPS Eligibility Criteria) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ด้านบริษัทธุรกิจ: ธนาคารได้อนุมัติสินเชื่อและให้การสนับสนุนทางการเงินกับโครงการที่เป็นไปตามหลักการ GSSIPS มูลค่ารวม 2,181,512,250 บาท
2. ด้านธุรกิจตลาดตราสารหนี้ ภายใต้พาณิชย์: ได้มีการออกพันธบัตร/ หุ้นกู้ เพื่อสิ่งแวดล้อม และตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน มูลค่ารวม 15,750,000,000 บาท ในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ร่วม
3. ด้านธุรกิจบริหารเงิน: ได้เปิดตัวหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง “Maxi Flexi ESG” ที่เชื่อมโยงกับดัชนี Citi FlexiBeta ESG USD VT5 ซึ่งมีเฉพาะที่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยมีมูลค่ารวม 918,000,000 บาท

## ความปลอดภัยทางไซเบอร์และความเป็นส่วนตัวของข้อมูล

ความปลอดภัยทางไซเบอร์และความเป็นส่วนตัวของข้อมูล ถือเป็นหนึ่งในประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญอย่างยิ่ง เนื่องจากธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการปกป้องข้อมูลของธนาคารและลูกค้า และการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ได้มีบทบาทสำคัญมากยิ่งขึ้น ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำเนินการให้มั่นใจได้ว่ามีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการตรวจจับและรับมือกับการโจมตีทางไซเบอร์

บุคลากร กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยี ของธนาคารสามารถเทียบเคียงได้กับแนวปฏิบัติที่ดีที่สุดของอุตสาหกรรม โดยธนาคารได้มุ่งเน้นในการปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัยของให้บริการทางการเงินในขั้นสูงสุด รวมถึงปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมายของประเทศ

ในประเทศไทย พระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ได้มีผลบังคับใช้ในปี 2562 วัตถุประสงค์ของกฎหมายฉบับนี้เพื่อต่อสู้และรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ และจัดให้มีบุคลากรที่บังคับใช้กฎหมายเพื่อให้สามารถปกป้องโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลของประเทศได้ ภัยคุกคามทางไซเบอร์สามารถแบ่งออกได้เป็นสามระดับ ได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ในระดับไม่ร้ายแรง ภัยคุกคามทางไซเบอร์ในระดับร้ายแรง และภัยคุกคามทางไซเบอร์ในระดับวิกฤติ ซึ่งองค์กรที่มีการใช้งานหรือจัดให้มีระบบคอมพิวเตอร์สำหรับการปฏิบัติงานในด้านที่สำคัญ รวมถึงด้านการให้บริการทางการเงิน และการให้บริการกับสาธารณชนจะต้องดำเนินการดังนี้

- ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ตามที่กฎหมายกำหนด
- ดำเนินการประเมินความเสี่ยงโดยละเอียด และ
- แจ้งเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบ
- สำหรับองค์กรที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูล จะต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับผลกระทบ ตรวจสอบระบบที่ถูกคุกคาม และบรรเทาความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เมื่อเกิดภัยคุกคามทางไซเบอร์

ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2565 พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) ได้เริ่มบังคับใช้อย่างเต็มรูปแบบ หลังจากเกิดความล่าช้าไป 2 ปีเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 กฎหมายดังกล่าวถือเป็นกฎหมายใหม่ที่ได้นำมาใช้ในประเทศ ซึ่งระบุข้อกำหนดเกี่ยวกับการประมวลผล เก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูล โดยการบังคับใช้กฎหมายมีผลบังคับใช้กับผู้ใช้ข้อมูล ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล และผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งหมด รวมถึงหน่วยงานภาครัฐและเอกชนทั่วประเทศ

เพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายฉบับใหม่ที่ได้มีผลบังคับใช้ตามข้างต้นนั้น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ปรับกระบวนการภายในทั้งหมดในทุกสายงานธุรกิจหลัก เพื่อให้มีความสอดคล้องตามกฎหมายดังกล่าว อีกทั้งธนาคารยังได้มีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPO) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลส่วนบุคคลทั้งหมดจะได้รับการจัดการ ประมวลผล และเก็บรวบรวม ตามแนวทางที่กำหนดไว้ระเบียบข้อบังคับเรื่อง PDPA รวมถึงทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงานกลางสำหรับประเด็นปัญหาเกี่ยวกับเรื่อง PDPA ทั้งจากหน่วยงานกำกับดูแลและเจ้าของข้อมูลอันได้แก่ลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการมีฝึกอบรมภายในให้กับพนักงานในทุกระดับ และมีการสื่อสารผ่านจดหมายข่าวตลอดทั้งปี เพื่อให้พนักงานทั่วทั้งองค์กรได้ตระหนัก รวมถึงเข้าใจหลักการและผลกระทบของกฎหมาย PDPA

และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลของลูกค้าจะได้รับการดูแลปกป้องโดยตลอดนั้น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้มีการตรวจสอบและปรับปรุงระบบความปลอดภัยของระบบงานหลักและแอปพลิเคชันของธนาคารให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจากสถิติที่ไม่พบเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหลในปี 2565 สะท้อนให้เห็นถึงความสำเร็จของความพยายามในการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ของธนาคารได้เป็นอย่างดี

ในปี 2565 ธนาคารได้รับการร้องเรียนจากลูกค้า 3 กรณีที่เกี่ยวข้องกับประเด็นข้อมูลรั่วไหล (แต่จากการตรวจสอบพบว่า ไม่ได้มีข้อมูลรั่วไหลเกิดขึ้นตามที่ได้ร้องเรียน) โดยธนาคารได้กำหนดมาตรการและดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อจัดการกับข้อร้องเรียน และสามารถปิดข้อร้องเรียนกับลูกค้าที่เกี่ยวข้องทั้งหมดได้ภายในปี 2565

จำนวนเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหลทั้งหมด ในปี 2565	จำนวนข้อร้องเรียนทั้งหมดของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับประเด็นข้อมูลรั่วไหล ในปี 2565
0	3

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลในทุกกิจกรรมทางธุรกิจและการติดต่อกับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ของธนาคาร โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมด้านเทคโนโลยีและข้อมูลที่แข็งแกร่ง ซึ่งถือเป็นการดำเนินการในเชิงรุกเพื่อป้องกันมิให้เกิดการสูญเสียอันเนื่องมาจากการรั่วไหลของข้อมูลลูกค้าและการละเมิดความเป็นส่วนตัวของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

## การพัฒนาสู่รูปแบบดิจิทัลและนวัตกรรม

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เดินหน้าสานต่อวิสัยทัศน์ในการก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

ธนาคารตระหนักถึงการทวีความสำคัญของการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนานวัตกรรมต่าง ๆ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้า รวมถึงการดำเนินงานร่วมกับธุรกิจต่าง ๆ และผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด ดังนั้นธนาคารจึงได้บรรจุวาระด้านการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับใช้เพื่อสร้างคุณค่า ไว้เป็นหนึ่งในแนวคิดกลยุทธ์หลัก (Strategic Themes) ภายใต้แผนกลยุทธ์ Forward23+ ของธนาคาร

กลยุทธ์การพัฒนาสู่รูปแบบดิจิทัลของธนาคารได้ครอบคลุมด้านต่าง ๆ ดังนี้

- กระจายเงินฝากและสร้างการเติบโตของเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA) โดยเน้นเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและมาจากช่องทางดิจิทัล
- ขยายสัดส่วนการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล และสร้างรายได้เปรียบจากการเป็นพันธมิตรเพื่อขยายฐานลูกค้ารายใหม่
- สร้างการเติบโตของธุรกิจตราสารหนี้ในตลาดรองผ่านช่องทางดิจิทัล อาทิ แอปพลิเคชัน CIMB Thai Digital Banking ของธนาคาร

จำนวนผู้ใช้งานแอปพลิเคชัน CIMB Thai Digital Banking มีการเติบโตมากขึ้น โดยมีจำนวนผู้ใช้งานมากกว่า 280,000 ราย โดย 1 ใน 2 ราย ของลูกค้ารายย่อยที่มีการใช้บริการกับธนาคารเป็นประจำ ถือเป็นลูกค้าจากช่องทางดิจิทัล ในขณะ 3 ใน 4 ของการทำธุรกรรมของลูกค้ารายย่อย จะทำผ่านแอปพลิเคชัน CIMB Thai Digital Banking และเกือบครึ่งหนึ่งของฐานลูกค้ารายย่อยที่มีการใช้บริการกับธนาคารเป็นประจำ จะทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันนี้เป็นประจำ

ในปี 2565 ธนาคารมีการเติบโตของปริมาณธุรกรรมการจูงซื้อหุ้นกู้ผ่านช่องทางแอปพลิเคชัน CIMB Thai Digital Banking ถึงร้อยละ 390 และการเติบโตของเงินฝากผ่านช่องทางดิจิทัล ถึงร้อยละ 370

การลงทุนด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีจะมุ่งเน้นในระบบงานหลักเพื่อให้สามารถรองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มมากขึ้นและมีเทคโนโลยีที่แข็งแกร่งเพื่อรองรับวิกฤตการณ์ต่าง ๆ (Resilient) ได้ รวมทั้งยังมุ่งเน้นในระบบงานหลักในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการผ่านทางดิจิทัล และระบบงานที่ดูแลจัดการด้านเหตุการณ์ฉุกเฉิน

ในการพัฒนารูปแบบการดำเนินงานธุรกิจของธนาคารสู่ดิจิทัลนั้น ยังได้ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเศรษฐกิจทางอ้อมอีกด้วย เนื่องจากถือเป็นการช่วยสนับสนุนให้ภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลได้ รวมทั้งยังช่วยให้สามารถจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การใช้กระดาษและวัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่ลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับการทำธุรกรรมในรูปแบบดั้งเดิม อีกทั้งยังสามารถลดการใช้พลังงานและทรัพยากรอื่น ๆ และในด้านสังคม การให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลช่วยให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้นผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่ ซึ่งจะส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจจากปริมาณการทำธุรกรรมเชิงพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งยังอำนวยความสะดวกให้กลุ่มผู้พิการสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลนี้ได้ด้วย

### การเข้าถึงบริการทางการเงินและทักษะทางการเงิน

ตามรายงานผลสำรวจการเข้าถึงบริการทางการเงินภาคครัวเรือนไทย ประจำปี 2563 ซึ่งจัดทำโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ปัจจุบันยังไม่ได้มีการเผยแพร่รายงานผลสำรวจดังกล่าว ประจำปี 2565) ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดคำนิยามของการเข้าถึงบริการทางการเงินไว้ดังนี้

1. ผู้ที่เข้าถึงบริการทางการเงิน (Access) หมายถึง ผู้ที่ใช้บริการทางการเงินอย่างน้อยหนึ่งรายการ และผู้ที่เข้าถึงบริการทางการเงิน แต่เลือกจะไม่ใช้บริการทางการเงิน
2. ผู้ที่ไม่ถึงบริการทางการเงิน (No Access) หมายถึง ผู้ที่ต้องการใช้บริการทางการเงิน แต่ไม่สามารถใช้บริการทางการเงินได้

โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้สรุปรายงานการเข้าถึงบริการทางการเงินพื้นฐานใน 4 ด้านดังนี้

1. บริการเงินฝาก ครัวเรือนเข้าถึงบริการเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.2 ในปี 2563 จากร้อยละ 96.9 ในปี 2561
2. บริการสินเชื่อ (ไม่รวมบัตรเครดิต) ครัวเรือนเข้าถึงสินเชื่อร้อยละ 95.0 ใกล้เคียงกับปี 2561 (ร้อยละ 95.8)
3. บริการโอนเงิน ครัวเรือนสามารถเข้าถึงบริการโอนเงินอยู่ที่ร้อยละ 97.2 ใกล้เคียงกับปี 2561 (ร้อยละ 97.8)
4. บริการชำระเงิน ครัวเรือนสามารถเข้าถึงบริการชำระเงินร้อยละ 99.2 ใกล้เคียงกับปี 2561 (ร้อยละ 99.3) ขณะที่สัดส่วนการใช้บริการชำระเงินเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมากถึงร้อยละ 80.4 จากร้อยละ 67.9 ในปี 2561 โดยมีธนาคารพาณิชย์และผู้ให้บริการในลักษณะตัวแทน (เช่น โพรเซสเซอร์ไทย ร้านสะดวกซื้อ) เป็นผู้ให้บริการหลัก

สำหรับการบริหารจัดการด้านการเข้าถึงบริการทางการเงินและทักษะทางการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นั้นผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารได้ครอบคลุมบริการทางการเงินขั้นพื้นฐานทั้ง 4 ด้านตามที่ระบุไว้ข้างต้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งธนาคารยังมีส่วนร่วมร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยในการดำเนินการให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและหน่วยงานกำกับดูแล โดยธนาคารยังคงให้การเข้าถึงบริการทางการเงินในแบบองค์รวมมากขึ้นตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทเงินฝากสำหรับบุคคลธรรมดา ธนาคารให้บริการบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ซิลด์ ซีไอเอ็มบี ไทย (Chill D Savings by CIMB Thai) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ สปีดดี พลัส ซีไอเอ็มบี ไทย (Speed D Plus Savings by CIMB Thai) บัญชีเงินฝากแบบไม่มีสมุดคู่ฝาก (CIMB THAI e-savings) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ สปีด เซฟวิ่งส์ (Speed Savings) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เอ็กซ์ตรา เซฟวิ่งส์ (Extra Savings) และบัญชีเงินฝากพื้นฐาน (Basic Banking Account) รวมทั้ง ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังได้ให้บริการลูกค้าธุรกิจด้วยเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์เพื่อบริหารจัดการเงินสด เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสำหรับลูกค้าธุรกิจ เงินฝากประจำ และเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ ลูกค้ารายย่อยสามารถเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันด้วยเงินฝากเริ่มต้นเพียง 10,000 บาท และบัญชีเงินฝากประจำ เงินฝากเพิ่มค่าสบายใจ ของธนาคาร ได้กำหนดยอดเงินฝากรายเดือนขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท เท่านั้น

สำหรับบริการสินเชื่อ ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อบุคคล เพอร์ซันนัลแคช (Personal Cash) สินเชื่อบุคคล เอ็กซ์ตราแคช (Extra Cash) และสินเชื่อส่วนบุคคล แคชลิงก์ (Cash Link) กับลูกค้าบุคคลธรรมดา ในด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเนกประสงค์ ธนาคารยังได้มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านโฮมโลนฟอรั (Home Loan 4U) ผลิตภัณฑ์พีไฟแนนซ์ สินเชื่ออเนกประสงค์มอร์เตจพาวเวอร์ (Mortgage Power) และสินเชื่อสิ่งหาริมทรัพย์ ไว้ให้บริการกับลูกค้าอีกด้วย

ด้านบริการโอนเงิน ธนาคารมีบริการโอนเงินด่วนระหว่างประเทศ สปีดเซนด์ (SpeedSend) และซีไอเอ็มบี ไทย บริการโอนเงินระหว่างประเทศ (CIMB THAI International Money Transfer) เพื่ออำนวยความสะดวกกับลูกค้า

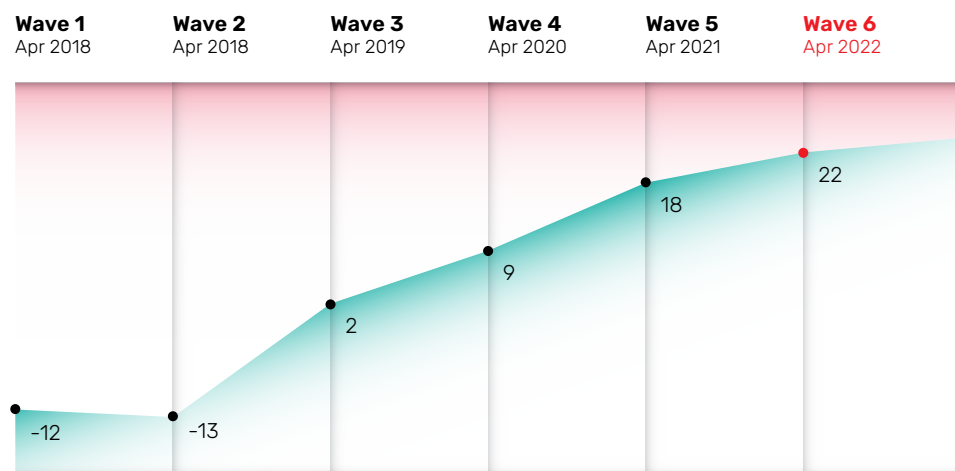
และในด้านสุดท้าย บริการชำระเงิน ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินและชำระเงินผ่านแอปพลิเคชัน CIMB Thai Digital Banking ได้ ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินเมื่อลูกค้าซื้อสินค้าและบริการ หรือการชำระบิลต่าง ๆ โดยลูกค้าสามารถดำเนินการสแกนคิวอาร์โค้ดได้ นอกจากนี้ ยังมีบริการ ซีไอเอ็มบี ไทย พรอมเพย์ (CIMB THAI PromptPay) ซึ่งเป็นบริการรับและโอนเงินรูปแบบใหม่ที่ช่วยให้การชำระเงิน การรับเงิน และการโอนเงิน เป็นไปโดยสะดวกขึ้นโดยไม่ต้องจดจำเลขที่บัญชีอีกต่อไป สามารถใช้เพียงเลขบัตรประชาชนหรือเบอร์โทรศัพท์มือถือเท่านั้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เสริมสร้างความรู้ทักษะทางการเงินทางช่องทางดิจิทัลผ่านเว็บไซต์ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าธุรกิจสามารถเข้าไปศึกษาได้ในเมนู “เคล็ดลับการออม” และ “วางแผนการเงินเพื่ออนาคต” บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อเรียนรู้ข้อมูลความรู้ต่าง ๆ อาทิ คำแนะนำในการลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน เคล็ดลับการชำระหนี้ปิดบัญชี (Pay Off) รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ อาทิ กองทุนฉุกเฉิน เคล็ดลับการออมสำหรับผู้มีอยากบ้านหลังแรก และการวางแผนการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน CIMB Thai Digital Banking บนโทรศัพท์มือถือ

ทั้งนี้ การดำเนินการของธนาคารเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินและทักษะทางการเงินนั้นเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะมีส่วนร่วมในการสร้างผลกระทบเชิงบวกอย่างมีนัยสำคัญต่อชุมชน อีกทั้งโครงการพัฒนาในด้านต่าง ๆ ของธนาคารได้เป็นไปตามมาตรฐาน Global Reporting Initiative (GRI) โดยธนาคารได้มีการกำหนดแผนการดำเนินการที่จะลด บรรเทา หรือชดเชยผลกระทบเชิงลบในด้านสังคม และ/หรือ เศรษฐกิจ อาทิ การที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐานได้ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ระบุถึงโอกาสหรือการดำเนินการเพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อชุมชนสังคม ด้วยการให้บริการทางการเงินที่เหนือระดับผ่านช่องทางสาขาธนาคารและช่องทางดิจิทัล

ในการวัดผลกระทบของธนาคารที่มีต่อลูกค้า และประเมินว่าแนวทางการดำเนินงานธุรกิจและการนำเสนอบริการทางการเงินของธนาคารเป็นไปอย่างเหมาะสมหรือไม่นั้น ธนาคารได้ใช้ Net Promotor Score (NPS) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ใช้กันอย่างแพร่หลายสำหรับการวัดความภักดีและความพึงพอใจของลูกค้า โดยประเมินออกมาเป็นระดับคะแนนว่าลูกค้ามีแนวโน้มที่จะแนะนำบอกต่อให้กับเพื่อนหรือเพื่อนร่วมงานมาใช้บริการกับธนาคารมากน้อยเพียงใด โดยระดับคะแนน NPS ที่สูงยิ่งแสดงถึงความภักดีและความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อธนาคารมากขึ้น

Sources	Wave1 Apr 2018	Wave2 Oct 2019	Wave3 Oct 2019	Wave4 Oct 2020	Wave5 Oct 2021	Wave6 Oct 2022
NPS Score (CIMB Customers in Consumer Banking)	-12	-13	+2	+9	+18	+22



**การสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า**

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีเป้าหมายที่จะสนับสนุนลูกค้าให้ก้าวไปข้างหน้า ภายใต้การยึดมั่นในแนวปฏิบัติทางธนาคารเพื่อความยั่งยืน โดยธนาคารให้ความสำคัญกับลูกค้า ซึ่งถือเป็นหัวใจหลักในการปฏิบัติงานทุกขั้นตอน และธนาคารมุ่งมั่นที่จะส่งมอบประสบการณ์ลูกค้าด้วยบริการตามมาตรฐานสูงสุด ดังนั้นธนาคารจึงได้พัฒนาและปฏิบัติตามมาตรฐานการให้บริการกับลูกค้าอย่างเป็นระบบ



**Treat Them Fairly**

We are committed to ensuring that our customers are confident that they are dealing with the Bank where the fair treatment is central to organization's culture.



**Practice Needs-Based Selling**

We are committed to ensuring that our products, services and their terms and conditions are designed and marketed to meet the customers' needs. Also, we are committed to safeguard customers' personal information and assets maintaining with the Bank and ensure that they are not misused.



**Provide Transparent and Suitable Advice**

We are committed to ensuring that our customers receive clear, relevant and timely information. This is to ensure that CIMB Thai's customers can make informed decisions that best suit to their knowledge and financial capability without disturb their privacy and they can conveniently compare details of each products and services.



**Flexible Service**

We are committed to ensuring that our customers do not face issue even at the post-sales. This shall include changing of the product or service, switching the provider, submitting claim or making a complaint.



**Give Customers Peace of Mind**

We are committed to ensuring that our customers are informed on their rights and obligations in using the products or services from CIMB Thai. This is also included receiving of other information that enhancing customers understanding and knowledge of using financial product or service from the Bank.

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับลูกค้า และมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความสัมพันธ์ของธนาคารกับลูกค้าให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้นบนพื้นฐานของความไว้วางใจเป็นหลัก ดังนั้น กระบวนการทำงานและการดำเนินธุรกิจของธนาคารจึงได้คำนึงถึงการปฏิบัติตามมาตรฐานการให้บริการกับลูกค้าอย่างเป็นธรรมด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้งทีมบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) ขึ้น โดยทีมงานนี้ จะทำงานร่วมกับหน่วยงานที่มีหน้าที่ดูแลลูกค้า และหน่วยงานอื่น ๆ เพื่อดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนหรือข้อสอบถามให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ทีมบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าได้จัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการจัดการเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงหลักและเป็นแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ทีมบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นหน่วยงานกลาง ที่มีความเป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และกับเหตุการณ์

การจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมนี้ จะส่งผลต่อความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าโดยปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นกรณีเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

ทีมบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังรวบรวมข้อมูลเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้น และข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้าจากผลสำรวจ ตลอดจนความคิดเห็นและคำแนะนำของลูกค้าที่รวบรวมจากช่องทางต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ด้าน อันจะนำไปสู่การสร้างความผูกพันของลูกค้ากับธนาคาร และจัดเตรียมข้อมูลเรื่องร้องเรียน และความรู้เกี่ยวกับลูกค้า เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารจัดการประสบการณ์ของลูกค้า (Thailand Customer Experience Committee) คณะกรรมการจัดการ (Management Committee) คณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee - Compliance Reporting และคณะกรรมการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเป็นประจำ

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือ การจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) จาก ธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวทางการปฏิบัติในการขายและการให้บริการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นหน่วยลงทุนและตราสารหนี้ (Fair Dealing) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงช่องทางร้องเรียนต่อทางการ ดังนี้

1. ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) ธนาคารแห่งประเทศไทย  
สายด่วน: 1213  
อีเมล: fcc@bot.or.th
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.)  
สายด่วน: 1207  
อีเมล: complaint@sec.or.th

นอกจากนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังมีจุดยืนที่แน่วแน่ในการไม่ยอมรับให้เกิดการเสนอขายหรือการให้คำแนะนำที่ขาดคุณภาพและขาดความรับผิดชอบต่อลูกค้า (Mis-selling) ในทุกกรณี ซึ่งถือเป็นแนวทางที่สอดคล้องกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดกรอบการดำเนินงานสำหรับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและทีมสืบสวน เพื่อให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการดำเนินการตรวจสอบและบริหารจัดการหากเกิดกรณี Mis-selling ขึ้น ซึ่งรายละเอียดกรอบการดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่

- การวิเคราะห์หาสาเหตุที่แท้จริง เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถค้นหาช่องโหว่และความเสี่ยงในกระบวนการทำงานบุคลากร และระบบงานได้ พร้อมทั้งกำหนดมาตรการแก้ไขและป้องกันได้อย่างเหมาะสม
- การดำเนินการให้มั่นใจได้ว่า เมื่อเกิดข้อกล่าวหากรณี Mis-selling ขึ้น ทุกฝ่ายรวมถึงพนักงานขายจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม
- เสริมให้พนักงานแจ้งเหตุการณ์ที่อาจเป็นกรณี Mis-selling ที่พบ เพื่อให้สามารถดำเนินการแก้ไขและบริหารจัดการได้ล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่พบเหตุการณ์การไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ และ/หรือ หลักปฏิบัติ (Voluntary Codes) เกี่ยวกับผลกระทบต่อด้านสุขภาพและความปลอดภัยของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งไม่มีการถูกเปรียบเทียบปรับ การถูกลงโทษ การถูกตักเตือน หรือเหตุการณ์การไม่ปฏิบัติตามหลักปฏิบัติแต่อย่างใด



# การกำกับดูแล และความเสี่ยง

“ระบบและกระบวนการของธนาคารที่ใช้ติดตาม  
บริหารจัดการ ประเมิน และรายงานความเสี่ยง  
และโอกาสทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม”

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ปฏิบัติตามหลักการ  
กำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน  
ปี 2560 ซึ่งประกาศใช้โดยสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ  
ตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ทั้งนี้  
การกำกับดูแลกิจการจะเป็นการดำเนินการ  
ด้านความสัมพันธ์และด้านอื่น ๆ เพื่อให้  
ธนาคารบรรลุผลลัพธ์ที่วางไว้ การกำกับดูแล  
กิจการที่ดี ยังรวมถึงการสร้างเชื่อมั่น  
และความไว้วางใจให้กับนักลงทุน การดำเนิน  
ธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ และการสร้างมูลค่า  
ทางธุรกิจในระยะยาว

ตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นมา ธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับ  
ดูแลกิจการของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยส่วนสำคัญที่ได้ปรับปรุง คือการแก้ไขวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ  
ให้ไม่เกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น (ได้มีการยกเลิกข้อผ่อนปรนจากการเว้นวรรค) และการเพิ่มหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย  
ความยั่งยืน นโยบายสภาพแวดล้อมในที่ทำงาน และการจัดการพลังงานและสิ่งแวดล้อม เข้าไว้ในนโยบายดังกล่าว

### สรุปประเด็นสำคัญ: การกำกับดูแลและความเสี่ยงในปี 2565

1. ธนาคารได้รับการประเมินคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2022: CGR) ภายใต้การดูแลของสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระดับ “ดีเลิศ” หรือระดับ 5 ดาว
2. ธนาคารเริ่มนำกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนมาใช้อย่างเต็มรูปแบบ ครอบคลุม ทุกกลุ่มความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในนโยบายเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Policy) และกลุ่มลูกค้า ที่ต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือเพิ่มทุนตามนโยบายการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Finance Policy) โดยจัดให้มีการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจและความสัมพันธ์ ทางธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
3. ในปี 2565 ธนาคารได้รวมความเสี่ยงด้านความยั่งยืนไว้ในรายงานกระบวนการประเมินความเสี่ยงเพียงพองของ เงินกองทุน ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

### ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Material Topics) ต่อการทำธุรกิจที่ยั่งยืนของธนาคาร

การจัดอันดับประเด็น ด้านความยั่งยืนที่สำคัญในภาพรวม	ประเด็นด้านความยั่งยืน
3	การกำกับดูแลและจรรยาบรรณธุรกิจ
4	การบริหารจัดการความเสี่ยงและความยืดหยุ่นของธุรกิจ

### การกำกับดูแลและจรรยาบรรณธุรกิจ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลประกอบด้วย คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการจัดการชุดย่อย ในด้านการกำกับดูแลและจรรยาบรรณธุรกิจซึ่งธนาคาร จัดเป็นประเด็นสาระสำคัญในลำดับต้น ๆ นั้น หัวข้อ GRI อาทิเช่น การต่อต้านการทุจริต การตลาด และการให้ข้อมูล อย่างมีความรับผิดชอบ ถือเป็นหัวข้อสำคัญในแง่ของผลกระทบต่อทางเศรษฐกิจและสังคมของธนาคาร

### การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยปราศจากการติดสินบนหรือการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ธนาคาร ใช้แนวทางที่ไม่ยอมให้มีการติดสินบนหรือการทุจริตคอร์รัปชันใด ๆ ที่กระทำโดยพนักงาน ผู้จัดจำหน่ายสินค้า/บริการ และพันธมิตรทางธุรกิจ ทั้งนี้ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action against Corruption: CAC) กำหนดว่า การให้สินบน หมายถึง การเสนอ สัญญา ให้ ยอมรับ หรือการ เรียกร้องผลประโยชน์เพื่อจูงใจให้เกิดการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดจริยธรรม หรือทำลายความไว้วางใจ สิ่งจูงใจอาจอยู่ใน รูปของของขวัญ เงินกู้ ค่าธรรมเนียม รางวัล หรือข้อได้เปรียบอื่น ๆ (เช่น ภาษี บริการ เงินบริจาค ความช่วยเหลือ เป็นต้น) ธนาคารได้เข้าร่วมและได้รับการรับรองการต่อต้านอายุสมาชิก CAC ครั้งแรก ซึ่งสะท้อนถึงหลักการที่แน่วแน่ของธนาคาร ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการ การคอร์รัปชัน โดยจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy and Procedures) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

ตลอดจนดำเนินการเพื่อทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการกำกับดูแล ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตภายในองค์กร

CAC กำหนดไว้อย่างชัดเจนว่าบริษัทที่ลงนามเข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์มีหน้าที่หลักสามประการดังนี้

1. ปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างโดยประกาศใช้นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ รวมถึงจัดให้มีการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องเพื่อป้องกันการติดสินบน และร้องขอการรับรองจากคณะกรรมการ CAC ภายในระยะเวลา 18 เดือน รวมถึงยื่นขอการรับรองใหม่ทุก 3 ปี
2. สนับสนุนและส่งเสริมให้คู่ค้าและตัวแทนในห่วงโซ่อุปทาน ตลอดจนบริษัทร่วมอุตสาหกรรม นำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของ CAC มาปฏิบัติ และประกาศเจตนารมณ์ร่วมกับ CAC
3. สนับสนุนการปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการสาธารณะเพื่อเพิ่มความโปร่งใสในการให้และรับบริการสาธารณะ ตลอดจนเข้ามีส่วนร่วมในการทำธุรกรรมระหว่างภาครัฐและภาคเอกชน โดยอาจร่วมมือกับบริษัทอื่น ๆ ให้ความร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชน และองค์กรระหว่างประเทศ ส่งเสริมการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเปิดเผยข้อมูล และการกำหนดมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสและการแข่งขันในตลาดที่เป็นธรรม

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ปฏิเสธการกระทำใด ๆ ที่เป็นการทุจริตและติดสินบนที่อาจเกิดขึ้นในธุรกิจและธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจและจากการมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุตามเจตนารมณ์ดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตอย่างละเอียด นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนขั้นตอนการดำเนินงานเป็นประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับที่เปลี่ยนแปลง รวมถึงลักษณะธุรกิจและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และเพื่อรักษาชื่อเสียงที่ดีของธนาคารและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ กรรมการและพนักงานทุกคนของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้

นโยบายนี้มีผลบังคับใช้กับ กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานของธนาคารทุกระดับ ตั้งแต่พนักงานประจำตามสัญญาจ้าง ทั้งแบบกำหนดระยะเวลาหรือสัญญาจ้างชั่วคราว ไปจนถึงที่ปรึกษา ผู้ฝึกงาน ผู้ถูกส่งไปทำงานที่อื่นเป็นการชั่วคราวหรือผู้ทำงานในต่างประเทศ พนักงานชั่วคราว ตัวแทน ผู้สนับสนุน หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง การปฏิบัติตามนโยบายนี้ถือเป็นหนึ่งในเงื่อนไขการจ้างงานสำหรับพนักงานทุกคน

ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บังคับใช้ในประเทศไทยและในเขตอำนาจตามกฎหมายใด ๆ ที่ธนาคารมีการดำเนินธุรกิจ กรณีมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีความแตกต่างที่ขัดกับนโยบายของธนาคารหรือกฎหมายและข้อบังคับใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ให้ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เข้มงวดกว่า

นอกจากนี้ เพื่อสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรม ธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการให้และการรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง นโยบายนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติสำหรับผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด ได้แก่ คู่สมรส พ่อแม่ พี่น้อง และบุตร

ทั้งนี้ ธนาคารได้ร้องขอให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกคนงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร เพื่อป้องกันและลดโอกาสความเสี่ยงที่จะเกิดการคอร์รัปชัน และเพื่อดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการสื่อสารเกี่ยวกับแนวทางการไม่ยอมรับการติดสินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทั้ง

ภายในและภายนอกองค์กร โดยได้เผยแพร่นโยบายและขั้นตอนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันบนเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเป็นประจำผ่านหลากหลายช่องทาง

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเสริมสร้างความตระหนักรู้และเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการติดสินบน และการทุจริตคอร์รัปชัน พนักงานและผู้บริหารทุกคนต้องเข้าอบรมหลักสูตรทบทวนภายใน รวมถึงผ่านการทดสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อทำความเข้าใจวัตถุประสงค์ประสงค์ของการต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลีกเลี่ยงหน่วยงานและบุคลากรที่รับผิดชอบที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นอกจากกัน (Chinese Wall) และการจัดการบัญชีส่วนบุคคล โดยธนาคารกำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเข้าอบรมผ่านระบบ e-Learning และผ่านการทดสอบ ในขณะเดียวกันพนักงานทุกคนต้องลงนามใน “ใบลงนามรับทราบและถือปฏิบัติ” เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้อ่าน ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

การสนับสนุนทางการเงินหรือการบริจาคให้แก่องค์กรหรือบุคคล รวมถึงการให้ของขวัญแก่องค์กรการกุศลหรือองค์กรสาธารณะ ต้องเป็นไปตามกรอบ/แนวปฏิบัติด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งนี้ การให้การสนับสนุนและบริจาคใด ๆ ต้องได้รับการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ เพื่อให้แน่ใจว่าไม่ได้เป็นการทำเพื่อผลประโยชน์หรือข้อได้เปรียบที่ไม่เหมาะสม และไม่ได้ใช้เพื่ออำนวยความสะดวกหรือปกปิดการติดสินบน และไม่ได้ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด ๆ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จัดให้มีช่องทางให้พนักงาน ผู้ร่วมธุรกิจ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชน หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกคน สามารถแจ้งเบาะแสการติดสินบน การทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมในรูปแบบอื่นที่ไม่เหมาะสม ที่เกิดขึ้นภายในธนาคาร รวมถึงจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสเพื่อรับแจ้งเหตุหรือพฤติกรรมกรรมการทุจริต/คอร์รัปชันที่น่าสงสัย หรือการกระทำใด ๆ ที่พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียเชื่อหรือสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต/คอร์รัปชันในอนาคต

ในปี 2565 ธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงในการดำเนินงานทั้งหมด ครอบคลุมทั้งในแง่ของแนวทางการกำกับดูแล ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ระบบ Management Self-Identified Issue: MSII ซึ่งรายงานโดยหน่วยธุรกิจ การรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความสูญเสีย หรือ Loss Event Data (LED) โดยหน่วยธุรกิจ และข้อร้องเรียนของลูกค้า โดยไม่พบความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการติดสินบนและการทุจริตคอร์รัปชันจากการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ไม่มีการแจ้งข้อกล่าวหาเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน การติดสินบน หรือข้อร้องเรียนใด ๆ ต่อธนาคาร

# ไม่พบ

การทุจริตคอร์รัปชัน

ของพนักงาน และพันธมิตรทางธุรกิจ ในปี 2565

พนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ทั้งหมด ร้อยละ

# 100

สำเร็จหลักสูตรทบทวนต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการติดสินบน

**การสื่อสารเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน**

ผู้ได้รับการสื่อสารและอบรม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
กรรมการธนาคาร	10	100
<b>รวมกรรมการธนาคาร</b>	<b>10</b>	<b>100</b>
คณะกรรมการจัดการ	16	0.6
พนักงานประจำ	2,390	86.1
ลูกจ้างชั่วคราว	22	0.8
พนักงานสัญญา	347	12.5
<b>รวมพนักงาน ซีไอเอ็มบี ไทย</b>	<b>2,775</b>	<b>100</b>
บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด	706	64.7
บริษัท เวสต์อีสต์ จำกัด	386	35.3
<b>รวมพนักงานบริษัทย่อย</b>	<b>1,092</b>	<b>100</b>
พันธมิตรทางธุรกิจ	28	13.0
ผู้จัดการจำหน่ายสินค้า/บริการ	188	87.0
<b>รวมพันธมิตรทางธุรกิจและผู้จำหน่ายสินค้า/บริการ</b>	<b>216</b>	<b>100</b>

จากข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2565 ไม่มีพนักงานถูกเลิกจ้างหรือถูกลงโทษทางวินัยจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่มีการยกเลิกหรือไม่ต่อสัญญาจ้างกับพันธมิตรทางธุรกิจเนื่องจากการละเมิดข้อตกลงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน และไม่มีการฟ้องร้องเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันต่อธนาคารหรือพนักงานของธนาคาร

**การตลาดและการให้ข้อมูลอย่างมีความรับผิดชอบ**

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นที่จะให้บริการลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ พร้อมทั้งรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าและปฏิบัติตามข้อกำหนดอย่างเหมาะสม ธนาคารได้จัดทำนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเหมาะสม โดยสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบีในการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเหมาะสม เพื่อปลูกฝังให้หลักการให้บริการลูกค้าอย่างเหมาะสมเป็นวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร

นโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเหมาะสม เน้นย้ำหลักการสำคัญ 5 ประการ เพื่อเป็นแนวทางให้หน่วยธุรกิจพิจารณา และจัดลำดับความสำคัญ หลักการดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางให้กับพนักงานของธนาคารในการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเหมาะสมและส่งมอบบริการตามที่ลูกค้าต้องการ ธนาคารมีการสื่อสารหลักการนี้เพื่อให้พนักงานทุกคนนำไปปฏิบัติ และดูแลให้ลูกค้าได้รับบริการและการปฏิบัติตามอย่างเหมาะสม

หลักการ	ผลลัพธ์สำหรับลูกค้า
ปฏิบัติตามเป็นธรรม	ลูกค้ามั่นใจได้ว่าพวกเขากำลังติดต่อกับองค์กรที่ยึดถือการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นหัวใจสำคัญของวัฒนธรรมองค์กร โดยธนาคารจัดให้มีบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ลูกค้าเข้าถึงได้ในราคาที่เหมาะสม
กระบวนการขายตามความต้องการของลูกค้า	ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้รับการออกแบบเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยข้อมูลส่วนบุคคลและทรัพย์สินของลูกค้าได้รับการปกป้องและปฏิบัติอย่างเหมาะสม
ความโปร่งใสและการให้คำแนะนำที่เหมาะสม	ลูกค้าได้รับคำแนะนำที่ชัดเจน ตรงประเด็น และทันต่อเวลา เพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม ด้วยข้อมูลที่เพียงพอ และไม่บงกชความเป็นส่วนตัวของลูกค้า ธนาคารเปิดให้ลูกค้ามีข้อมูลที่เพียงพอในการเปรียบเทียบกับผลิตภัณฑ์ของผู้ให้บริการทางการเงินรายอื่น ทั้งก่อน ระหว่าง และหลังการขาย โดยลูกค้าจะได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมและคำนึงถึงสถานการณ์ของลูกค้า
ความยืดหยุ่น	ลูกค้าจะไม่พบอุปสรรคหลังการขาย ซึ่งมาจากการกำหนดเงื่อนไขของธนาคาร ในการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ เปลี่ยนผู้ให้บริการ ส่งข้อเรียกร้อง หรือส่งข้อร้องเรียน
ความสบายใจ	ลูกค้าเข้าใจสิทธิและหน้าที่เกี่ยวกับการใช้บริการทางการเงิน ธนาคารมีส่วนสำคัญในการส่งเสริมสร้างความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างเหมาะสม

ธนาคารได้พัฒนาและปรับใช้ผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการ ความสามารถทางการเงิน และความเข้าใจของลูกค้า ตามกลุ่มเป้าหมายแต่ละกลุ่มเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ทางการเงินควรเหมาะสมกับความสามารถของพนักงานขาย ระบบ และความสามารถในการควบคุมดูแลคุณภาพการขายให้เป็นธรรม เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นธรรมทั้งในด้านราคาและเงื่อนไข

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ออกแบบกระบวนการขายที่ไม่บงกชความเป็นส่วนตัวของลูกค้า โดยลูกค้าจะได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง และไม่เกินจริง รวมถึงเพียงพอต่อการตัดสินใจด้วยความเข้าใจในผลิตภัณฑ์อย่างแท้จริง ทั้งนี้ การนำเสนอผลิตภัณฑ์ต้องสอดคล้องกับความต้องการ ความรู้ทางการเงิน และความสามารถในการเข้าใจผลิตภัณฑ์ของลูกค้า

การเตรียมความพร้อมก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

ธนาคารมีกระบวนการขายที่ได้รับการออกแบบอย่างเหมาะสมเพื่อให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ชัดเจนและครบถ้วน มีเครื่องมือและระบบที่มีประสิทธิภาพสำหรับช่องทางประเภทต่าง ๆ กำหนดขอบเขตงานที่ชัดเจนสำหรับพนักงานขาย มีจุดขายที่ชัดเจนและแตกต่างในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ ปกป้องความเป็นส่วนตัวของลูกค้า ป้องกันการใช้ข้อมูลลูกค้าโดยมิชอบ แจ้งลูกค้าให้ทราบถึงสิทธิในการปฏิเสธการติดต่อเป็นการชั่วคราวหรือถาวร (และให้ลูกค้าเลือกยินยอมให้ติดต่อได้) และมีขั้นตอนที่สามารถตรวจสอบกระบวนการขายได้

กระบวนการขายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

ธนาคารวิเคราะห์กลุ่มลูกค้าเป้าหมายก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละประเภท รวมถึงดำเนินกระบวนการขายด้วยความรอบคอบเมื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า กลุ่มเป้าหมาย โดยจัดให้มีขั้นตอนการตรวจสอบคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย

กระบวนการหลังการขาย

ลูกค้าจะได้รับแจ้งล่วงหน้าเมื่อมีการเรียกเก็บเงินและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิและผลประโยชน์ของลูกค้าในการรับบริการ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ทำให้ลูกค้ามีการหรือความเสียหายเพิ่มขึ้น ธนาคารต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าภายในระยะเวลาตามระเบียบว่าด้วยการรวบรวม จัดเก็บ และประมวลผลข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน และระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและความสำคัญของการตลาดและการสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร อีกทั้งให้ความสำคัญกับการจัดการปัญหาอย่างมีประสิทธิภาพและการพัฒนาคุณภาพการให้บริการเพื่อประสบการณ์ที่ยั่งยืนของลูกค้า ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยจัดการข้อร้องเรียนที่เป็นอิสระ ซึ่งทำงานอย่างใกล้ชิดกับจุดบริการลูกค้าและหน่วยงานอื่น ๆ เพื่อควบคุมการจัดการข้อร้องเรียนและข้อสงสัยของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ เรามุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ยอดเยี่ยมแก่ลูกค้า

จากข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่พบเหตุการณ์การไม่ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับและ/หรือหลักปฏิบัติโดยสมัครใจเกี่ยวกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ การสื่อสารทางการตลาด ได้แก่ การโฆษณา การส่งเสริมการขาย และการให้การสนับสนุน และไม่พบเหตุการณ์การไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับซึ่งส่งผลให้มีการเสียค่าปรับหรือถูกตักเตือนหรือเหตุการณ์การไม่ปฏิบัติตามหลักปฏิบัติโดยสมัครใจ

**การบริหารความเสี่ยงและความยืดหยุ่นทางธุรกิจ**

ระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งและมีประสิทธิภาพเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธนาคารในการสร้างผลกำไรอย่างต่อเนื่องและการเพิ่มมูลค่าผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน ท่ามกลางภาวะแวดล้อมทางการเงินและเศรษฐกิจที่เชื่อมโยงถึงกันในยุคโลกาภิวัตน์เช่นปัจจุบัน

**กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม**

คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่ดีเป็นส่วนสำคัญของธุรกิจ การดำเนินงาน และกระบวนการตัดสินใจของธนาคาร และมีความสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับธนาคาร

การให้ความสำคัญกับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง เป็นรากฐานของกลไกการควบคุมภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management: EWRM) กรอบนโยบายนี้ประกอบด้วยกระบวนการที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการระบุและประเมิน วัตถุประสงค์ บริหารและควบคุม ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

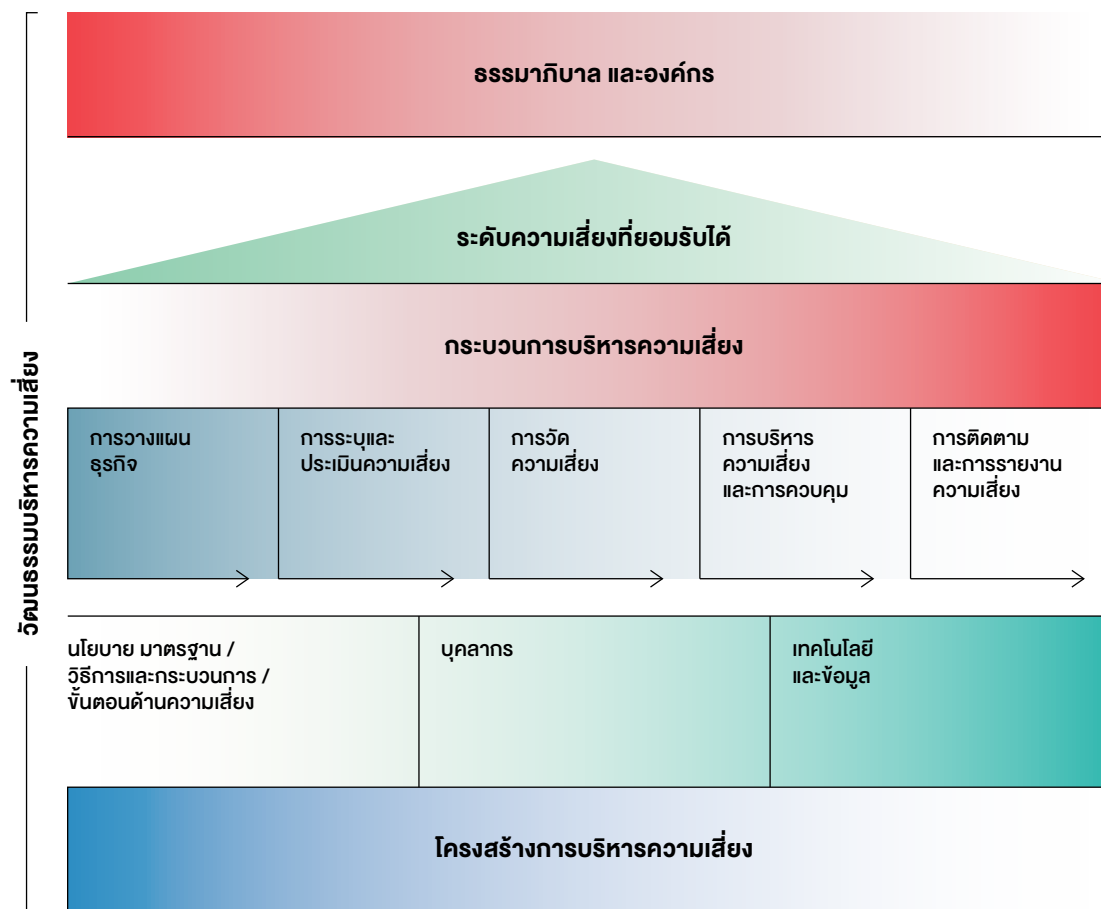
ในการส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารได้ใช้หลักการ Three Lines of Defence ในการนำกรอบนโยบาย EWRM ไปปฏิบัติ โดยให้ทุกฝ่ายทั่วทั้งธนาคารร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้จัดตั้ง Board Risk and Compliance Committee ให้ปฏิบัติหน้าที่ครอบคลุมการกำกับดูแลการดำเนินการตามกรอบนโยบาย EWRM ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพอีกด้วย

**กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร**

ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบาย EWRM เพื่อเป็นแนวทางมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารสามารถใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นเครื่องมือในการคาดการณ์และบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งที่มีในปัจจุบันและที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากการเปลี่ยนแปลงของภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ตามการเปลี่ยนแปลงของแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ สภาพแวดล้อมภายนอก และ/หรือกฎระเบียบหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

การออกแบบกรอบนโยบาย EWRM ได้รวมเอาแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ทั้งในรูปแบบ “กลยุทธ์จากบนลงล่าง” และ “กลยุทธ์จากล่างขึ้นบน” เข้ามาด้วย

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบาย EWRM มีดังนี้



**วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง** ธนาคารถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรและกระบวนการตัดสินใจ โดยได้นำหลักการ Three Lines of Defence มาใช้เป็นหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กล่าวคือจะบริหารจัดการความเสี่ยง ณ จุดที่ำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ตลอดจนมีการกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายในธนาคารไว้อย่างชัดเจน

**ธรรมาภิบาลและองค์กร** การมีโครงสร้างธรรมาภิบาลที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้การใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคารให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีกรอบ/นโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุม เป็นผู้ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการดูแลรับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

**ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

## กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- **การวางแผนธุรกิจ** การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์หรือกิจกรรมทางธุรกิจใหม่ รวมถึงการกำหนดกรอบและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **การระบุและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารจะใช้นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การระบุและประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ
- **การวัดความเสี่ยง** ธนาคารจะใช้ระเบียบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อวัดความเสี่ยงโดยรวม
- **การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม** ธนาคารจะใช้เทคนิคและการควบคุมความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่งจะต้องมีการติดตามและทบทวนเทคนิค/การควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความต้องการทางธุรกิจ ภาวะตลาด และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ รวมทั้งมีการดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
- **การติดตามและการรายงานความเสี่ยง** ธนาคารจะมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทั้งแบบรายลูกค้าและแบบรายพอร์ต เพื่อควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ธนาคารกำหนด

## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

- **นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านความเสี่ยง** ธนาคารจะบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามหลักการที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยมีระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน ช่วยกำหนดการบังคับใช้นโยบาย และมีแนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อช่วยในการนำนโยบายความเสี่ยงต่าง ๆ มาใช้ในทางปฏิบัติ
- **บุคลากร** เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่ต้องปรับเปลี่ยนอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความซับซ้อนที่เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสภาวะเศรษฐกิจและกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ ดังนั้นบุคลากรที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญจึงเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อให้การใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นไปตามวัตถุประสงค์
- **เทคโนโลยีและข้อมูล** ธนาคารจะใช้การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยีที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะใช้หลักการในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือ รวมทั้งเป็นองค์กรที่มีความยั่งยืน และสามารถสร้างผลตอบแทนได้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยง ในปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง Board Risk Committee (BRC) เป็นคณะกรรมการที่มีความเป็นอิสระเพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยง โดยดูแลรับผิดชอบครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มีความเกี่ยวข้องกันเป็นอย่างมาก คณะกรรมการธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนให้การกำกับการปฏิบัติงานอยู่ภายใต้อำนาจและความรับผิดชอบของ BRC แทนคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: AC) และเปลี่ยนชื่อเป็น Board Risk and Compliance Committee (BRCC) โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่เดือนกันยายน 2562 เป็นต้นมา โดย BRCC ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ซึ่งมาจากกรรมการธนาคารทั้งหมด

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อ BRCC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และเรื่องที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (เพื่อกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะ

นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRCC และคณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส นอกจากนี้ BRCC ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการทบทวน และ/หรือเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหาเพื่ออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นชอบข้อเสนอและแผนงานการตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีสินเชื่อรายย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดูแลให้มีนโยบาย กลยุทธ์ และขั้นตอนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ BRCC RMC คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และคณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับธนาคารและในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่น ๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้งทีมบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ (Special Assets Management) ภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

## การบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธนาคารตระหนักดีว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีบทบาทสำคัญในกระแสเงินทุนของการดำเนินธุรกิจที่สังคม ซึ่งตามกรอบนโยบาย EWRM ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารได้รวมการพิจารณาเรื่องความยั่งยืนไว้ในกระบวนการประเมินความเสี่ยงและกลยุทธ์ของธนาคาร โดยมีเป้าหมายในการจัดการความเสี่ยงทั้งในด้านการเงินและด้านที่ใช้การเงิน อาทิ ความเสี่ยงทางกายภาพที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (เช่น น้ำท่วม ไฟป่า เป็นต้น) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (เช่น การเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดด้านกฎระเบียบหน่วยงานทางการ นโยบายของรัฐบาล เทคโนโลยีและความชอบของลูกค้า) และความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารส่งผลกระทบต่อเชิงบวกสุทธิในระยะยาวต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

## ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ

ความเสี่ยงทางกายภาพที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศมีความรุนแรงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยสภาพอากาศเลวร้ายที่เกิดขึ้นบ่อยครั้งและอุณหภูมิที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกันแรงกดดันด้านกฎระเบียบและการเปลี่ยนแปลงของตลาดกำลังผลักดันให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านเพิ่มสูงขึ้น โดยนักลงทุนต้องการความโปร่งใสมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจัยดังกล่าวก่อให้เกิดโอกาสใหม่ ๆ รวมถึงความต้องการทางการเงินที่ยั่งยืนมากกว่าที่ผ่านมา

ในฐานะผู้ให้บริการทางการเงิน ธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงทางกายภาพและการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศ สิ่งเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของธนาคารและความยืดหยุ่นในระยะยาว ทั้งในรูปแบบของความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และอื่น ๆ รวมถึงความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและความปลอดภัยของพนักงาน ทั้งนี้ เพื่อรับมือและปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศจึงปัจจัยที่จำเป็นต้องนำมาพิจารณาในการตัดสินใจทางธุรกิจของธนาคาร

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จัดความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศตามข้อแนะนำของคณะทำงานว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Taskforce on Climate-related Financial Disclosures: TCFD) ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการดูแลเสถียรภาพทางการเงิน (Financial Stability Board) เพื่อช่วยในการระบุข้อมูลที่สำคัญสำหรับนักลงทุน ผู้ให้กู้ยืม และผู้จัดจำหน่ายประกันภัย สำหรับประเมินความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศได้อย่างเหมาะสม

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านนโยบายและกฎหมาย
2. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี
3. ความเสี่ยงด้านตลาด
4. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงทางกายภาพ ได้แก่

1. ความเสี่ยงเฉียบพลัน
2. ความเสี่ยงระยะยาว

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และกลุ่มซีไอเอ็มบี จัดทำ Risk Hotspots และรายงาน Emerging Risks โดยรายงานข้อมูลดังกล่าวไปยังหน่วยงานกำกับดูแลเป็นระยะ ๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านครอบคลุมประเด็นดังต่อไปนี้

1. การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกฎระเบียบ เช่น นโยบายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก รวมถึงการเก็บภาษีคาร์บอน การสั่งห้ามกิจกรรมที่ปล่อยคาร์บอนเข้มข้นโดยสิ้นเชิง อาจสร้างความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านชื่อเสียงให้กับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และกลุ่มซีไอเอ็มบี เนื่องจากบริษัทที่ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงินละเมิดกฎเกณฑ์หรือข้อปฏิบัติทางด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การก่อให้เกิดมลพิษ
2. ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย เช่น นักลงทุนจะตรวจสอบเพิ่มเติมเกี่ยวกับกิจกรรมทางการเงินของธนาคาร เช่น การให้กู้ยืมแก่ธุรกิจที่มีการปล่อยก๊าซคาร์บอนเข้มข้น โดยลูกค้าอาจหลีกเลี่ยงไม่ใช้บริการจากบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับภาวะวิกฤตทางอากาศ
3. การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี เช่น ความต้องการของเทคโนโลยีคาร์บอนต่ำที่เพิ่มขึ้น อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในแง่ของการใช้เงินทุนอย่างกะทันหันเพื่อลงทุนในเทคโนโลยีดังกล่าว ซึ่งบางเทคโนโลยีอาจยังไม่ได้รับการพิสูจน์หรือยังไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ นอกจากนี้ จากการพัฒนาของพลังงานหมุนเวียนที่คาดว่าจะเติบโตอย่างรวดเร็ว บางประเภทธุรกิจ เช่น ถ่านหินและเชื้อเพลิงฟอสซิล มีแนวโน้มสูงที่จะกลายเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าในอนาคต อันเป็นผลจากการเปลี่ยนผ่านด้านพลังงาน

**แนวทางปัจจุบันของธนาคาร**

เนื่องจากธนาคารยังอยู่ในช่วงเริ่มต้นของการดำเนินการ แนวทางปัจจุบันของธนาคารจึงมุ่งเน้นไปที่การจัดการการดำเนินการที่ส่งผลกระทบต่อสภาพภูมิอากาศ โดยลดปริมาณรวมของการปล่อยก๊าซคาร์บอนจากการดำเนินงานของธนาคาร

การจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศของธนาคาร จะเกี่ยวข้องกับการให้กู้ยืมและการจัดหาเงินทุนสำหรับลูกค้า ครอบคลุมถึงผลกระทบจากกิจกรรมการดำเนินการของลูกค้าต่อสภาพภูมิอากาศ และผลกระทบที่ลูกค้าได้รับซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธนาคารในฐานะผู้ให้กู้ยืม

ธนาคารใช้นโยบายและกระบวนการเพื่อความยั่งยืนของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบายการจัดหาเงินทุนอย่างยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี รวมทั้งคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของลูกค้าตามประเภทธุรกิจ เป็นพื้นฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ โดยธนาคารจะจัดทำและส่งแผนซึ่งระบุกำหนดเวลาแก้ไขให้กับลูกค้าที่ไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของลูกค้าตามประเภทธุรกิจดังกล่าว หรือลูกค้าที่พบว่ามีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกันธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการเพิ่มการเติบโตของผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อความยั่งยืน (GSSIPS) เพื่อช่วยสนับสนุนลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน

**สรุปผลกระทบทางการเงิน ความเสี่ยงและโอกาสอื่น ๆ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ**

ประเภทความเสี่ยง	ตัวขับเคลื่อนความเสี่ยง	ตัวอย่างผลลัพธ์ที่อาจเกิดขึ้น
ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในกระบวนการปรับตัวสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ	การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกฎระเบียบ เช่น นโยบายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์แห่งชาติ ภาษีคาร์บอน และกฎหมายเกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ	ความสามารถในการทำกำไรขององค์กรที่ลดลง (เนื่องจากต้นทุนการผลิตเพิ่มขึ้น ผลิตผลการเกษตรลดลง เป็นต้น) และการฟ้องร้องที่นับมากขึ้น
	การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี เช่น เทคโนโลยีคาร์บอนต่ำหรือเทคโนโลยีการดักจับคาร์บอนใหม่ และการเปลี่ยนแปลงราคาของปัจจัยที่เกี่ยวข้อง	การลดลงของมูลค่าองค์กร หรือการปรับลดมูลค่าของสินทรัพย์ก่อนกำหนด (เช่น การปิดโรงไฟฟ้าถ่านหินเนื่องจากต้นทุนพลังงานหมุนเวียนที่ลดลง)
	ความคาดหวังของนักลงทุน เช่น เป้าหมายการลดอุณหภูมิในระดับพอร์ต และการปรับมาตรฐานให้สูงขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงการฟอกเขียว (Greenwashing)	สาธารณชนเข้ามตรวจสอบพฤติกรรมที่ไม่ยั่งยืนของบริษัทต่าง ๆ มากขึ้น และความเสี่ยงที่จะสูญเสียลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของบริษัท
	ความชอบของผู้บริโภค เช่น การหันมาเลือกใช้สินค้าที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม แทนสินค้าที่ใช้ครั้งเดียวทิ้ง	- มูลค่าของทรัพย์สินที่เป็นที่อยู่อาศัยและอาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่เสี่ยงสูง เช่น พื้นที่น้ำท่วม ลดลงหรือกลายเป็นศูนย์ ในขณะที่สินทรัพย์ในพื้นที่สูงมีราคาสูงขึ้น  - คริวเรือนีรัยได้ลดลง และอัตราเงินเฟ้อสูงขึ้น (เช่น ค่าครองชีพสูงขึ้นเนื่องจากการส่งผ่านต้นทุนคาร์บอน)
ความเสี่ยงทางกายภาพจากเหตุการณ์ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่รุนแรงและถี่ขึ้น	ปัจจัยขับเคลื่อนเฉียบพลัน เช่น คลื่นความร้อน ไฟป่า ฝนตกหนักและน้ำท่วม และภัยแล้ง	การหยุดชะงักของการดำเนินงานที่ส่งผลให้เกิดการสูญเสียรายได้ (เช่น การหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน เครื่องจักรเสียหายเนื่องจากน้ำท่วม ภาวะความเครียดเนื่องจากความร้อน และการเสียชีวิตในที่ทำงาน)
	ปัจจัยขับเคลื่อนระยะยาว เช่น การเพิ่มขึ้นของระดับน้ำทะเล อุณหภูมิที่ร้อนจัดเป็นเวลานาน ปริมาณน้ำฝนที่ลดลง ฤดูกาลที่เปลี่ยนไป และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบภูมิอากาศในระยะยาว	ภาครัฐมีการใช้จ่ายที่สูงขึ้นเพื่อปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ หรือมีรายได้ลดลงเนื่องจากเก็บภาษีจากบริษัทต่าง ๆ ได้ลดลง

## ความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ประเภทความเสี่ยง	ผลกระทบ
ความเสี่ยงด้านเครดิต	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทำให้อัตราการผิดนัดชำระหนี้เพิ่มสูงขึ้น</li> <li>- ผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกันเนื่องจากด้อยค่าของทรัพย์สินที่ได้รับผลกระทบจากความคลาดเคลื่อนของสภาพภูมิอากาศ</li> </ul>
ความเสี่ยงด้านตลาด	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มูลค่าของหลักทรัพย์ในธุรกิจที่สภาพภูมิอากาศไม่เอื้ออำนวย ซึ่งธนาคารจำหน่ายหรือถือครอง มีความผันผวนสูงและมีโอกาสลดมูลค่าลงอย่างกะทันหัน</li> </ul>
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการจัดหาเงินทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ลูกค้าของธนาคารไม่สามารถชำระคืนสินเชื่อได้ตามสัญญา ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความต้องการกระแสเงินสดของธนาคาร</li> <li>- ลูกค้าถอนเงินเป็นจำนวนมากเพื่อใช้เป็นทุนในการซื้อเทคโนโลยีคาร์บอนต่ำหรือฟื้นธุรกิจจากความเสียหายที่เกิดจากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติสุดขั้ว</li> </ul>
ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผลกระทบด้านชื่อเสียงจากที่ธนาคารสนับสนุนเงินทุนแก่ภาคธุรกิจที่ปล่อยคาร์บอนสูง เช่น ภาคธุรกิจถ่านหิน</li> <li>- ผู้มีส่วนได้เสียสูญเสียความเชื่อมั่นในการดำเนินการด้านความยั่งยืนของธนาคาร รวมถึงความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ</li> </ul>
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ทรัพย์สินทางกายภาพของธนาคาร (เช่น สาขา) มีการหยุดชะงักในการดำเนินงานและเสียหาย เนื่องจากผลกระทบจากภัยธรรมชาติที่มากขึ้นและถี่ขึ้น เช่น น้ำท่วม</li> <li>- การเปลี่ยนแปลงนโยบายและขั้นตอนภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบใหม่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ</li> <li>- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายในการลงทุน เพิ่มสูงขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ของกลุ่มซีไอเอ็มบี</li> </ul>
ความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ธนาคารสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน ส่วนแบ่งตลาด และความน่าเชื่อถือต่อนักลงทุน เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนจากการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่ปล่อยคาร์บอนสูงมาเป็นให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงสภาพแวดล้อมได้</li> </ul>
ความเสี่ยงทั้งองค์กร (ความเสี่ยงด้านเงินทุน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ธนาคารมีเงินทุนไม่เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ ซึ่งอาจส่งผลให้ไม่สามารถรองรับการขาดทุน รวมถึงไม่สามารถรักษาความเชื่อมั่นของสาธารณชน และแข่งขันในธุรกิจได้</li> </ul>

## โอกาสทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ประเภทของโอกาส	ผลกระทบ
การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง	ก้าวไปอีกขั้นเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในผลิตภัณฑ์และบริการที่มุ่งลดปัญหาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการปรับตัว
โอกาสทางการเงินที่ยั่งยืน	ใช้ประโยชน์จากบริการทางการเงินของธนาคาร เพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกร่วมกับลูกค้า ไม่เพียงแต่ในด้านการจัดหาเงินทุนและการเพิ่มทุนเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการให้บริการให้คำปรึกษาที่มีประสิทธิภาพด้วย
เทคโนโลยี	ใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและความยืดหยุ่นทางธุรกิจในแง่ของการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศ
การเปลี่ยนผ่านอย่างเป็นธรรม	สนับสนุนให้ธุรกิจเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ พร้อมกับสร้าง “งานสีเขียว” หรือการจ้างงานในภาคส่วนที่มุ่งพัฒนาสู่รูปแบบธุรกิจใหม่และการดำเนินงานที่ยั่งยืน

## การมีส่วนร่วมและ การสนับสนุนของ ผู้มีส่วนได้เสีย

“ความมุ่งมั่นของเราในการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อสร้างความตระหนักและขีดความสามารถในการสร้างแรงบันดาลใจในการเป็นผู้นำด้านความยั่งยืน”

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นที่จะลงทุนในด้านเวลาและทรัพยากรเพื่อมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในการระบุผลกระทบทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม (EES) ของธนาคาร รวมทั้งสร้างความตระหนักร่วมกันเกี่ยวกับความยั่งยืน และส่งเสริมการดำเนินการที่มีความหมายต่อการพัฒนาที่ยั่งยืน

ธนาคารมีการฝึกอบรมและกิจกรรมส่งเสริมการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงานของธนาคารและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งภายในและภายนอก ตั้งแต่พนักงานไปจนถึงหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อสร้างระบบนิเวศที่ตระหนักถึงความมุ่งมั่นด้านความยั่งยืนและเป้าหมายการพัฒนาของธนาคาร

พนักงานของธนาคารทุกระดับได้รับโอกาสในการมีส่วนร่วมหรือเป็นจิตอาสาในโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ (CSR) ของธนาคาร ซึ่งธนาคารมุ่งใช้ผลกำไรจากการดำเนินงานเพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกในระยะยาวอย่างยั่งยืนให้ชุมชนโดยรอบ

การมีส่วนร่วมและการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีประสิทธิภาพนั้น ธนาคารริเริ่มขึ้นไม่ใช้เพียง “ทำดี” แค่นั้นเพียงภายนอก แต่จะต้อง “ทำให้ดี” อย่างยั่งยืนเข้าไปถึงระดับ DNA การบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนจะเกิดขึ้นได้ก็ต่อเมื่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดดำเนินการร่วมกันเพื่อผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรม

### สรุปประเด็นสำคัญ: การมีส่วนร่วมและการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสียในปี 2565

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และ กลุ่มซีไอเอ็มบี จัดตั้งกลุ่มงาน “การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย การประเมินผลกระทบ และประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญ” (SIM) เป็นครั้งแรก เพื่อจัดการกระบวนการที่มีความสำคัญตามมาตรฐาน GRI ใหม่
2. ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มากกว่า 1,000 ราย เข้าร่วมการสำรวจความยั่งยืนครั้งแรกของธนาคาร ซึ่งรวมถึงพนักงาน คู่ค้า และลูกค้า
3. จำนวนชั่วโมงจิตอาสา ใดทั้งสิ้น 23,885 ชั่วโมง สำหรับโครงการกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) ที่พนักงานของธนาคารมีส่วนร่วม ซึ่งเทียบเท่ากับ 7 ชั่วโมงต่อพนักงาน 1 คน
4. จำนวนพนักงานเป้าหมาย 279 คน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบด้านการบริหาร ได้ผ่านการฝึกอบรมเฉพาะด้านความยั่งยืนตลอดปี 2564 และ 2565

### ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Material Topics) ต่อการทำธุรกิจที่ยั่งยืนของธนาคาร

การจัดอันดับประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญในภาพรวม	ประเด็นด้านความยั่งยืน
11	วัฒนธรรมในที่ทำงานและการพัฒนาศักยภาพบุคลากร

### การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในปี 2565

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จัดให้มีการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียอย่างสม่ำเสมอในสถานการณ์ทางธุรกิจตามปกติ ในฐานะธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืน คณะกรรมการ คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการชูก่อของธนาคารจะมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ เพื่อจัดการ ปรับปรุง และส่งมอบผลลัพธ์โดยรวมที่เกี่ยวข้องกับ



**การดำเนินธุรกิจของธนาคาร**

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร:

ผู้มีส่วนได้เสียหลัก	ช่องทางการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังหลักและประเด็นสำคัญ	การดำเนินการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น</li> <li>สื่อประชาสัมพันธ์</li> <li>การรายงานประจำปี</li> <li>เว็บไซต์ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย</li> </ul>	ดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส, การกำกับดูแลกิจการ, ผลตอบแทนจากการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาการควบคุมภายในที่แข็งแกร่งและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสผ่านช่องทางสื่อสารที่เป็นทางการต่าง ๆ</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>การเชื่อมโยงช่องทางการติดต่อสื่อสารต่างๆ เป็นหนึ่งเดียว (Omni channel) ผ่านธนาคารดิจิทัล สายด่วน Call Centers และสาขา</li> <li>การมีส่วนร่วมในสื่อสังคม ผ่าน Facebook, LinkedIn, Twitter และ Instagram</li> <li>การสำรวจลูกค้า</li> <li>ผู้ทำหน้าที่ด้านบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า และที่ปรึกษาทางการเงิน</li> <li>The Cooler Earth Sustainability Summit ประจำปี ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และ กลุ่มซีไอเอ็มบี</li> </ul>	สินค้าและบริการที่มีคุณภาพและบริการหลังการขาย	<ul style="list-style-type: none"> <li>การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความหลากหลายและปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้า</li> <li>ให้บริการหลังการขายและยกระดับการให้บริการลูกค้าในหลากหลายช่องทาง ทั้งสาขาและช่องทางดิจิทัล</li> <li>รับฟังความคิดเห็นของลูกค้า (VoC) ผ่านแบบสำรวจรายไตรมาสรวมทั้งคำติชมการบริการ</li> <li>หลีกเลี่ยงคำแนะนำที่ขาดคุณภาพและขาดความรับผิดชอบต่อลูกค้า (mis-selling) รวมถึงการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมกับลูกค้า (misconduct) โดยมีการดำเนินการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีจรรยาบรรณที่เข้มงวดและ มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการขาย</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสียหลัก	ช่องทางการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังหลักและประเด็นสำคัญ	การดำเนินการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>CEO Townhalls และ CEO Chit Chats</li> <li>Departmental Town-halls นำโดยผู้บริหารระดับสูง</li> <li>แบบสำรวจความพึงพอใจของพนักงานเช่น ดัชชี วัตถุประสงค์ขององค์กร (Organizational Health Index :OHI)</li> <li>การประชุมพิเศษพนักงานใหม่</li> <li>หลักสูตรภาคบังคับที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน – การฝึกอบรมและโอกาสในการเสริมและพัฒนาทักษะ (upskill) ที่หลากหลายสำหรับพนักงาน</li> <li>The Cooler Earth Sustainability Summit ประจำปี ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และ กลุ่มซีไอเอ็มบี</li> <li>ช่องทางการสื่อสารภายใน ได้แก่ อีเมล จดหมายข่าว เป็นต้น</li> </ul>	ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม, การเสริมสร้างขีดความสามารถ, สภาพแวดล้อมในการทำงาน, ความก้าวหน้าในสายอาชีพ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงานทุกคนและมีการทบทวนทุกปี</li> <li>มีโครงการพัฒนาและฝึกอบรมเพื่อเพิ่มพูนทักษะพนักงานในด้านต่าง ๆ</li> <li>การนัดหมายพูดคุยกับผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อรับฟังความคิดเห็นและประเด็นปัญหา จากเสียงของพนักงาน :                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดให้มี CEO Townhalls และกิจกรรมเพื่อการมีส่วนร่วมของพนักงานในระดับจังหวัดมากกว่า 2 ครั้ง</li> <li>- จัดให้มีกิจกรรม CEO Chit Chats เพื่อพูดคุยกับพนักงานในแผนกต่าง ๆ มากกว่า 10 ครั้ง</li> </ul> </li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> <li>จัดให้มีกิจกรรมเพื่อการมีส่วนร่วมของพนักงานในรูปแบบเสมือนจริง (Virtual) และแบบพบปะกันเพื่อสื่อสารการปรับปรุงนโยบาย, การดำเนินการตามขั้นตอน และการจัดวางแนวทางเพื่อส่งมอบผลลัพธ์</li> <li>การฝึกอบรมคู่ค้าและการบรรยายสรุป</li> </ul>	การจัดหาและการดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรมและโปร่งใส	<ul style="list-style-type: none"> <li>การดำเนินธุรกิจด้วยความรู้รับผิดชอบและยั่งยืนตามนโยบายของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย</li> <li>การมีส่วนร่วมอย่างต่อเนื่องกับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอื่น ๆ มากกว่า 150 ราย</li> </ul>
หน่วยงานกำกับดูแล	<ul style="list-style-type: none"> <li>การประชุมประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดและข้อบังคับอื่น ๆ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)</li> <li>เข้าร่วมงานกิจกรรมและเวทีเสวนาที่จัดโดยหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อการมีส่วนร่วมระดับทวิภาคีเกี่ยวกับนโยบายล่าสุด, แนวปฏิบัติ, การจัดกลุ่มองค์กรธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Taxonomy) ฯลฯ</li> <li>ประสานความร่วมมืออย่างเต็มความสามารถกับหน่วยงานกำกับดูแลผ่านหน่วยงาน Compliance ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย</li> </ul>	การปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและการพัฒนาสถาบันการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>นำเสนอความคืบหน้าที่สำคัญและแผนงานโครงการทางกลยุทธ์ให้ทราบเป็นระยะที่จัดตั้งขึ้นโดยการปฏิบัติของธนาคาร</li> <li>การมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการประชุมกับ หน่วยงานกำกับดูแลและผู้กำหนดนโยบาย กิจกรรมและเวทีการเสวนาเพื่อให้เห็นใจว่าประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้รับการเข้าใจและการนำไปปฏิบัติภายในธนาคาร</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสียหลัก	ช่องทางการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังหลัก และประเด็นสำคัญ	การดำเนินการของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
ชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> <li>โครงการด้านสิ่งแวดล้อมและด้านสังคม และมีกิจกรรม CSR ตลอดทั้งปี</li> <li>เชื่อมโยงกับภาคีชุมชนและหน่วยงานภาครัฐในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม</li> <li>สื่อประชาสัมพันธ์ในรูปแบบออนไลน์และ physical</li> <li>การมีส่วนร่วมกับสถาบันการศึกษาเพื่อสนับสนุนการเติบโตและการพัฒนาศักยภาพบุคลากร</li> </ul>	วัตถุประสงค์ด้านความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>ทีมงาน CSR ของฝ่ายสื่อสารองค์กรและฝ่ายความยั่งยืน พร้อมด้วยหน่วยงานธุรกิจอื่น ๆ และ Business Enable ได้ริเริ่มและมีส่วนร่วมในโครงการต่างๆ</li> <li>ทำงานร่วมกับองค์กรไม่แสวงหาผลกำไร เช่น องค์กรกองทุนสัตว์ป่าโลกสากล (WWF) เพื่อระดมทุนเพื่อสนับสนุนโครงการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม</li> <li>ร่วมมือกับมหาวิทยาลัยพันธมิตรเพื่อให้นักศึกษาได้งานทำและฝึกงานกับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่คำนึงถึงสาขาวิชาหรือประวัติการศึกษา</li> </ul>

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน ฝ่ายความยั่งยืนของธนาคารมีส่วนร่วมในการตัดสินใจที่สำคัญ เช่น คณะกรรมการธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) ในฐานะธนาคารกลาง:

1. รายงานประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารในเดือนพฤษภาคม กันยายน และธันวาคม 2565 เกี่ยวกับกลยุทธ์ความยั่งยืน แผนปฏิบัติการ ผลงานที่ส่งมอบ และประเด็นด้านการกำกับดูแลอื่นๆ ของธนาคาร
2. รายงานประเด็นสำคัญต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในเดือนพฤษภาคมและตุลาคม 2565
3. การประชุม Bank of Thailand's Thai Taxonomy Working Group เป็นตัวแทนของสมาคมธนาคารระหว่างประเทศในเดือนกันยายน ตุลาคม และพฤศจิกายน 2565

นอกจากนี้ ผู้นำด้านความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังได้รับเชิญให้ร่วมเป็นผู้ร่วมอภิปรายในหัวข้อ "Getting Started in Responsible Banking: บทนำเกี่ยวกับแนวคิดหลัก หลักปฏิบัติ และ PRB สำหรับธนาคารไทย" ซึ่งจัดโดยองค์การสหประชาชาติประจำประเทศไทย สำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มทางการเงิน (UNEP Finance Initiative) และสมาคมธนาคารไทย เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2565 วัตถุประสงค์ของงานเปิดให้สาธารณชนมีส่วนร่วม เพื่อช่วยให้ธนาคารไทยได้รู้จักเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์การสหประชาชาติ (PRB) และความเหมาะสมในภูมิทัศน์การเงินระดับโลกที่ยั่งยืนซึ่งพัฒนาอย่างรวดเร็วและกลยุทธ์ระบบการเงินของไทยภายในงานนี้จะแนะนำหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์การสหประชาชาติเพื่อเป็นกรอบการทำงานที่เป็นประโยชน์สำหรับธนาคารไทยในด้านการพัฒนาและการเสริมความแข็งแกร่งให้กับกลยุทธ์ด้านการธนาคารที่ยั่งยืน ซึ่งจะเป็ประโยชน์อย่างยิ่งสำหรับธนาคาร 13 แห่งที่ลงนามในประกาศเจตนารมณ์เพื่อประเทศไทยที่ยั่งยืน (The Statement of Commitment to Sustainable Thailand)

### The Cooler Earth Sustainability Summit 2565

The Cooler Earth Sustainability Summit 2565 ในแนวคิด "สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านอย่างยั่งยืน (Facilitating a Just Transition)" โดยจัดขึ้นในวันที่ 20 - 24 กันยายน 2565 ที่โรงแรมแมนดาริน โอเรียนเต็ล กัวลาลัมเปอร์ และผ่านช่องทางออนไลน์

The Cooler Earth Sustainability Summit เป็นการประชุมด้านความยั่งยืนประจำปีของกลุ่มซีไอเอ็มบี flagship ที่รวบรวมพลเมืองจากทั่วโลก ผู้เชี่ยวชาญ และผู้มีส่วนได้เสียหลัก เพื่อหารือเกี่ยวกับสิ่งที่ธนาคารสามารถทำได้ในวันนี้ ในฐานะปัจเจกบุคคลและในฐานะธุรกิจ เพื่อกำหนดอนาคตที่ยั่งยืนยิ่งขึ้น

การประชุมในปีนี้จะสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินการระดับโลกที่เร่งดำเนินการเกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ หลังการประชุมรัฐภาคีกรอบอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ครั้งที่ 26 (COP-26) ในขณะเดียวกันก็สร้างแนวทางแก้ไขสภาพภูมิอากาศ และพัฒนาแผนพัฒนาสังคมที่ครอบคลุม เสมอภาค และยุติธรรมมากขึ้น การประชุมจะมุ่งเน้นไปที่การเปลี่ยนแปลงเชิงระบบ ธุรกิจ และวิถีชีวิตที่สำคัญซึ่งจำเป็นเร่งด่วนสำหรับมนุษยชาติ ในการเปลี่ยนผ่านไปสู่อนาคตที่น่าอยู่ยิ่งขึ้น และวิธีการดำเนินการดังกล่าวในลักษณะที่ 'ไม่ทิ้งใครไว้ข้างหลัง (leaves no one behind)'

การประชุมนี้ ออกแบบมาเพื่อรับทราบข้อมูลเชิงลึกจากผู้นำด้านความยั่งยืนจากหลายภาคส่วน ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมจะได้รับโอกาสในการพบปะกับผู้นำทางความคิดและผู้ปฏิบัติงานด้านความยั่งยืนจากทั่วโลกเกี่ยวกับวิธีที่พวกเขาสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านอย่างยั่งยืน สำหรับธนาคารเตรียมเข้าสู่สังคมคาร์บอนต่ำ (low carbon society) ธนาคารจำเป็นต้องมั่นใจว่ามีการเปลี่ยนแปลงที่ยุติธรรมและเท่าเทียมกันโดยไม่ทิ้งใครไว้ข้างหลัง

ฝ่ายความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีส่วนร่วมในการประชุมระดับภูมิภาคนี้ โดยวิทยากรสามท่านจากประเทศไทยได้เข้าร่วมเป็นวิทยากรในส่วนสำคัญของการประชุม:

1. นาย พอล วอง ซี คิน  
Country Head, Thailand  
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2. นายธรรมศักดิ์ เศรษฐอุดม  
Executive Vice President  
บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
3. นายกัศพล เสี่ยวไพรัตน์  
Executive Vice President,  
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)

ในประเทศไทย งาน Experiential Learning Day จัดขึ้นที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย การประชุมที่จัดขึ้นนี้ร่วมกับกรมส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ Experiential Learning Day ประกอบด้วยนิทรรศการที่เข้าร่วมโดยองค์กรพัฒนาเอกชนทางสังคมหลายแห่ง (NGOs) รวมถึงองค์กรที่เป็นตัวแทนของคนตาบอดและบุคคลออทิสติก ใกล้เคียงของงาน เป็นการพูดคุยเพื่อเรียนรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีที่คนพิการเอาชนะความท้าทายที่ไม่เหมือนใคร และธนาคารจะดำเนินการเพื่อสร้างสังคมที่ครอบคลุมมากขึ้นได้อย่างไร รวมถึงวิธีที่ธนาคารสามารถอำนวยความสะดวกในการทำงานและปรับปรุงความสามารถในการให้บริการทางการเงิน

**วัฒนธรรมในที่ทำงานและการพัฒนาศักยภาพบุคลากร (Talent)**

**ปรับปรุงค่านิยมองค์กร - EPICC**

ในเดือนมกราคม พ.ศ. 2565 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประกาศค่านิยมองค์กรที่ได้รับการปรับปรุงชุดใหม่ที่เรียกว่า EPICC ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในเดือนมกราคม พ.ศ. 2565 ตัวอักษรแต่ละตัวใน EPICC แสดงถึงแนวคิดหลักที่องค์กรให้ความสำคัญอย่างยิ่งและแสดงไว้ในตารางด้านล่างนี้ :

E	P	I	C	C
<b>Enabling Talent</b> เสริมสร้างศักยภาพบุคลากร	<b>Passion</b> มุ่งสู่ความเป็นเลิศ	<b>Integrity and Accountability</b> ซื่อสัตย์และรับผิดชอบ	<b>Collaboration</b> ร่วมมือร่วมใจ	<b>Customer-Centricity</b> มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
ลงทุนและพัฒนาบุคลากรของธนาคาร	ทำให้มากกว่าความคาดหวังเสมอ	คิดเหมือนเป็นเจ้าของและทำหน้าที่อย่างรับผิดชอบ	ก้าวไปให้ไกลกว่าเพื่อให้แน่ใจว่าจะประสบความสำเร็จร่วมกัน	มองลูกค้าเป็นหัวใจสำคัญในกระบวนการปฏิบัติงานทุกขั้นตอน
ยอมรับความหลากหลาย	พยายามอย่างเต็มที่ในสิ่งที่สำคัญที่สุด	เรียนรู้จากความผิดพลาดของตัวเองแต่แบ่งปันความสำเร็จ	ทำงานร่วมกันและสนับสนุนซึ่งกันและกัน	ทำสิ่งที่เห็นว่าถูกต้องและเหมาะสมสำหรับลูกค้าเสมอ

ตลอดทั้งปี มีการสำรวจกิจกรรมและช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนและปลูกฝังค่านิยมองค์กรนี้แก่พนักงานของธนาคารและทั่วทั้งองค์กร เริ่มตั้งแต่การคัดเลือกตัวแทนหรือกัปตันของ EPICC เพื่อขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลงผ่านการประชุมเชิงปฏิบัติการ (workshops) และกิจกรรมการมีส่วนร่วมของพนักงาน

**นโยบายและการบริหารการพัฒนาศักยภาพบุคลากร (Talent)**

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในฐานะองค์กรที่มุ่งให้ความสำคัญกับ ‘Enabling Talent : เสริมสร้างศักยภาพบุคลากร’ เป็นค่านิยมหลักของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและยกระดับความสามารถของบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่องในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพ การฝึกอบรมและการวางแผนเพื่อรับสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (succession planning) เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ ชุดทักษะ และความสามารถให้สามารถแข่งขันได้ในสังคมที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา แผนการเรียนรู้ของธนาคารออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้น ๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่าง ๆ และสร้างแรงบันดาลใจให้พนักงานทั่วทั้งองค์กร

ธนาคารมุ่งเน้นเสริมทักษะในอนาคตให้กับพนักงานโดยมุ่งเน้นด้าน Digital & Data ทักษะใหม่ทางด้านการปฏิสัมพันธ์ (soft skill) และความสามารถด้านความยั่งยืน เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ไม่เพียงแต่ส่งเสริมให้พนักงานได้รับทักษะใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง แต่ยังมีส่วนร่วมในการให้คำปรึกษา การฝึกสอน และการเรียนรู้จากผู้อื่น(peer-to-peer) เชิงรุกผ่านโปรแกรมต่าง ๆ เช่น โปรแกรมทุนการศึกษาสำหรับพนักงาน การฝึกอบรมในชั้นเรียน และการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์บนมือถือ (e-learning)

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานทุกคนผ่านอบรมหลักสูตรเรียนรู้ที่จำเป็น เช่น การต่อต้านการฟอกเงิน PDPA การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และความปลอดภัยด้านไอที เพื่อเป็นพื้นฐานในการเสริมสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ธุรกิจ และผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร เช่น ลูกค้าธนาคาร หลักสูตรการเรียนรู้ที่จำเป็นเหล่านี้ได้รับการประเมินและปรับเปลี่ยนใหม่ตามความต้องการ ข้อกำหนด และการเปลี่ยนแปลงต่อธุรกิจและสภาพแวดล้อมการทำงานของธนาคาร

ในปี พ.ศ. 2565 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้เริ่มมีการใช้นโยบายการทำงานแบบผสมผสานสำหรับพนักงานของธนาคาร เพื่อส่งเสริมความยืดหยุ่นในสถานที่ทำงาน การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ได้ให้นักเรียนกับธนาคารว่าประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานไม่ได้ถูกกำหนดและจำกัดอยู่ในสถานที่ทำงานจริงเท่านั้น ธนาคารต้องการให้บุคลากรของธนาคารได้รับการให้อำนาจและความรับผิดชอบในการตัดสินใจ (empower) ในการเลือกเตรียมการทำงานที่เหมาะสมกับทีมและตารางเวลาของพวกเขาได้ดีที่สุด ในขณะที่เดียวกันก็เพิ่มผลผลิตและประสิทธิภาพสูงสุดในฐานะองค์กรที่ขับเคลื่อนอย่างมีประสิทธิภาพ

**การวางแผนเพื่อรับสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ**

ธนาคารตระหนักถึงความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นทีมทรัพยากรบุคคลของธนาคารจึงทำงานอย่างใกล้ชิดกับทุกหน่วยธุรกิจและทีมผู้นำในธนาคารเพื่อกำหนดการวางแผนเพื่อรับสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญอย่างละเอียดซึ่งสอดคล้องกับกรอบการทำงานของกลุ่มธนาคาร ในส่วนหนึ่งของแผนนี้ธนาคารได้คัดเลือกผู้บริหารหลักและบุคลากรที่มีความสามารถเป็นผู้สืบทอดผ่านกระบวนการหรือและกิจกรรมการมีส่วนร่วมอย่างเข้มงวด บุคลากรที่มีความสามารถเหล่านี้ได้รับการจัดเตรียมแผนการเรียนรู้และการพัฒนาที่เหมาะสมเพื่อยกระดับทักษะให้แต่ละคนพร้อมที่จะก้าวสู่ตำแหน่งสำคัญเหล่านี้ในอนาคต โดยเฉพาะตำแหน่งระดับสูงที่สำคัญมีการนำเสนอแผนสืบทอดตำแหน่งเสนอต่อคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

**การฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรที่สำคัญในปี 2565**

ในปี 2565 ธนาคารได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมให้กับพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 261 หลักสูตร แบ่งเป็นหลักสูตรภายในองค์กร 209 หลักสูตร และหลักสูตรภายนอก 52 หลักสูตร โดยมีพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งสิ้นจำนวน 3,125 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565) คิดเป็น 96% ของพนักงานทั้งหมดหรืออัตราเฉลี่ยเท่ากับ 4.2 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้นในปี 2565 เท่ากับ 8.45 ล้านบาท

การฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรที่สำคัญทั้งหมดดำเนินการผ่านโครงการริเริ่มต่างๆ เช่น Back-to-School (BTS) ผ่าน Internal Facebook Live เป็นแพลตฟอร์มการเรียนรู้ที่สำคัญ โดยวิทยากรจากภายนอกมาแบ่งปันความรู้กับพนักงานของธนาคารในหัวข้อต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกเพื่อแบ่งปันและเสริมทักษะในอนาคตให้กับพนักงานของธนาคาร เช่น การคิดอย่างมีวิจารณญาณ เครื่องมือวิเคราะห์ข้อมูล การนำเสนอทางธุรกิจ

นอกจากนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังมอบทุนการศึกษาในโครงการทุนการศึกษาสำหรับพนักงานในระดับปริญญาโท ด้านนวัตกรรมธุรกิจและวิทยาการข้อมูล มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ในระหว่างปีธนาคารร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีได้จัดการฝึกอบรมด้านความยั่งยืนกับผู้นำระดับกลางถึงระดับสูงจำนวน 279 คน หรือคิดเป็นกว่าร้อยละ 90 ของพนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อสร้างความตระหนักในเรื่องความยั่งยืนและแนวโน้มด้านความยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้การสนับสนุนพนักงานบริการส่วนหน้า (Frontline employee) ของธนาคารและพนักงานที่มีบทบาทเฉพาะทางธุรกิจด้วยโครงการอบรมหลักสูตรระดับมืออาชีพต่างๆ เช่น หลักสูตรวางแผนการลงกุนมืออาชีพ หลักสูตรใบอนุญาตประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

**จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมโดยเฉลี่ย**

<b>ต่อพนักงาน</b>	<b>ต่อคณะกรรมการจัดการ (Leadership Team)</b>	<b>ต่อกรรมการธนาคาร</b>
38	57	20
<b>เพศชาย</b>	<b>เพศหญิง</b>	
31	43	

**ความเป็นพลเมืองดีขององค์กร(Corporate Citizenship) ผ่านโครงการริเริ่มด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR)**

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ร่วมกำหนดแนวทางกับกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยมีกรอบการทำงานที่กำหนดไว้สำหรับการดำเนินโครงการ CSR ธนาคารให้ความสำคัญกับประเด็นที่มีความสำคัญในระดับท้องถิ่น และประเด็นระดับโลกที่มีผลกระทบต่อระดับท้องถิ่น โครงการระยะยาวที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนอย่างยั่งยืนอยู่ภายใต้สี่เสาหลัก ได้แก่ สุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดีของชุมชน (Health and Community Well-Being) การศึกษา การเพิ่มขีดความสามารถทางเศรษฐกิจ และสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม เสาหลักเหล่านี้สอดคล้องกับ 3 ใน 17 เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (SDGs) ซึ่งเป็นข้อเรียกร้องให้ดำเนินการสากลเพื่อยุติความยากจน ปกป้องโลก และเพื่อให้แน่ใจว่าทุกคนมีสันติภาพ



**กิจกรรมอ่านหนังสือเสียงให้ผู้พิการทางสายตา**

มกราคม - ธันวาคม



**กิจกรรมบริจาคโลหิต**

ทุกไตรมาส



**โครงการ Run to Win (Virtual Run)**

มิถุนายน - สิงหาคม



**โครงการสอนภาษาอังกฤษเด็ก ๆ**

มิถุนายน - กันยายน



**กิจกรรมแยกขยะ**

พฤษภาคม - ธันวาคม



**โครงการลดการใช้พลาสติก ด้วยการใช้อาชนะที่สามารถใช้ได้หลายครั้ง**

พฤษภาคม - ธันวาคม



**โครงการ Green Hour ของซีไอเอ็มบี ไทย**

กันยายน - พฤศจิกายน

และความสำเร็จรุ่งเรืองภายในปี 2573

สุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดีของชุมชน : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สนับสนุนโครงการที่สร้างผลกระทบเชิงบวกทางสังคมแก่ชุมชน

การศึกษา : ธนาคารสนับสนุนโครงการที่เปิดโอกาสให้ชุมชนได้เรียนรู้และอำนวยความสะดวกในการเข้าถึงความรู้และการเรียนรู้

การเพิ่มขีดความสามารถทางเศรษฐกิจ : การริเริ่มในหมวดนี้คือ สร้างโอกาสและสร้างศักยภาพของชุมชนโดยจัดหาทรัพยากรและเครื่องมือที่จำเป็นเพื่อสร้างรายได้และการเติบโตอย่างยั่งยืน

สภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม : เราต้องดูแลสิ่งแวดล้อมของเราเพื่อคนรุ่นหลัง ดังนั้นธนาคารจึงขอสนับสนุนให้ชุมชนของธนาคารเริ่มต้นร่วมกันรักษาและฟื้นฟูระบบนิเวศของธรรมชาติ ลดของเสียและปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอน เลือกใช้พลังงานหมุนเวียน และหลีกเลี่ยงการใช้สิ่งของใช้ครั้งเดียวทิ้ง (Single usage) และกิจกรรมต่าง ๆ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลายประการได้ถูกนำมาใช้ในธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ตลอดปี 2565

ข้อมูลกิจกรรมที่มีความสำคัญ :

โครงการ Run to Win

- ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นเจ้าภาพโครงการวิ่งเสมือนจริง (Virtual Run) ซึ่งสามารถระดมทุนได้ 369,539 บาท เพื่อมอบให้กับโครงการอนุรักษ์เสือโคร่ง ขององค์การกองทุนสัตว์ป่าโลกสากล (World Wildlife Fund, WWF) ในภาคเหนือของประเทศไทย

โครงการอาสาสมัครครูภาษาอังกฤษ (โรงเรียนวัดเทพประสิทธิ์คนวาวาส, จังหวัดสมุทรสงคราม)

- ธนาคารได้สนับสนุนคอมพิวเตอร์ (ตัดจำหน่าย) จำนวน 10 เครื่อง และเครื่องคอมพิวเตอร์ใหม่จำนวน 10 เครื่อง ให้กับโรงเรียน
- พนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำนวน 41 คน รวมถึงผู้บริหารระดับสูงส่วนหนึ่งเข้าร่วมเป็นครูอาสาสมัครสอนภาษาอังกฤษให้กับนักเรียนชั้น ป.4-ป.6 ผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ ภายใต้หัวข้อ “English is Fun” เพื่อส่งเสริมให้นักเรียนต่างจังหวัดคุ้นเคยกับการใช้ภาษาอังกฤษ
- โปรแกรมการเรียนการสอนจัดขึ้นตั้งแต่วันที่ 6 กรกฎาคม ถึง 16 กันยายน 2565 (ทุกวันพุธ – วันศุกร์ วันละ 1 ชั่วโมง)

หลักสูตรการศึกษา (วัดห้วยเหินยว กาญจนบุรี)

- โครงการดังกล่าวเป็นความร่วมมือระหว่างฝ่ายสื่อสารองค์กรและฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้สนับสนุนคอมพิวเตอร์ (ตัดจำหน่าย) จำนวน 40 เครื่อง และคอมพิวเตอร์ใหม่จำนวน 10 เครื่อง เพื่อการเรียนรู้ด้านคอมพิวเตอร์และโปรแกรม Sound Lab แก่โรงเรียน
- โครงการฟาร์มและสถานีคิดแยกขยะและกิจกรรมระบายสีโดยจิตอาสาพนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย (สนามเด็กเล่น ใต้โรงอาหาร) รวมอยู่ในโปรแกรมที่จัดขึ้นในวันที่ 1 ตุลาคม 2565
- พนักงานและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 80 คน

หลักสูตรการศึกษา (โรงเรียนวัดห้วยแก้ว, จังหวัดเชียงใหม่)

- โครงการจัดขึ้นเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 โดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สนับสนุนห้องคอมพิวเตอร์ โครงการเกษตรเพื่ออาหารกลางวัน (ฟาร์ม) และโครงการคิดแยกขยะ
- ร่วมมือกับบริษัท Media Associated จำกัด สร้างห้องห้องสมุด และบริษัท บริษัท คิงส์แมน ซี.เอ็ม.ที.ไอ. จำกัด (มหาชน) สำหรับโต๊ะคอมพิวเตอร์และชั้นวางหนังสือ

 <p><b>โครงการสอนภาษาอังกฤษเด็กๆ</b></p> <p>จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม <b>41</b> จำนวนชั่วโมง <b>270.37</b></p>	 <p><b>กิจกรรมอ่านหนังสือเสียงให้ผู้พิการทางสายตา</b></p> <p>จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม <b>125</b> จำนวนชั่วโมง <b>1053.48</b></p>	 <p><b>โครงการ Green Hour ของซีไอเอ็มบี ไทย</b></p> <p>จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม <b>183</b> จำนวนชั่วโมง <b>1659.38</b></p>
 <p><b>โครงการแบ่งปันความรู้ Back-to-school และ Facebook Live</b></p> <p>จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม <b>82</b> จำนวนชั่วโมง <b>396.18</b></p>	 <p><b>กิจกรรมแยกขยะ</b></p> <p>จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม <b>99</b> จำนวนชั่วโมง <b>1265.79</b></p>	 <p><b>โครงการ Run to win</b></p> <p>จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม <b>990</b> จำนวนชั่วโมง <b>12357.00</b></p>
 <p><b>โครงการลดการใช้พลาสติกด้วยการใช้ภาชนะที่สามารถใช้ได้หลายครั้ง</b></p> <p>จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม <b>61</b> จำนวนชั่วโมง <b>577.02</b></p>	 <p><b>กิจกรรมบริจาคโลหิต</b></p> <p>จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม <b>674</b> จำนวนชั่วโมง <b>1348.06</b></p>	 <p><b>กิจกรรมอื่นๆ</b></p> <p>จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม <b>287</b> จำนวนชั่วโมง <b>4957.82</b></p>
<p><b>ผลรวม</b></p>		<p><b>23885</b> ชั่วโมง</p>

# กิจกรรมริเริ่ม ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ปี 2565

โครงการ Run to Win - Tiger Run



กิจกรรมอ่านหนังสือเสียง  
ให้ผู้พิการทางสายตา  
(Read for the Blind)



โครงการสอนภาษาอังกฤษเด็ก ๆ  
English Teacher Program  
(in Wattheprasit School)



โครงการแบ่งปันความรู้  
Back-to-School และ Facebook Live  
English Teacher Program  
(in CIMB Thai Headquarters)



กิจกรรมบริจาคโลหิต  
(Blood Donation)

# GRI

## Content Index

- โครงการเกษตรเพื่ออาหารกลางวัน : แม่ไก่ 20 ตัว เฉลี่ยวันละ 30 – 40 ฟอง เพื่อเป็นอาหารกลางวันของนักเรียน

<b>Statement of use</b>	CIMB Thai Bank Public Company Limited has reported in accordance with the GRI Standards for the period January to December 2022
<b>GRI 1 used</b>	GRI 1: Foundation 2021
<b>Applicable GRI Sector Standard(s)</b>	None Applicable

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION		
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION
<b>General disclosures</b>					
<b>GRI 2: General Disclosures 2021</b>	2-1 Organizational details	18	<i>Omissions are not permitted for the disclosures.</i>		
	2-2 Entities included in the organization's sustainability reporting	18			
	2-3 Reporting period, frequency and contact point	54			
	2-4 Restatements of information	57			
	2-5 External assurance	56-57			
	2-6 Activities, value chain and other business relationships	19-20	NO OMISSIONS		
	2-7 Employees	20-22			
	2-8 Workers who are not employees	22			
	2-9 Governance structure and composition	23-26			
	2-10 Nomination and selection of the highest governance body	24-25			
	2-11 Chair of the highest governance body	24			
	2-12 Role of the highest governance body in overseeing the management of impacts	25			
	2-13 Delegation of responsibility for managing impacts	25-26			

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION		
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION
	2-14 Role of the highest governance body in sustainability reporting	54	NO OMISSIONS		
	2-15 Conflicts of interest	32			
	2-16 Communication of critical concerns	46-47			
	2-17 Collective knowledge of the highest governance body	26-29			
	2-18 Evaluation of the performance of the highest governance body	30			
	2-19 Remuneration policies	30			
	2-20 Process to determine remuneration	30			
	2-21 Annual total compensation ratio	66			
	2-22 Statement on sustainable development strategy	10-11			
	2-23 Policy commitments	39-46			
	2-24 Embedding policy commitments	39-46			
	2-25 Processes to remediate negative impacts	46-47			
	2-26 Mechanisms for seeking advice and raising concerns	46-47			
	2-27 Compliance with laws and regulations	33			
	2-28 Membership associations	32			
	2-29 Approach to stakeholder engagement	109-113			
	2-30 Collective bargaining agreements	62			

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION		
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION
<b>Material topics</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-1 Process to determine material topics	48-53	<i>Omissions are not permitted for the disclosures.</i>		
	3-2 List of material topics	55-56			
<b>Economic performance</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	78-80	NO OMISSIONS		
<b>GRI 201: Economic Performance 2016</b>	201-1 Direct economic value generated and distributed	85 CIMB Thai Annual Report (From 56-1 One Report) 2022			
	201-2 Financial implications and other risks and opportunities due to climate change	105-107			
<b>Indirect economic impacts</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	87-88	NO OMISSIONS		
<b>GRI 203: Indirect Economic Impacts 2016</b>	203-1 Infrastructure investments and services supported	87-88			
	203-2 Significant indirect economic impacts	87-88			
<b>Anti-corruption</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	95-97	NO OMISSIONS		
<b>GRI 205: Anti-corruption 2016</b>	205-1 Operations assessed for risks related to corruption	97			
	205-2 Communication and training about anti-corruption policies and procedures	98			
	205-3 Confirmed incidents of corruption and actions taken	97-98			

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION		
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION
<b>Energy</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	66-70	NO OMISSIONS		
<b>GRI 302: Energy 2016</b>	302-1 Energy consumption within the organization	70-71	NO OMISSIONS		
	302-4 Reduction of energy consumption	70-71			
<b>Biodiversity</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	72	NO OMISSIONS		
<b>GRI 304: Biodiversity 2016</b>	304-1 Operational sites owned, leased, managed in, or adjacent to, protected areas and areas of high biodiversity value outside protected areas	72			
<b>Emissions</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	66-70	NO OMISSIONS		
<b>GRI 305: Emissions 2016</b>	305-1 Direct (Scope 1) GHG emissions	71-72			
	305-2 Energy indirect (Scope 2) GHG emissions	71-72			
	305-5 Reduction of GHG emissions	71-72			
<b>Occupational health and safety</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	72-73	NO OMISSIONS		
<b>GRI 403: Occupational Health and Safety 2018</b>	403-1 Occupational health and safety management system	73-74			
	403-3 Occupational health services	74-75			



GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION		
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION
	403-4 Worker participation, consultation, and communication on occupational health and safety	74	NO OMISSIONS		
	403-5 Worker training on occupational health and safety	74			
	403-6 Promotion of worker health	74			
	403-9 Work-related injuries	75			
	403-10 Work-related ill health	75			
<b>Training and education</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	114-116	NO OMISSIONS		
<b>GRI 404: Training and Education 2016</b>	404-1 Average hours of training per year per employee	116			
	404-2 Programs for upgrading employee skills and transition assistance programs	114-116			
<b>Diversity and equal opportunity</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	65-66	NO OMISSIONS		
<b>GRI 405: Diversity and Equal Opportunity 2016</b>	405-1 Diversity of governance bodies and employees	66			
	405-2 Ratio of basic salary and remuneration of women to men	66			
<b>Security practices</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	62-64	NO OMISSIONS		
<b>GRI 410: Security Practices 2016</b>	410-1 Security personnel trained in human rights policies or procedures	64			
<b>Local communities</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	88-89	NO OMISSIONS		

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION		
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION
<b>GRI 413: Local Communities 2016</b>	413-1 Operations with local community engagement, impact assessments, and development programs	88-90			
	413-2 Operations with significant actual and potential negative impacts on local communities	88-90			
<b>Customer health and safety</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	90-93	NO OMISSIONS		
<b>GRI 416: Customer Health and Safety 2016</b>	416-2 Incidents of non-compliance concerning the health and safety impacts of products and services	93			
<b>Marketing and labeling</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	98-100	NO OMISSIONS		
<b>GRI 417: Marketing and Labeling 2016</b>	417-1 Requirements for product and service information and labeling	98-100			
	417-2 Incidents of non-compliance concerning product and service information and labeling	100			
	417-3 Incidents of non-compliance concerning marketing communications	100			
<b>Customer privacy</b>					
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>	3-3 Management of material topics	86-87	NO OMISSIONS		
<b>GRI 418: Customer Privacy 2016</b>	418-1 Substantiated complaints concerning breaches of customer privacy and losses of customer data	87			

ในปี 2565 ตลาดหลักทรัพย์ฯ เดินหน้าส่งเสริมระบบนิเวศด้านความยั่งยืนของตลาดทุนไทยให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง ล่าสุดเปิดให้บริการระบบ ESG Data Platform ซึ่งรวบรวมข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ของบริษัทจดทะเบียน ESG Data Platform ตลาดหลักทรัพย์ฯ เน้นรูปแบบข้อมูลที่ง่ายสำหรับนักลงทุนในการนำไปวิเคราะห์ร่วมกับข้อมูลทางการเงินของบริษัทจดทะเบียน

## ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูลด้าน ESG ในรอบปี 2565 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

### 1. สิ่งแวดล้อม

#### 1.1 การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร	นโยบายการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร	
<ul style="list-style-type: none"> <li>การจัดการพลังงานไฟฟ้า</li> <li>การจัดการน้ำมันและเชื้อเพลิง</li> <li>การจัดการพลังงานทดแทน/พลังงานสะอาด</li> <li>การจัดการทรัพยากรน้ำ</li> <li>การจัดการขยะและของเสีย</li> <li>การจัดการความหลากหลายทางชีวภาพ</li> <li>การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ</li> </ul>	

#### 1.2 การจัดการพลังงาน

##### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน: ไฟฟ้า

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าของธนาคาร (หน่วย : กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)

	2563	2564	2565
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า	10,493,376.00	9,696,587.63	9,306,061.21

##### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน: น้ำมันและเชื้อเพลิง

	2563	2564	2565
น้ำมันดีเซล (ลิตร)	29,633.69	265,002.12	170,991.41
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	265,002.12	170,991.41	146,943.07

#### 1.3 การจัดการน้ำ

ปริมาณการใช้น้ำประปาของธนาคาร (หน่วย : ลูกบาศก์เมตร)

	2563	2564	2565
ปริมาณการใช้น้ำประปา	79,759.00	61,460.65	54,912.13

### 1.4 การจัดการขยะและของเสีย

ปริมาณขยะและของเสียของธนาคาร (หน่วย : กิโลกรัม)

	2563	2564	2565
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายรวม	112,644.00	59,103.00	159,265.00

### 1.5 การจัดการก๊าซเรือนกระจก

ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของธนาคาร (หน่วย : ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO<sub>2</sub>e)

	2563	2564	2565
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1	519.71	492.03	418.52
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 2	5,215.21	4,819.20	4,618.93
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 3	27.44	21.14	18.89

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากหน่วยงานภายนอกของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา

ไม่มี

## 2. สังคม

### 2.1 สิทธิมนุษยชน

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

- ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- นโยบายการจ้างงานของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร

- สิทธิของพนักงาน
- แรงงานข้ามชาติ/ต่างด้าว
- แรงงานเด็ก
- สิทธิผู้บริโภคร
- สิทธิชุมชน
- ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน
- การไม่เลือกปฏิบัติ

**2.2 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม****2.2.1 จำนวนพนักงาน จำแนกตามเพศ (หน่วย: คน)**

	2563	2564	2565
จำนวนพนักงานรวม	3,060	2,911	2,775
จำนวนพนักงานชาย	1,069	1,003	982
จำนวนพนักงานหญิง	1,991	1,908	1,793

**2.2.2 ค่าตอบแทนของพนักงาน จำแนกตามเพศ (หน่วย: บาท)**

	2563	2564	2565
จำนวนค่าตอบแทนรวม	3,697,205,547	3,284,858,342	3,336,504,226
จำนวนค่าตอบแทน พนักงานชาย	1,370,184,376	1,217,368,502	1,236,508,466
จำนวนค่าตอบแทน พนักงานหญิง	2,327,021,171	2,067,489,840	2,099,995,760

**2.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน**

	2563	2564	2565
จำนวนพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (คน)	2,688	2,285	2,236
จำนวนเงินที่ธนาคารสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บาท)	124,741,729.52	112,709,921.14	107,140,067.35

**2.2.4 ชั่วโมงอบรมความรู้เฉลี่ยของพนักงาน (หน่วย: ชั่วโมง / คน / ปี)**

	2563	2564	2565
จำนวนชั่วโมงอบรมความรู้เฉลี่ยของพนักงาน	20.63	46.00	38.28

**2.2.5 ค่าใช้จ่ายในการอบรมความรู้และพัฒนาพนักงาน (หน่วย: บาท)**

	2563	2564	2565
ค่าใช้จ่ายในการอบรมความรู้และพัฒนาพนักงาน	10,565,673.32	3,273,044.40	8,445,877.52

**2.3 ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน****2.3.1 สถิติการบาดเจ็บหรืออุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงาน**

	2563	2564	2565
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บหรืออุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	0
จำนวนพนักงานที่ได้รับการบาดเจ็บจากการทำงานจนถึงขั้นหยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (คน)	0	0	0
จำนวนพนักงานที่เสียชีวิตจากการทำงาน (คน)	0	0	0

**2.4 จำนวนพนักงานที่ลาออกโดยความสมัครใจ จำแนกตามเพศ (หน่วย : คน)**

	2563	2564	2565
จำนวนพนักงานที่ลาออกโดยความสมัครใจทั้งหมด	266	408	362
จำนวนพนักงานชายที่ลาออกโดยความสมัครใจ	107	160	147
จำนวนพนักงานหญิงที่ลาออกโดยความสมัครใจ	159	248	215
ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ	0	0	0

**3. บรรษัทภิบาลและเศรษฐกิจ****3.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ**

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร	นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
-----------------------------------	--

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการธนาคาร

- การสรรหากรรมการ
- การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ
- ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ
- การพัฒนาศักยภาพคณะกรรมการ
- การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
- การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ข้อมูลเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ	หลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์</li> <li>• การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน</li> <li>• การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน</li> <li>• การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในในทางที่ไม่เหมาะสม</li> </ul>	

### 3.2 นโยบายและกลยุทธ์ความยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ความยั่งยืน	นโยบายความยั่งยืน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
รายงานความยั่งยืน	<a href="http://www.cimbthai.com">www.cimbthai.com</a>
มาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนที่ธนาคารอ้างอิง	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• แนวทางการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนตามกรอบการรายงาน GRI Standards</li> <li>• คณะทำงานเฉพาะกิจด้านการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Taskforce on Climate-related Financial Disclosures: TCFD)</li> </ul>	

**CIMB Thai Care Center**  
**Tel. 02 626 7777**

cimbthai.carecenter  
@cimbthai.com

**[www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com)**

**ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330