

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2551
ของ



ธนาคารไทยธนาการ จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

เรื่อง

หน้า

ส่วนที่ 1 ข้อมูลสรุป (Executive Summary)

ส่วนที่ 1

1

ส่วนที่ 2 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป	ส่วนที่ 2	หน้า	1
2. ปัจจัยความเสี่ยง	ส่วนที่ 2	หน้า	3
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 2	หน้า	10
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	ส่วนที่ 2	หน้า	21
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 2	หน้า	34
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 2	หน้า	37
7. โครงสร้างเงินทุน	ส่วนที่ 2	หน้า	38
8. การจัดการ	ส่วนที่ 2	หน้า	42
9. การควบคุมภายใน	ส่วนที่ 2	หน้า	79
10. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 2	หน้า	82
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	ส่วนที่ 2	หน้า	85
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	ส่วนที่ 2	หน้า	96

ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ส่วนที่ 3

หน้า 1

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทที่อยู่

เอกสารแนบ 3 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

เอกสารแนบ 5 หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)

ส่วนที่ 1

ข้อมูลสรุป (Executive Summary)

เศรษฐกิจไทยปี 2551 ขยายตัวในระดับปานกลางร้อยละ 2.6 เทียบกับที่ขยายตัวร้อยละ 4.9 ในปี 2550 โดยเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอตัวลงซั้ดเจนในครึ่งปีหลัง เนื่องจากเหตุการณ์ทางการเมืองในประเทศและวิกฤติการณ์ทางการเงินโลกที่รุนแรงขึ้น ทั้งนี้ปัญหาการเมืองในประเทศส่งผลให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจลดลง โดยในปี 2551 การใช้จ่ายของภาคเอกชนขยายตัวเพียงร้อยละ 2.7 นอกเหนือจากปัจจัยลบข้างต้น เศรษฐกิจไทยยังเผชิญกับภาวะที่ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกปรับสูงขึ้นสูงระดับที่ไม่เคยมีมาก่อนที่ 147 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อบาร์เรลในเดือนกรกฎาคม ซึ่งส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อของไทยสูงขึ้นตามไปด้วย ทั้งนี้ ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไปของไทยขยายตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.2 ในปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.5 ในปี 2551 อย่างไรก็ได้ในช่วงปลายปีสถานการณ์ทางการเมืองในประเทศเริ่มมีแนวโน้มผ่อนคลายอย่างช้า ๆ แต่ต่อเนื่อง จากการที่พรรคราชชาติปัตย์ซึ่งเป็นพรรคริ娅ดี้คันเดิมสามารถจัดตั้งรัฐบาลผสมได้สำเร็จ

สำหรับในปี 2552 แม้ว่าสถานการณ์ตึงเครียดทางการเมืองค่อย ๆ ปรับตัวดีขึ้น แต่ปัจจัยเศรษฐกิจนอกประเทศยังคงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ทั้งนี้คาดการณ์ว่าการส่งออกของไทยจะลดลงร้อยละ 20-25 ในปี 2552 ในขณะที่ความต้องการในประเทศขยายตัวไม่มาก ส่วนภาคธุรกิจจะพยายามอย่างมากในการกระตุ้นเศรษฐกิจ ประกอบกับปัจจัยบางอื่น ๆ เช่น ราคาน้ำมันที่ลดลง สถานการณ์การเมืองที่ดีขึ้น และอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ แต่ปัจจัยลบจากเศรษฐกิจโลกจะมีผลมากกว่าปัจจัยบวกข้างต้น ดังนั้นธนาคารจึงมองว่าปี 2552 นี้เป็นอีกปีหนึ่งที่ท้าทายสำหรับประเทศไทย

สถานการณ์เศรษฐกิจโดยรวมในปี 2551 ที่ผ่านมาส่งผลอย่างมากต่อการบริหารงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สำหรับธนาคาร “ไทยพาณิชย์” นั้น ได้มีการปรับปรุงการดำเนินงานในทุก ๆ ด้าน และพัฒนาคุณภาพของการให้บริการ เพื่อให้สามารถแข่งขันในสภาพแวดล้อมที่ต้องหุ่นไหวในการทำงาน

ถึงแม้ว่าได้มีการปรับปรุงการดำเนินงานอย่างมาก แต่ธนาคารและบริษัทอยู่รวมกันยังคงมีผลการดำเนินงานขาดทุนในปี 2551 โดยผลประกอบการตามงบการเงินรวมแสดงการขาดทุนสุทธิ 1,990 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 4,939 ล้านบาท (งวดเดียวกันของปี 2550 ขาดทุนสุทธิ 6,929 ล้านบาท)

สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีผลขาดทุนสุทธิ 2,787 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 4,640 ล้านบาท (งวดเดียวกันของปี 2550 ขาดทุนสุทธิ 7,427 ล้านบาท) การลดลงของผลขาดทุนอย่างมีสาระสำคัญในปี 2551 เป็นผลจากการรับรู้ขาดทุนการปรับมูลค่าดุลยติธรรมในตราสารหนี้ต่างประเทศ CDO ลดลงจำนวน 4,372 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 60 จากจำนวน 7,315 ล้านบาท เป็น 2,943 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารมีการรับรู้กำไรจำนวน 970 ล้านบาท จากการจำหน่าย CDO ทั้งหมด และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงจำนวน 1,367 ล้านบาท หรือร้อยละ 38 ก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ผลประกอบการดีขึ้น

อย่างไรก็ตามผลจากปัจจัยบวกดังกล่าวได้รับผลกระทบจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 734 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 ในปี 2551 เปรียบเทียบกับปี 2550 รายได้ค่าธรรมเนียมในปี 2551 ลดลงเหลือ 760 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 1,456 ล้านบาทในปี 2550 เป็นการลดลงจำนวน 696 ล้านบาท หรือร้อยละ 48 การลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าธรรมเนียมการบริหารลูกหนี้ด้อยคุณภาพจากบริษัทในเครือที่ลดลงจำนวน 672 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2551 ได้ขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพไปให้สถาบันการเงินอื่น และกำไรจากการขายเงินลงทุนลดลงจำนวน 400 ล้านบาท

สำหรับการดำเนินงานของธนาคารในปี 2551 มีความก้าวหน้าเป็นที่น่าพอใจ ส่งผลให้ธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มสูงขึ้น และมีความพร้อมที่จะตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้มากขึ้น เนื่องจาก การที่ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงิน ทำให้สามารถสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่างๆ ได้อย่างกว้างขวาง ซึ่งรวมถึงการให้บริการทางการเงินแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

โดยผ่านศูนย์ธุรกิจของธนาคารทั่วประเทศจำนวน 36 แห่ง นอกจากนี้ธนาคารยังร่วมมือกับหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชนในการสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs และพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ถูกรายย่อย ในขณะที่ในรอบปี 2551 ธนาคารยังคงมุ่งขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยด้วยการจัดกิจกรรมทางการตลาดอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ทางด้านเงินฝากต่าง ๆ สู่กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ทำให้ฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นในระดับที่น่าพอใจ

ปี 2551 เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 กลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) หนึ่งในสถาบันการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยผ่าน ธนาคารซีไอเอ็มบี (CIMB Bank) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือที่ถือหุ้นทั้งหมดโดย CIMB Group ได้เข้าซื้อหุ้นจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคารคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.13 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของธนาคาร นอกจากนี้ CIMB Bank ได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นที่เหลือทั้งหมดของธนาคารตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวน 6,143,544,532 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

การเข้าร่วมทุนของ CIMB Bank ตั้งแต่ล่าม จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร ไทยพาณิชย์ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้สามารถเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีขึ้นแก่ลูกค้าด้วยนวัตกรรมทางการเงิน และเครือข่ายที่กว้างขวางขึ้น เนื่องจาก CIMB Group เป็นผู้ให้บริการทางด้านการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดเป็นอันดับ 2 ของประเทศไทยมาเลเซีย และเป็นหนึ่งในผู้นำด้านธุรกิจการธนาคารแบบครบวงจรของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่เมืองกัวลาลัมเปอร์ และให้บริการธุรกิจธนาคารแบบครบวงจรในประเทศไทยมาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และประเทศไทยในปัจจุบัน รวมทั้งมีสำนักงานภูมิภาคในศูนย์กลางหลักทางการเงิน ทั้งนี้ CIMB Bank ได้ร่วมกับธนาคารในการพัฒนาธุรกิจใน 3 ด้านคือ ความสามารถในการสร้างผลกำไร การเป็นผู้นำตลาดในผลิตภัณฑ์หรือตลาดเฉพาะกลุ่ม และวัฒนธรรมที่มีสมรรถนะในการทำงานที่สูง สิ่งเหล่านี้นำไปสู่การวางแผนฐานใน การเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจรในประเทศไทย รวมทั้งการกำหนดการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ประเมินความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการปรับตัวตามสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถแข่งขันได้ในระยะยาว ด้วยความตั้งใจที่จะเป็นธนาคารที่มีความยั่งยืนและมีคุณภาพสูงสุดในประเทศไทย

(ผู้ลงทุนควรอ่านรายละเอียดข้อมูลในส่วนที่ 2 ก่อนตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์)

ส่วนที่ 2
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท : บมจ. ธนาคาร ไทยธนาคาร
เลขทะเบียนบริษัท : 0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ.480)
ประเภทธุรกิจ : ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ : 0-2633-9000-3, 0-2638-8000
BANKTHAI Care Center : 0-2626-7777 กด 0
โทรศาร : 0-2633-9026
Website : <http://www.bankthai.co.th>

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
(หุ้นสามัญ)
เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 4, 6 และ 7
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0-2229-2800, 0-2654-5599 โทรศาร : 0-2359-1263

ผู้สอบบัญชี

: บริษัท สำนักงานเอินสก แอนด์ ยัง จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์
เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ (ยื่องศูนย์ประชุมแห่งชาติสิริกิติ์)
กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2264-0777 โทรศาร : 0-2264-0790
โดย - นางสาวรัตนา ยะ พันตรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315
- นางสายฝน อินทร์แก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4434

ผู้ทรงคุณวุฒิทางกฎหมาย

: อาจารย์ดำรง แจ่มสุข (อดีตรองประธานศาลฎีกา)
เลขที่ 272 เทศบาลรังรักษ์เหนือ ซอย 8 ประชานิเวศน์ 1 จตุจักร
กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2589-3023

อาจารย์นาม ยิ่มแย้ม ประธาน คตส. (อดีตอธิบดีผู้พิพากษาศาลฎีกธรรม ภาค 1)
เลขที่ 47 ซอยยาสูบ 1 ถนนวิภาวดีรังสิต จตุจักร
กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2272-1687

อาจารย์สุวรรณ์ ศักดิรักษ์ (อดีตผู้พิพากษาหัวหน้าคณะในศาลฎีกา)
เลขที่ 112/80 หมู่บ้านชินเขต ซอย 1/11 ถนนงามวงศ์วาน หลังสี่
กรุงเทพมหานคร 10210
โทรศัพท์ : 0-2589-1447

2. ปัจจัยความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากในการประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญความเสี่ยงหลักๆ ถึง 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk) เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบไปด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ในงานธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่เสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และยังทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของทั้งธนาคาร

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของกิจการ

ธนาคารตระหนักรถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยได้มีการกำหนดกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปี ซึ่งผู้เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในกระบวนการอย่างเต็มที่ และร่วมกันพิจารณาผลลัพธ์ของอย่างถี่ถ้วนก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และมีการติดตามการปฏิบัติตามแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สามารถดำเนินการตามแผนที่กำหนด ความเสี่ยงที่กระทบต่อการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ที่สำคัญ จำแนกได้ดังนี้

- ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน**

เนื่องจากสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ หากแผนธุรกิจของธนาคารไม่สอดคล้องกับสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามที่คาดหวังไว้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามการเปลี่ยนแปลงของสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจ โดยมีนักเศรษฐศาสตร์และทีมนักวิจัยภายในธนาคารที่มีความรู้และประสบการณ์อยู่เบื้องหลังที่มีความสามารถในการศึกษาและติดตามสถานการณ์ได้อย่างรวดเร็ว

- ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน**

เนื่องจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เป็นธุรกิจที่ถูกกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีความมั่นคงแข็งแรง เป็นตัวกลางทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญในระบบ ในการระดมเงินจากผู้มีเงินออมหรือผู้ฝากเงินนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ต้องการเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือการบริโภค การกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเป็นมาตรฐานความมั่นคงของธนาคารไม่ให้ธนาคารสร้างสินทรัพย์เสี่ยงมากเกินไปกว่าสัดส่วนที่กำหนดไว้เมื่อเทียบกับเงินกองทุน ซึ่งธนาคารได้ตระหนักรถึงความเสี่ยงเหล่านี้ โดยตลอดปี 2551 ที่ผ่านมาได้มีความพยายามเสริมสร้างความมั่นคงด้านเงินกองทุน กระทิ้งธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญโดยมี CIMB Group จากประเทศ Malaysia ที่มีความพร้อมทั้งทางด้านเงินทุนและมีประสบการณ์การธนาคารพาณิชย์ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และได้มีการเสนอแผนการเพิ่มเงินกองทุนเพื่อสร้างเสริมความมั่นคงของธนาคารต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

- ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารไม่เหมาะสม**

ธนาคารตระหนักรู้ว่าโครงสร้างองค์กรนับเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยจะส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามแผนกลยุทธ์ ธนาคารจึงมีหน่วยงานรองรับการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ มีการจัดวางบุคลากร

อย่างเหมาะสม มีการควบคุมและถ่วงดุลซึ่งกันและกันซึ่งจะช่วยให้กระบวนการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างรอบคอบ รัดกุม และส่งเสริมการบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ธนาคารมีการทบทวนความเหมาะสมของโครงสร้างองค์กรและหน้าที่ของหน่วยงานต่างๆ ให้เหมาะสมอยู่เสมอ โดยมีหน่วยงานด้านพัฒนาองค์กรทำหน้าที่นี้เป็นการเฉพาะ

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาอาจไม่ปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อ กันตามที่ระบุไว้ในสัญญา หรือการที่คุณภาพของลูกหนี้อาจมีการเสื่อมถอยลง และทำให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Policy) ธนาคารมีการจัดองค์กรให้มีการถ่วงดุลและตรวจสอบซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านตลาด ผู้ทำหน้าที่วิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ตรวจสอบและผู้ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารมี การบริหารทั้งในระดับรายลูกค้า (Standalone Risk) และระดับ Portfolio โดยธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือในการประเมิน ความเสี่ยงที่เหมาะสมต่างกันไปตามประเภทของลูกค้า โดยได้พัฒนา Risk Grading Tools สำหรับวัดความเสี่ยงลูกค้า สินเชื่อธุรกิจ มีการพัฒนาเครื่องมือประเมินความเสี่ยง (SMEs Filter) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และ มีระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผู้กู้รายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อ恩กประสงค์ที่ไม่มี หลักประกันและที่มีหลักประกัน ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังตระหนักรถึงความสำคัญในเรื่องการบริหารความเสี่ยงใน ภาพรวม จึงได้ให้คำปรึกษาในการพัฒนาเครื่องมือประเมินความเสี่ยงแก่บริษัทในเครือของธนาคารที่ทำธุรกิจให้สินเชื่อ ซึ่ง ได้เริ่มมาตั้งแต่ปี 2550 และต่อเนื่องในปี 2551 เช่นเดียวกัน เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและเพื่อให้สอดคล้องและเป็นไป ในทิศทางเดียวกันกับหลักการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร นอกจากนี้ ในเรื่องของความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพซึ่งเป็น ความเสี่ยงสำคัญ ที่ระบบต้องสามารถในการทำกำไรลดลงความพอดีเพียงของเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารให้ ความสำคัญกับการจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ และให้มีตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สั้นสั้นจะสูญให้พอดีเพียงกับความเสี่ยงหายที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นและสะท้อนลงในงบการเงินนอกเหนือไปจากการติดตามเร่งรัดแก้ไขปัญหาร่วมกับลูกหนี้ ธนาคารจึงแต่งตั้ง คณะกรรมการพิจารณาการจัดซั่นหนี้และกันเงินสำรองขึ้น โดยมีผู้บริหารจากสายงานบริหารความเสี่ยง เป็นประธาน

ส่วนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารคำนึงถึงหลักความสมมั่นใจระหว่างคุณภาพของ ลูกหนี้แยกตามประเภทธุรกิจ และสัดส่วนการกระจายตัวของสินเชื่อตามประเภทของธุรกิจต่างๆ ที่อยู่ใน Portfolio ของ ธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ผลตอบแทนที่ได้รับจากลูกหนี้ทั้งในมิติของคุณภาพลูกหนี้และประเภทธุรกิจ นอกจากนี้ได้มี การกำหนดเพดานความเสี่ยงต่างๆ (Risk Limits) ในการควบคุมระดับความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2551 ธนาคารมีสัดส่วนการให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจดังนี้

ประเภทธุรกิจ	เงินให้สินเชื่อ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินให้ สินเชื่อตาม ประเภทธุรกิจ (%)	สินเชื่อต่อ คุณภาพ (ล้าน บาท)	สัดส่วนสินเชื่อต่อ คุณภาพต่อเงินให้ สินเชื่อตามประเภท ธุรกิจ (%)	การกระจายตัวของ สินเชื่อด้วย คุณภาพ (%)
1. เกษตรกรรม การล่าสัตว์ และการป่าไม้	224.22	0.19	97.28	43.39	0.98
2. การประมง	79.98	0.06	-	-	-
3. การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน	90.40	0.07	48.42	53.56	0.49
4. การผลิต	22,246.53	18.40	2,973.63	13.37	30.07

ประเภทธุรกิจ	เงินให้สินเชื่อ ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินให้ สินเชื่อตาม ประเภทธุรกิจ (%)	สินเชื่อด้อย ² คุณภาพ (ล้าน บาท)	สัดส่วนสินเชื่อด้อย ² คุณภาพต่อเงินให้ สินเชื่อตามประเภท ธุรกิจ (%)	การกระจายตัวของ สินเชื่อด้อย ² คุณภาพ (%)
5. การไฟฟ้า แก๊ส และการประปา	1,234.44	1.02	-	-	-
6. การก่อสร้าง	2,279.21	1.89	325.03	14.26	3.29
7. การขายส่ง การขายปลีก และซ่อมแซมยาน ยนต์ จักรยานยนต์ ของใช้ส่วนบุคคลและของ ใช้ในครัวเรือน	11,820.91	9.78	2,532.03	21.42	25.61
8. โรงแรม และภัตตาคาร	2,932.30	2.43	168.71	5.75	1.71
9. การขนส่ง สถานที่เก็บสินค้า และการคมนาคม	4,930.74	4.08	444.07	9.01	4.49
10. ตัวกลางทางการเงิน	36,257.95	30.00	-	-	-
11. บริการด้านสังหาริมทรัพย์ การให้เช่า และ บริการทางธุรกิจ	8,660.18	7.16	1,408.72	16.27	14.25
12. การบริหารราชการ และการป้องกันประเทศ รวมทั้งการประกันสังคมภาคบังคับ	4,000.00	3.31	-	-	-
13. การศึกษา	408.37	0.34	44.62	10.93	0.45
14. การบริการด้านสุขภาพ และงานสังคม สงเคราะห์	1,715.95	1.42	-	-	-
15. การให้บริการชุมชน สังคม และบริการส่วน บุคคลอื่น ๆ	407.29	0.34	66.07	16.22	0.67
16. ลูกจ้างในครัวเรือนส่วนบุคคล	-	-	-	-	-
17. องค์กรระหว่างประเทศ และองค์กร ต่างประเทศอื่น ๆ และสมาชิก	-	-	-	-	-
18 อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	23,581.32	19.51	1,779.08	7.54	17.99
รวม	120,869.79	100.00	9,887.66	8.18	100.00

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลง
ของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่ง
อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

• ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารได้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และ
หนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) เป็นผู้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงจาก
อัตราดอกเบี้ย และเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) อันเนื่องมาจากการ
ความไม่สอดคล้องกัน (Mismatch) ระหว่างโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งธนาคารใช้
การวิเคราะห์ความแตกต่างในการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา (Gap Analysis)

เป็นเครื่องมือหนึ่งในการประเมินความเสี่ยง นอกจานั้น ธนาคารยังใช้วิธีการวิเคราะห์แบบจำลองผลกระทบที่มีต่อ ดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร (Net Interest Income Simulation) โดยมีหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงที่เป็นอิสระจาก ฝ่ายงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเป็นผู้ประเมิน และติดตามความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และ หนี้สินเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน จะพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์ และหนี้สินให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) อยู่ ภายใต้การควบคุมโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยธนาคารมีการ คำนวณราคายุติธรรม เพื่อดูผลกำไร/ขาดทุนเป็นประจำทุกวัน และธนาคารได้มีการควบคุมและจัดทำรายงานสถานะ ความเสี่ยงเป็นรายวันโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง (Risk Taker) โดยการกำหนด เพเดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่เหมาะสมแยกตามผลิตภัณฑ์และแยกตามประเภทความเสี่ยง (Risk Type) ต่างๆ เช่น Value-at-Risk (VaR) Limit, One Basis Point Shift (PV01) Limit เป็นต้น เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการ เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่ส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

• ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนนั้น ธนาคารได้พยายามจัดทำแหล่งเงินทุน ที่เป็นสกุลเดียวกันในการให้สินเชื่อหรือการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และ/หรือทำการซื้อ/ขายตราสารอนุพันธ์เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อลดความเสี่ยงจากการผันผวน ของอัตราแลกเปลี่ยนให้เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ ธนาคารยังทำการควบคุมการ ประกอบธุรกรรมด้านการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งที่เป็นการซื้อขายทันที และซื้อขายล่วงหน้าโดย ธุรกรรมที่เกิดขึ้นส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมที่รองรับธุรกิจของลูกค้าเป็นหลัก ในขณะที่การควบคุมปริมาณการทำ ธุรกรรมเพื่อค้า (Trading) ธนาคารได้ทำการควบคุมทั้งในระดับผู้ค้า (Dealer) และระดับรวมของธนาคาร (Portfolio) มี การกำหนดเพเดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่เหมาะสมแยกตามรายสกุลเงิน แยกตามผลิตภัณฑ์ และแยกตามประเภท ความเสี่ยง (Risk Type) ต่างๆ เช่น Value-at-Risk (VaR) Limit, FX Net Open Position Limit, Stop Loss Limit เป็น ต้น และได้ทำการประเมินมูลค่า (Mark to Market) ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวันทำการ นอกจากนี้ ยัง มีการทำการวิเคราะห์ผลกระทบจากเหตุการณ์วิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมออีกด้วย

• ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารทุน

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนนอกเหนือจากการเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทย่อยหรือบริษัท ร่วมของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการบรรบัดโกรงสร้างหนี้จากสินเชื่อที่มีบัญชา และธนาคารไม่มีการทำ ธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดสินค้าโภค ภัณฑ์แต่อย่างใด

ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไป ตามนโยบาย รวมถึงการทดสอบความแม่นยำและความถูกต้อง (Back Test) แบบจำลองต่างๆ ที่ใช้ในการประเมินความ เสี่ยงด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งให้มีการรายงานการประเมินเงินกองทุนที่ต้องดำเนินเพื่อรับความเสี่ยงด้านตลาด เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง โอกาสที่ธนาคารจะไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันที่ครบกำหนดได้ อันเนื่องมาจากการที่ธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันกำหนด

ธนาคารตระหนักดีว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญประการหนึ่ง ธนาคารจึงมีการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในแต่ละช่วงเวลา และเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉิน (Contingency Plan) รองรับกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องไว้ล่วงหน้าเพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขสถานการณ์หากต้องเผชิญกับปัญหาด้านสภาพคล่องในอนาคต รวมทั้งมีการซักซ้อมการปฏิบัติตามแผนฉุกเฉินนี้เป็นระยะ โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

ในปี 2551 ที่ผ่านมา ธนาคารได้เพิ่มความระมัดระวังในการบริหารสภาพคล่องเป็นอย่างมากอันเนื่องมาจากวิกฤตการเงินในต่างประเทศ และการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ธนาคารได้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประเภทตราสารพันธบัตรรัฐบาลที่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้นให้สูงขึ้น เพื่อรับรองรับกรณีฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์วิกฤตทางการเงินที่ไม่คาดคิดขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารทนต่อภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องได้ดีขึ้น และมีการกำหนดวงเงินที่รับฝากเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อลดความเสี่ยงจากการหายแผลงเงินทุนมาทดแทนในระยะเวลาอันสั้น

ในส่วนของการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้มีเพดานความเสี่ยงต่างๆ เช่น Liquidity Ratio ทั้งสถานการณ์ปกติ และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) รวมทั้งได้กำหนดระดับสัญญาณเตือนภัยสำหรับส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ นอกจากนี้ทางด้านแหล่งที่มาของเงินทุนก็ได้กำหนดเพดานการกระจายตัวของเงินฝากต่อราย ต่อกลุ่ม เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น 67,061 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.91 ของยอดเงินฝากรวม ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแล กิจการที่ดี การขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือการขาดการจัดการที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใต้บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จึงจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางการปฏิบัติงาน และการควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ให้มีประสิทธิภาพเป็นมาตรฐานสากล โปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) ในการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี แล้วเสนอให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัตินโยบายก่อนการประกาศใช้งาน

ธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารหน่วยธุรกิจต่างๆ (Risk Owner) เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งควบคุมการปฏิบัติงาน เสริมสร้างและปลูกฝังจิตสำนึกระบบและกระบวนการสำหรับใช้ในการระบุประเมิน รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และ

มาตรฐานสากล โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานภายใต้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางเงินจะต้องบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

- การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Operational Risk Management Self Assessment)**

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยง ทบทวน และรายงานผลอย่างสม่ำเสมอให้แก่ด้านบริหารความเสี่ยง เพื่อสรุปผลการประเมิน มาตรการการควบคุม วิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และรายงานผลสรุปต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจแก้ไขปัญหา รวมถึงการติดตามผลหลังการแก้ไข วิธีการตั้งกล่าว่น้ำท่าให้ทุกหน่วยงานต้องดำเนินการทบทวน และตรวจสอบการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเพิ่มความมั่นใจในการแก้ปัญหาให้ได้ภายในเวลาที่เหมาะสม ควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบการควบคุมภายในของทุกหน่วยงาน อาทิ การอนุมัติ และอำนาจอนุมัติ การสอบทานความถูกต้องของธุรกรรมต่าง ๆ การแบ่งแยกหน้าที่ การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ รวมถึงการมีแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามมาตรฐานสากล และนำไปสู่การมีบรรษัทภิบาล

- การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Investigation Reports)**

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายและสาเหตุที่เกิดความเสียหายขึ้น ผ่านระบบงานที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะเป็นข้อมูลประกอบที่สำคัญในกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง รวมทั้งยังนำไปใช้ในการวิเคราะห์ เพื่อป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายซ้ำ และยังเป็นประโยชน์ในการพัฒนาแบบจำลองเพื่อทำการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป

- เครื่องชี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Key Risk Indicators)**

ธนาคารได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่ในการรายงานข้อมูลที่เป็นเครื่องชี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตามรูปแบบที่กำหนด นอกจากนี้ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ร่วมกับหน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงทำการสร้างตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Specific KRIs) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยง โดยเฉพาะของหน่วยงานและใช้เป็นเครื่องชี้ล่วงหน้าถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอีกด้วย

- การกำหนดให้มีกระบวนการปฏิบัติงานในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการออกผลิตใหม่หรือการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสอบทานการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อทำหน้าที่สอบทานการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน โดยได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวด ให้ครอบคลุมการการระบุถึงความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงการกำหนดแนวทางการควบคุมที่เหมาะสม โดยจะต้องผ่านการพิจารณาและลงนามเห็นชอบร่วมกันของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)**

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องให้ครอบคลุมในทุกกิจกรรมที่สำคัญ เพื่อรับความเสี่ยงและลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์รุนแรงที่เกิดขึ้นซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักของธุรกิจ และส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นต่อลูกค้าของ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจึงให้มีจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องใน 6 ธุรกิจหลัก และดำเนินการทดสอบการปฏิบัติตามแผนฯ ดังกล่าวแล้วในปี 2551

- กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักรถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและระเบียบงานรองรับการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยให้มีหน่วยงานกลางที่กำหนดที่บันทึกข้อร้องเรียนทุกรายการบนระบบงานสำหรับรับและติดตามการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องซึ่งแจงปัญหาและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งการรายงานผลให้ผู้บริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานที่กำหนดที่ควบคุม และกำกับการปฏิบัติตาม ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คือ ด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติและสอบทานสินเชื่อ ซึ่งจะกำหนดที่สอบทานการปฏิบัติตามของหน่วยงานภายในธนาคารให้เป็นไปตามระเบียบภายใน และกฎระเบียบของทางการ รวมถึงการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้วย

ความเสี่ยงจากการลดลงของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินลงทุนในต่างประเทศ คิดเป็นมูลค่ารวม 409 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือ 12,730 ล้านบาท (ลดลงจากเดือนธันวาคม 2550 ซึ่งมีมูลค่า 1,248 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือ 42,102 ล้านบาท) โดยเป็นพันธบัตรรัฐบาลประเทศเกาหลี มูลค่าประมาณ 49 ล้านเหรียญสหรัฐ และเป็นตราสารหนี้ประเภท Structured Notes ที่ออกโดยสถาบันการเงินและองค์กรภาครัฐบาลในต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ A หรือดีกว่าขึ้นไป มูลค่า 360 ล้านเหรียญสหรัฐ ซึ่งมูลค่าอยู่ต่ำกว่าต้นทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีมูลค่า 360.296 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือคิดเป็นร้อยละ 100.082 ของมูลค่าหน้าตัว (Face Value)

เนื่องด้วยตราสารหนี้ประเภท Structured Notes ทุกรายการที่ธนาคารลงทุนมีการคุ้มครองเงินต้น (Principal Protected) ความเสี่ยงจากการลงทุนจึงมีเพียงความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับคูปองตามที่คาดหวัง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าอยู่ต่ำกว่าต้นทุน โดยเฉพาะในกรณีที่ตัวแปรในตลาดการเงินแตกต่างกันไป เช่น LIBOR, Swap rate เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงโดยกระจายการลงทุนในหลายรายการที่มีรูปแบบการจ่ายคูปองแตกต่างกันไป และมีการติดตามผลการลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกรณีที่ตัวแปรในตลาดเคลื่อนไหวได้ทิศทางตรงกันข้ามกับผลตอบแทนของ Structured Notes ทั้งนี้ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน อยู่ภายใต้พืดานความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ทั้งหมด

ความเสี่ยงด้านการให้บริการคอมพิวเตอร์

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำระบบ System Log Management ในปี 2551 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 มีการปรับปรุงระบบไฟฟ้าของศูนย์คอมพิวเตอร์ของธนาคารให้มีความเสถียรและสามารถรองรับระบบงานและอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นได้อย่างปลอดภัยและพอเพียง รวมทั้งยังได้ดำเนินการปรับเปลี่ยนเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ใช้ในงานประมวลผลหลักของธนาคาร และระบบการให้บริการ ATM ให้ทันสมัยและเพียงพอ กับการขยายตัวทางธุรกิจ นอกจากนี้ ยังได้ทำการปรับปรุงระบบเครือข่ายสื่อสารข้อมูลของสาขาให้มีประสิทธิภาพสูงพร้อมเพียงต่อการรองรับการใช้งานและการบริการแก่ลูกค้าธนาคาร

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง¹ และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)² ตามคำสั่งของทางการเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เกิดเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟู”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT” รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นจากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 สถาบัต ที่มีผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดลงจาก 1,800 ล้านบาท เหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1.8 ล้านบาท เป็น 12,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,233,220 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สถาบัต จำนวนนี้ได้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู หั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และบง. บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นแกนในการควบรวมกิจการเพื่อที่จะแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบรวมกิจการตามมติคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุน 12 บริษัท ให้แก่ บง. บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บง. บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

¹ “ได้แก่”

บริษัทเงินทุน นราธนกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด
บริษัทเงินทุน บางกอกເອເຊີນ จำกัด
บริษัทเงินทุน นราธนกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด
บริษัทเงินทุน บางกอกເອເຊີນ จำกัด

บริษัทเงินทุน วชิรธรรมทุน จำกัด
บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัพย์ จำกัด
บริษัทเงินทุน เศรษฐกิจ จำกัด
บริษัทเงินทุน ชนสยาม จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน วชิรธรรมทุน จำกัด
บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัพย์ จำกัด
บริษัทเงินทุน เศรษฐกิจ จำกัด
บริษัทเงินทุน ชนสยาม จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน เพลส์ ชิตี้ อินเวสเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคลสิก จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน เพลส์ ชิตี้ อินเวสเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคลสิก จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

² เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 บริษัท คืนในอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป และธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จะทบทวนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541

ในปี 2542 ธนาคารได้เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 0.01 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท และเพิ่มทุนอีก 40,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะسمเงินปันผล มีสิทธิในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และมีสิทธิได้รับการลดทุนภายหลังจากหุ้นสามัญจำนวน 4,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรโดยกำหนดโดยแนวทางแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ทั้งจำนวนในราคาก่อนหักภาษี 10% ที่ตราไว้คือหุ้นละ 10 บาท โดยได้จ้างหนี้ให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น ในราคากุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 37,068 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 52,334 ล้านบาทและทุนชำระแล้ว 49,402 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคากุ้นละ 5.6184 บาท ชำระราคาด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารตีราคากุ้นสามัญของบริษัทในราคากุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดจำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้น หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามแนวทางการซัดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะสม โดยธนาคารตั้งกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ไว้เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ และธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบกับรายการค่าซัดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและซัดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้ว เมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมาของทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชัดเจนจากการการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ("ใบสำคัญแสดงสิทธิ") ให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคากุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรับรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ไว้เต็มจำนวน และจะทบทวนเปลี่ยนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแปรรูปธุรกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้น แก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับในสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ นั้น เพื่อมีผลครอบคลุมต่อราคากลางของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนในสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกในสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนในสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุรุษสิทธิ ("สัญญา") เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนในสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 300 ล้านบาท เงื่อนไขที่สำคัญในสัญญา ดังกล่าว สรุปได้ดังนี้

- กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ตกลงให้สิทธิในการซื้อคืนในสำคัญแสดงสิทธิ ในราคาน่าวายละ 0.27907 บาท بالغวดออกเบี้ยซึ่งคำนวณจากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทถัวเฉลี่ยของธนาคาร นับตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2545 จนถึงวันที่มีการใช้สิทธิซื้อคืน
- ระยะเวลาการใช้สิทธิ ดังเด็ดวันที่ 23 กันยายน 2545 จนถึงวันที่ 8 พฤษภาคม 2553
- กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ตกลงที่จะไม่ใช้สิทธิแปลงสภาพตลอดระยะเวลาการใช้สิทธิของธนาคาร หากเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืนแล้ว ธนาคารไม่ใช้สิทธิซื้อคืนในสำคัญแสดงสิทธิ หรือใช้สิทธิไม่ครบจำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุรุษสิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่เหลืออยู่ตามเงื่อนไขการใช้สิทธิได้

ทั้งนี้ ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัตยบันนอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนในสำคัญแสดงสิทธิในราคากลางจำนวน 1,034.46 ล้านบาท بالغวดออกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา โดยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,145.64 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนในสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 แล้ว

ต่อมา ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารจึงได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกในสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้กับกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 1,162 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งได้บันทึกตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสม และดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบุรุษสิทธิที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุน ได้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. ("Newbridge") จำนวน 556.23 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 24.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด ในราคากลาง 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 2,319.46 ล้านบาท และเสนอขายให้แก่ Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited จำนวนทั้งสิ้น 175.23 ล้านหุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 7.90 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในราคากลาง 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 730.69 ล้านบาท โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 ได้อนุมัติผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุนดังกล่าว และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาทเป็นหุ้นละ 3.75 บาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 13 พฤษภาคม 2551 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของกิจการล่าสุด) Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited มีสัดส่วนการถือหุ้นในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 36.74 ร้อยละ 3.95 และร้อยละ 1.31 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนเพื่อการพื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ("กองทุนเพื่อการพื้นฟู") ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดยกองทุนเพื่อการพื้นฟูตกลงขายหุ้นของตนที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811,862,559 หุ้น (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904,911,373.90 บาท

วันที่ 5 พฤษภาคม 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการพัฒนา และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤษภาคม 2551 ธนาคารได้รับสำเนาคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862,838,023 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคานำเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท โดยรวมมูลค่าสำหรับการทำคำเสนอซื้อทั้งสิ้น 8,111,959,848.30 บาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143,544,532 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร

CIMB Bank เป็นบริษัทที่ถือหุ้นทั้งหมดโดย CIMB Group ซึ่งเป็นกลุ่มธนาคารที่ใหญ่เป็นอันดับ 5 ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 2,067,450 ล้านบาท³ และมีพนักงานรวมกว่า 35,000 คน โดย CIMB Group ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มาเลเซีย (Bursa Malaysia) ภายใต้ Bumiputra-Commerce Holdings Berhad ซึ่งมีมูลค่าตลาดรวมกว่า 221.8 พันล้านบาท⁴ และ CIMB Group มีสำนักงานอยู่ใน 10 ประเทศ โดยมีตลาดหลักอยู่ในมาเลเซีย อนدونีเซีย สิงคโปร์และประเทศไทย

ในการเป็นธนาคารครบทั่วไป CIMB Group มุ่งที่จะเติมเต็มความต้องการทางด้านการเงินสำหรับลูกค้าทุกคน ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจขนาดใหญ่ที่สุดไปจนถึงธุรกิจรายย่อยที่เล็กที่สุด ตั้งแต่เด็กไปจนถึงคนเกษียณอายุ โดย CIMB Group เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 2 ของมาเลเซีย และมีสาขา 365 สาขา ในขณะที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับที่ 6 ในอินโดนีเซียและมีสาขา 650 สาขา สำหรับในสิงคโปร์ CIMB Group มีเครือข่ายอยู่ 2 สาขาเนื่องจากข้อจำกัดที่ได้รับอนุญาตจากการ นอกจากนี้ CIMB Group ยังเป็นผู้นำตลาดทางด้านวานิชธนกิจ โดยเป็นอันดับหนึ่งในมาเลเซีย และมีชื่อเสียงในระดับโลกในด้านธนาคารอิสลาม

CIMB Group ได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นที่แข็งแกร่ง ได้แก่ Malaysian Government funds ซึ่งถือหุ้นอยู่ รวมประมาณ 50% และ Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ ซึ่งเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคารที่ใหญ่ที่สุดของโลก ถือหุ้นอยู่ 4.6% ใน CIMB Group

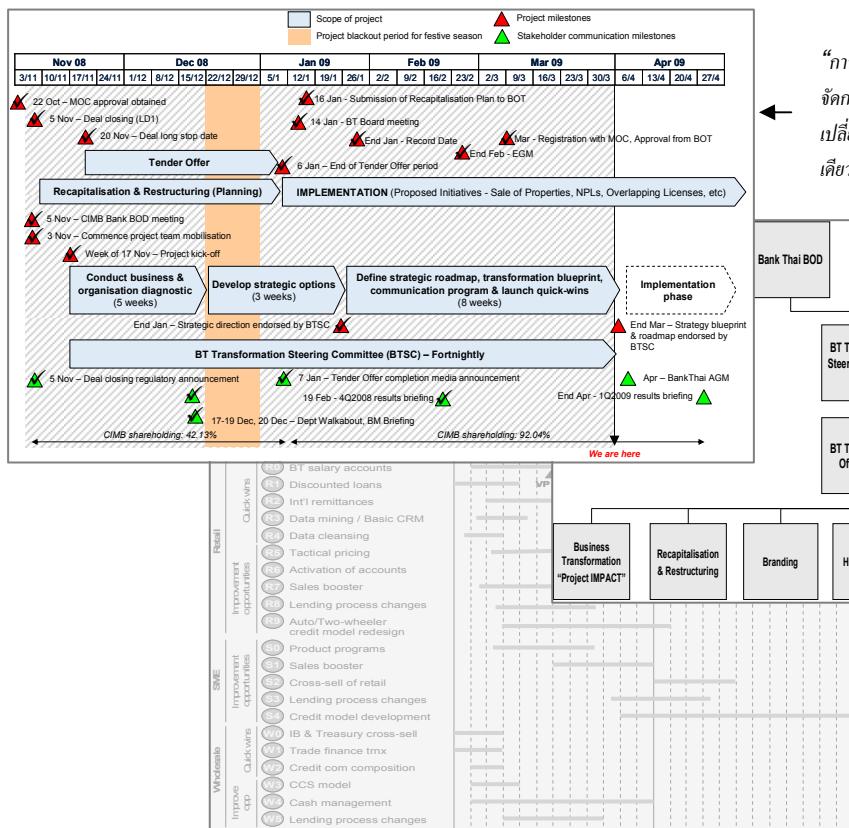
วันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ด้วยความร่วมมือกัน ธนาคารและ CIMB Group ได้จัดทำโครงการปรับเปลี่ยนเพื่อทำการพัฒนาแบบแผนกลยุทธ์สำหรับธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์สามประการ ดังนี้

1. พลิกฟื้นไทยธนาคารใน 3 เรื่องหลักคือ (1) ความสามารถในการทำกำไร (2) ความเป็นผู้นำตลาดในผลิตภัณฑ์/ตลาดเฉพาะกลุ่ม (3) วัฒนธรรมองค์กรที่มีส่วนร่วมในการทำงานที่สูง
 2. วางรากฐานธนาคารครบทั่วประเทศไทย โดยต่อยอดจาก CIMB Group
 3. กำหนด Synergy ข้ามพรมแดนระหว่างประเทศไทยกับตลาดหลักอื่นๆ

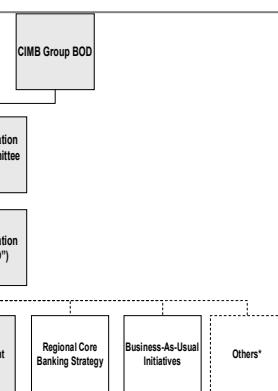
๓ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

4 อาทิตย์ที่ 10 มีนาคม 2553

โครงการนี้ดำเนินงานโดย BankThai Transformation Steering Committee ("BTSC") ซึ่งมี Dato' Sri Nazir Razak เป็นประธาน และประกอบด้วยตัวแทนของ CIMB Group และธนาคาร คณะกรรมการนี้จัดประชุมทุกสองสัปดาห์และได้มีการเห็นชอบในโครงการริเริ่มและพัฒนาต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของโครงสร้างพื้นฐานของไทยพาณิชย์



“การนำมายังที่ปรับแก้การจัดวินัยการบริหาร
ขั้นตอนเพื่อติดตามความคืบหน้าของการริเริ่มการ
เปลี่ยนผ่านอย่างใกล้ชิดและจัดวางให้เป็นไปในทาง
เดียวกัน”.



จัดตั้งคณะกรรมการ BTSC เพื่อสร้างความ
เข้มแข็งให้กับโปรแกรมการบริหารจัดการ
บนความคิดภาวะผู้นำทั่วทั้งไทยพาณิชย์
และ CIMB

สร้างความเป็นเจ้าของให้กับการริเริ่มต่าง ๆ
โดยการประสานงานจากสำนักงาน BTO

วันที่ 15 ธันวาคม 2551 Dato' Sri Nazir Razak พร้อมด้วยนายทวี บุตรสุนทร ได้จัดให้มีการบรรยายสรุป
ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารชั้นเพื่อที่จะให้ทราบถึงโครงการปรับเปลี่ยน ความสำคัญลำดับแรกและธุรกิจหลักในอนาคตโดยมี
พนักงานอาชีวะเข้าร่วมงานประมาณ 200 คนรวมทั้ง คณะกรรมการจัดการ ผู้บริหารระดับด้านและฝ่ายของธนาคาร
นอกจากนี้ยังมีตัวแทนสำคัญจาก CIMB Group และธนาคาร เช่น นายบีรีชา อุ่นจิตติ, นายชิน หยวน หยิน, ดาโต๊ะ โรเบิร์ต
แซบ เด็ก เมือง, นายเคนเน็ต คิม และ Ms. Hamidah Naziadin (กรรมการด้านทรัพยากรบุคคลของ CIMB Group) ได้เข้า
ร่วมงานในครั้งนี้ด้วย



Dato' Sri Nazir Razak "ได้ให้เกียรติในการกล่าวต้อนรับพนักงานเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของครอบครัว CIMB Group และแสดงความปรารถนาและความคาดหวังที่มีต่อธนาคาร"

"สำหรับผม การปรับเปลี่ยนในครั้งนี้เป็นการเดินทางที่น่าตื่นเต้นของไทยธนาคาร CIMB ไม่ได้เป็นเพียงผู้ถือหุ้น เราเป็นธนาคารครบทุกจุดของอาเซียน CIMB เข้ามาซื้อหุ้น CIMB อยู่ที่นี่ CIMB อยู่กับคุณ"สำหรับพนักงานแล้ว ท่านกำลังเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของเครือข่ายระดับภูมิภาค ที่มีโอกาสในอาชีพที่มากยิ่งขึ้น CIMB จะเพิ่มทุนในไทยธนาคารเพื่อการขยายธุรกิจ เราเชื่อในวัฒนธรรมของการมีส่วนร่วมและการทำงานที่สูง ซึ่งมีการสร้างความแตกต่างระหว่างคนที่ทำงานได้ดีกับคนที่ทำงานไม่ดี และการเริ่มต้นใหม่ในครั้งนี้เป็นความท้าทายและต้องการความมุ่งมั่นอย่างสูงเพื่อที่จะดำเนินการให้สำเร็จ"

"นี่ไม่ใช่การที่ธนาคารของมาเลเซียเข้ามาซื้อหุ้นของไทยธนาคาร แต่เป็นการที่ท่านเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของเครือข่ายธนาคารระดับอาเซียน ซึ่งผมมั่นใจอย่างยิ่งว่าจะได้รับแบบธุรกิจที่ยั่งยืนที่สุด สำหรับอนาคต"

เพื่อให้การฝึกฝนและการมีส่วนร่วมจากพนักงานทั้งหมดในโครงการปรับเปลี่ยน "IMPACT" ได้ถูกพัฒนาขึ้นมาเพื่อให้พนักงานได้รับทราบถึงความคืบหน้าและให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับโครงการนี้ การดำเนินการสรุปให้กับฝ่ายงานต่างๆได้ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อทำให้แน่ใจว่าข้อความสำคัญได้มีการถ่ายทอดไปทั่วทั้งธนาคาร

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ในธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) และบริการ โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เช่น บริการ Cash Management การบริการให้คำปรึกษาทางด้านการเงิน และการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เป็นต้น

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ให้บริการด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท ได้แก่ บริการรับฝากเงิน บริการให้กู้ยืมเงิน บริการรับซื้อขาย บริการรับรอง บริการอัวล บริการค้ำประกัน บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การออก Letter of Credit บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-banking) บริการบัตรเงินด่วน (ATM) เป็นต้น;

2. ธุรกิจประกันภัย ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย จากกรมการประกันภัย กระทรวงการคลัง;

3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และยื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.") และ/หรือ กระทรวงการคลัง ได้แก่:

3.1 กิจการที่ปรึกษาทางการเงิน;

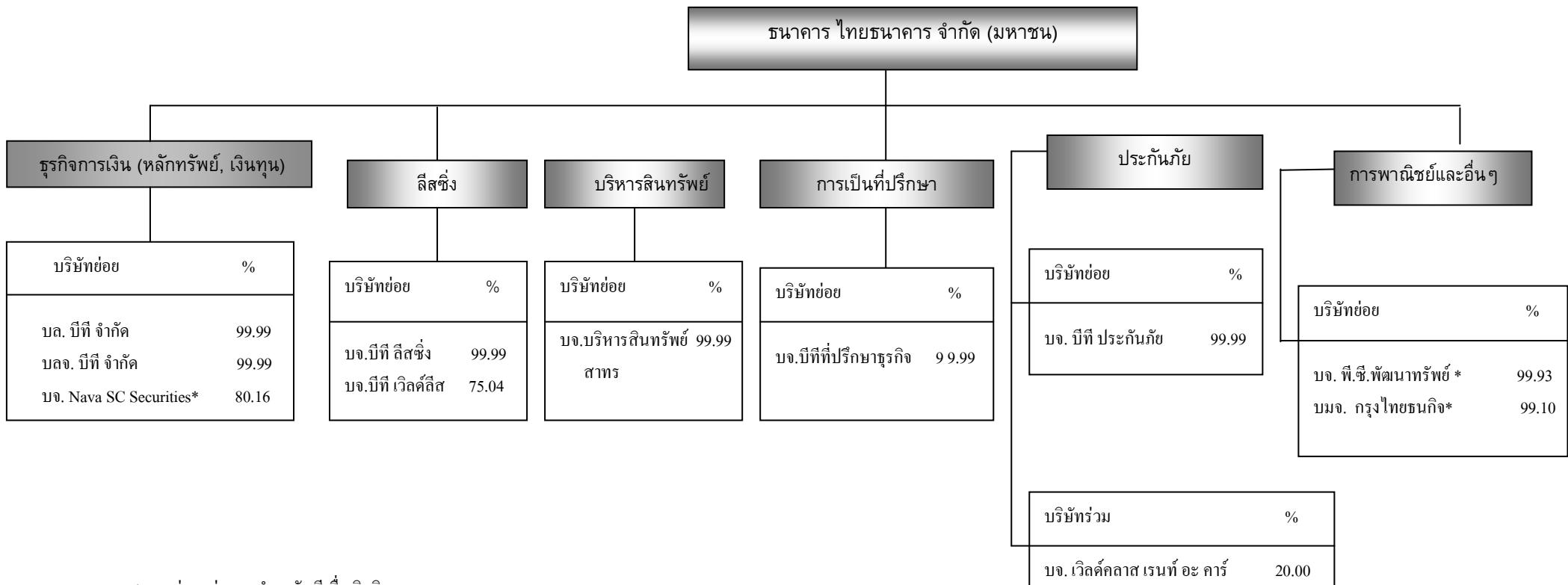
- 3.2 การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์;
- 3.3 การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้;
- 3.4 การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้;
- 3.5 การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การห้ามหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน;
- 3.6 การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินและผู้ดูแลผลประโยชน์; และ
- 3.7 การเป็นผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า;
4. ธุรกิจที่ปรึกษาทางธุรกิจ; และ
5. ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ในทุกกรณี ในภาพรวมของกลุ่มบริษัทที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่คงกิจการของบริษัทร่วมและบริษัทอยู่ที่สอดคล้องกันในเชิงกลยุทธ์ มีความแข็งแกร่งมั่นคง และสามารถพัฒนาต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง โดยนโยบายนี้ ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารต่อไป

ปัจจุบันธนาคารให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 36 แห่งซึ่งเป็นสาขาเต็มรูปแบบ และสาขาอยู่จำนวน 147 สาขา โดยสาขาทั้งหมดของธนาคารมีบริการรับและเปลี่ยนเงินต่างประเทศในสำนักงานทุกแห่ง นอกจากนี้ ลูกค้าจะสามารถได้รับความสะดวกในการใช้เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) จำนวนกว่า 1,150 เครื่องทั่วประเทศ

โครงสร้างธนาคาร บริษัทอยู่ และบริษัทร่วม
(ณ 28 กุมภาพันธ์ 2552)



หมายเหตุ

* อธิบายหัวข้อการใช้ระบััญชีเพื่อเดิมพิจกรรม

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทอยุ่ และบริษัทร่วม

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

	สินสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551					
	2551		2550		2549	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
1. เงินให้สินเชื่อ	6,990.96	70.17	7,819.41	88.00	7,760.96	54.47
1.1 เงินให้กู้ยืม	6,249.05	62.72	6,870.20	77.32	6,670.00	46.81
1.2 เงินเบิกเกินบัญชี	401.48	4.03	427.59	4.81	429.78	3.02
1.3 ตัวเงิน	340.43	3.42	521.62	5.87	661.18	4.64
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	774.25	7.77	863.59	9.72	665.34	4.67
2.1 เงินฝาก	16.99	0.17	625.04	7.03	509.82	3.58
2.2 เงินให้สินเชื่อ	749.87	7.53	127.43	1.44	92.55	0.65
2.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	7.39	0.07	111.12	1.25	62.97	0.44
3. หลักทรัพย์	3,209.72	32.21	5,252.92	59.11	5,046.03	35.41
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	10,974.93	110.15	13,935.92	156.83	13,472.33	94.55
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย						
1 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	759.97	7.63	1,455.53	16.38	691.05	4.85
1.1 การรับอาวาล รับรอง และค้าประกัน	109.57	1.10	124.26	1.40	133.86	0.94
1.2 อื่น ๆ	650.40	6.53	1,331.27	14.98	557.19	3.91
2. กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	193.63	1.94	(317.27)	(3.57)	20.77	0.15
3. รายได้อื่น	(1,965.05)	(19.72)	(6,188.09)	(69.64)	64.91	0.45
3.1 อื่น ๆ	(1,965.05)	(19.72)	(6,188.09)	(69.64)	64.91	0.45
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	(1,011.45)	(10.15)	(5,049.83)	(56.83)	776.73	5.45
รายได้รวมทั้งสิ้น	9,963.48	100.00	8,886.09	100.00	14,249.06	100.00

ชื่อบริษัท / โครงสร้างรายได้	2551		2550		2549	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รวม	31.70 208.91 240.61	13.17 86.83 100.00	22.49 256.37 278.86	8.06 91.94 100.00	17.02 208.22 225.24	7.56 92.44 100.00
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รวม	0.94 122.12 123.06	0.76 99.24 100.00	1.50 74.82 76.32	1.97 98.03 100.00	1.18 44.78 45.96	2.57 97.43 100.00
3. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด รายได้จากการรับประกันภัย รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รวม	91.88 14.80 (25.69) 80.99	113.45 18.27 1.71 100.00	93.56 15.69 2.00 110.96	84.00 14.00 1.89 100.00	81.40 17.17 2.00 100.46	81.00 17.00 2.00 100.00
4. บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รวม	324.43 27.56 351.99	92.17 7.83 100.00	301.59 25.24 326.83	92.28 7.72 100.00	174.50 30.04 204.54	85.31 14.69 100.00
5. บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รวม	0.08 0.36 0.44	18.18 81.82 100.00	- 10.61 10.61	- 100.00 100.00	0.03 21.73 21.76	0.14 99.86 100.00
6. บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รวม	33.52 1,264.01 1,297.53	2.58 97.42 100.00	207.00 1,032.00 1,239.00	16.71 83.29 100.00	38.00 20.00 58.00	65.52 34.48 100.00
7. บริษัท บีทีเวลต์ลีส จำกัด รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รวม	321.60 68.50 390.10	82.44 17.56 100.00	327.42 59.52 386.94	84.62 15.38 100.00	318.05 47.25 365.30	87.06 12.94 100.00
8. บริษัท มิลเลี่ยไลฟ์ อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)* รายได้จากเบี้ยประกันชีวิตรับสุทธิ รายได้อื่น รวม	809.21 108.08 917.29	88.22 11.78 100.00	657.82 61.32 719.14	91.47 8.53 100.00	644.64 27.13 671.77	95.96 4.04 100.00

ชื่อบริษัท / โครงสร้างรายได้	2551		2550		2549	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
9. บริษัท เวิลด์คลาส เรนเทิร์ อะคาเดมี่ (จำกัด) รายได้จากค่าเช่าและค่าบริการ รายได้อื่น	415.01 87.60	82.60 17.40	355.31 67.42	84.05 15.95	393.40 84.50	82.32 17.68
รวม	502.61	100.00	422.73	100.00	477.90	100.00

* ในปี 2551 ธนาคารไม่ได้ลงทุนเพิ่มในการเพิ่มทุนของบริษัท มิลเลียร์ไลฟ์อินชัวรันส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งทำให้ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเปลี่ยนแปลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 15.26 บริษัท และทำให้บริษัทดังกล่าวไม่ได้เป็นบริษัทร่วมของธนาคารอีกต่อไป

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

3.1 สายผลิตภัณฑ์ และลักษณะบริการ

สายบรรษัทธุรกิจ

• ภาพรวม

สายบรรษัทธุรกิจให้บริการในธุรกิจหลัก 2 ธุรกิจได้แก่

บริการสินเชื่อธุรกิจในประเทศ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้กู้ อวัลตัวสัญญาใช้เงิน การรับรองตัวแลกเงิน วงเงินออกหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน

บริการสินเชื่อธุรกิจเพื่อการค้าต่างประเทศ ได้แก่ เลดเตอร์อฟเครดิต สัญญาทรัสต์รีซีฟแพ็คกิง เครดิต เปิดและแก้ไข Letter of Credit หนังสือค้ำประกันเพื่อการออกสินค้า โอนเงินตราต่างประเทศเข้า โอนเงินตราต่างประเทศข้ามออก

• การดำเนินงานในรอบปี 2551 การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2551 ประเทศไทยได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นทั่วโลกซึ่งเดียวกับประเทศไทยอีกด้วย และความผันผวนของราคาโภคภัณฑ์ที่รุนแรงมาก รวมถึงปัญหาทางการเมืองภายในประเทศ ส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มความระมัดระวังอย่างมากในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้า เพื่อที่จะไม่เป็นหนี้ด้อยคุณภาพ นอกจากนั้นธนาคารมีการติดตามผลการดำเนินงานของลูกค้าสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ในขณะที่สภาวะเศรษฐกิจไม่เอื้ออำนวยและธุรกิจธนาคารมีการแข่งขันสูง ธนาคารยังคงมุ่งรักษาคุณภาพของสินทรัพย์โดยรักษาคุณภาพของการให้บริการที่ดีเพื่อให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม

• ภาพรวม

ในปี 2551 ธนาคารมีการเติบโตในธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) อย่างต่อเนื่อง ธนาคารเล็งเห็นว่า SMEs มีส่วนสำคัญในการเพิ่มอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจและการลงทุนของประเทศไทย ปัจจุบันธนาคารมีศูนย์ธุรกิจจำนวน 36 ศูนย์ทั่วประเทศเป็นเครือข่ายในการให้บริการแก่ธุรกิจ แก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

เพื่อสนับสนุนธุรกิจ SMEs ธนาคารจัดให้มีการให้บริการทางการเงิน การบริการให้คำปรึกษาแนะนำในหลากหลายช่องทางและจากผู้มีความเชี่ยวชาญ รวมทั้งการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ เพื่อส่งเสริมและตอบสนองความต้องการของลูกค้า SMEs และเพื่อให้ลูกค้าสามารถประกอบธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

• การดำเนินงานในรอบปี 2551

ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม โดยธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการเพื่อธุรกิจ SMEs อาทิ สินเชื่อหมุนเวียนในการที่นำไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในทรัพย์สิน固定资产 และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่น ๆ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบการมีศักยภาพในการทำธุรกิจ ในช่วงปี 2551 ผลกระทบจากปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจโลก ความผันผวนของราคาน้ำมันในตลาดโลก และปัญหาทางการเมืองภายในประเทศ

ธนาคารมีการติดตามผลการดำเนินงานและให้คำปรึกษาแก่ลูกค้า SMEs อย่างใกล้ชิดนอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการวิเคราะห์บริการที่จัดให้แก่ลูกค้าควบคู่ไปกับการขยายฐานการให้บริการแก่ลูกค้า

นอกจากนี้ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมการส่งเสริมธุรกิจ SMEs กับหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อ อีกทั้งได้ร่วมมือกับสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในโครงการสนับสนุนการปรับปรุง/พัฒนาสภาพเครื่องจักรแก่ SMEs (Machine Fund) ระยะที่ 2 ในโครงการนี้ ธนาคารให้

สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อให้ลูกค้านั้นสามารถพัฒนาการผลิตหรือการบริการให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ สูงขึ้น เป็นต้น

สายธุรกิจรายย่อย

สินเชื่อรายย่อย

• ภาระ

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลรายย่อย ทั้งสินเชื่อประเภทที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกันอาทิเช่น สินเชื่อบุคคลเพอร์ซัลล์แล็ค, สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเงกประสงค์มอร์เกจเพาเวอร์, สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม เป็นต้น

ปี 2551 ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อขยายธุรกิจ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากยิ่งขึ้น ได้แก่

- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อพร็อพเพอร์ตี้โลน สินเชื่อเงกประสงค์ในนามบุคคลธรรมดा โดยไม่จำกัดประเภทของหลักประกัน

- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม มอบแหล่งเงินทุนเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ แก่ผู้ประกอบการที่จดทะเบียนนิติบุคคลในประเทศไทย

โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางการจำหน่ายต่าง ๆ ได้แก่ สาขาราชการทั่วประเทศ รวม 147 สาขา, ตัวแทนที่มีขายตรงทั่วประเทศ รวม 2,500 คน, ตัวแทนจำหน่ายภายนอก ได้แก่ SilkSpan Co.,Ltd., การนำเสนอผลิตภัณฑ์ แบบ นำส่งจดหมายเชิญชวน(Direct Marketing) และ Telemarketing

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดเตรียมช่องทางการรับชำระเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าดังนี้ คือ การรับชำระผ่านสาขาราชการรวม 147 แห่ง การรับชำระผ่านที่ทำการไปรษณีย์รวม 1,200 แห่งทั่วประเทศ การรับชำระผ่านตัวแทน Counter Service(Seven Eleven) รวม 5,000 สาขาทั่วประเทศ

เงินฝากรายย่อย

ในรอบปี 2551 ธนาคารออกผลิตภัณฑ์และบริการอีกมากมาย เพื่อสนองตอบความต้องการลูกค้า เช่น โครงการเงินฝากประจำ 3 เดือน “คุรัก” โดยขยายรวมกับเงินฝากประจำ 24 เดือน หรือ 36 เดือน (BT 3+24/36), บัญชีเงินฝากประจำ แบบจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้า (BT ดอกเบี้ยทันใจ), บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ แบบมีประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Extra Saving)

• การดำเนินงานที่สำคัญ ในรอบปี 2551

ธุรกิจรายย่อยของธนาคารมุ่งขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย โดยได้ขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยจากสิ้นปี 2550 จำนวนเงินฝาก 84,844 ล้านบาท เป็นเงิน 93,048 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,204 ล้านบาท หรือประมาณ 9.6 % ในปี 2551 ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมทางการตลาดร่วมกับหน่วยงานราชการ หรือ องค์กรเอกชน ต่าง ๆ โดยนำผลิตภัณฑ์เงินฝากเข้าร่วมออกบูธในงาน Money Expo2008 ณ ศูนย์ประชุมแห่งชาติสิริกิตต์ กรุงเทพมหานคร และมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จังหวัด เชียงใหม่ อีกทั้งเข้าร่วมกับสถาบันการเงินอื่น ในโครงการบัญชีเงินออมเพื่อชีวิตพอเพียง ตามแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว นอกจากนี้ธนาคารมีการจัดโครงการแข่งขันระดมเงินฝากระหว่างสาขา และเขต เพื่อเป็นการกระตุ้น และสร้างแรงจูงใจและสนับสนุนส่งเสริมสาขาในการจัดกิจกรรมทางการตลาด รวมถึงจัดให้มีการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ บริการของธนาคารเพื่อส่งเสริมการขาย ในช่วงรณรงค์โครงการต่าง ๆ ผ่านทางสื่อต่าง ๆ และมีการฝึกอบรมด้านต่างๆให้กับพนักงานสาขาเป็นระยะ

สายธุรกิจสถาบัน

ผลิตภัณฑ์ด้านตลาดทุน

• ภาพรวม

- การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ธนาคารให้บริการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ แก่ลูกค้า ดังนี้ บริการให้ปรึกษาในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไป บริการให้คำปรึกษาในการปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัททั่วไป บริการให้คำปรึกษาในการจัดหาแหล่งเงินทุนในรูปแบบเงินกู้ร่วมจากสถาบันการเงิน บริการให้คำปรึกษาทางการเงินและเป็นตัวกลางในการจัดหาผู้ร่วมทุนหรือควบกิจการและการเข้าซื้อกิจการ (Merger and Acquisition) การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการลงทุน บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

• การดำเนินงานในรอบปี 2551

ธนาคารให้บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้นแก่ บริษัท วิทยุการบิน จำกัด โดยธนาคารช่วยบริษัทในการจัดเตรียมแบบคำขอ และเอกสารต่างๆ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด เพื่อยื่นขอเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่และซ้ายในการติดต่อประสานงาน และชี้แจงข้อมูลต่างๆ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้ลงทุนทั่วไป

- การจัดจำหน่ายและประกันการจำหน่ายตราสารหนี้ โดยธนาคารให้บริการตั้งแต่การให้คำปรึกษาและแนะนำ ในการกำหนดลักษณะของตราสารหนี้ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ออกและผู้ลงทุน โดยคำนึงถึงภาวะตลาดตราสารหนี้ และร่วมกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาด รวมถึงรับประกันการจำหน่าย เพื่อให้ผู้เสนอขายตราสารหนี้มีความมั่นใจว่าการจำหน่ายตราสารหนี้ประสบความสำเร็จตามประสงค์

• การดำเนินงานในรอบปี 2551

ในปี 2551 ที่ผ่านมา ธนาคารได้เป็นผู้จัดจำหน่ายและประกันการจำหน่ายตราสารหนี้ ดังนี้

- เป็นผู้จัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ วงเงินรวม 13,187 ล้านบาท
- ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นจัดจำหน่ายและประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ของ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 7,000 ล้านบาท
- ผู้จัดจำหน่ายพันธบัตรออมทรัพย์ ของกองทุนเพื่อการพื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน วงเงินรวม 50,000 ล้านบาท
- นอกจากนี้ธนาคารยังมีการจัดจำหน่ายตัวแลกเงินระยะสั้นของบริษัทเอกชนต่างๆ วงเงินรวมประมาณ 1,500 ล้านบาท

ผลิตภัณฑ์ด้านธนบดีธนกิจ

• ภาพรวม

บริการด้าน ธนบดีธนกิจ (Private Banking Service) ซึ่งปัจจุบันอยู่ในความรับผิดชอบของด้านธนบดีธนกิจ (Privileged Banking Division) โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าประเภทบุคคลธรรมด้า ลูกค้าธนบดีธนกิจจะได้รับการให้บริการทางการเงินที่หลากหลายพร้อมทั้ง นำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ และเหมาะสมกับความต้องการในการบริหารการเงินและการลงทุน โดยทางทีมงานผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์จะนำเสนอข่าวสารที่สำคัญและทันต่อเหตุการณ์เพื่อให้ลูกค้าใช้ในการตัดสินใจ ในแต่ละช่วงของสถานการณ์ทางการเงิน

บริการธนบดีธนกิจ เป็นบริการที่จัดตั้งขึ้นมาในปี 2549 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาฐานและขยายฐานลูกค้า เงินฝากและการลงทุน ซึ่งลูกค้าธนบดีธนกิจเป็นลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดารายใหญ่ของธนาคารที่มีเงินฝากและการลงทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 30 ล้านบาทขึ้นไป และเป็นกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารต้องรักษาระบบที่มีความหลากหลาย และสามารถช่วยเพิ่มรายได้ให้กับธนาคารโดยผ่านการลงทุนที่มีความหลากหลาย และซับซ้อนมากขึ้น โดยก่อนหน้านี้ ลูกค้าดังกล่าวมีผลิตภัณฑ์การลงทุนส่วนใหญ่ เป็นเพียงเงินฝากกับธนาคารเท่านั้น

• การดำเนินงานในรอบปี 2551

ในปี 2551 ที่ผ่านมา บริการธนบดีธนกิจประสบความสำเร็จในการแนะนำผลิตภัณฑ์การเงินการลงทุนอื่นๆ นอกเหนือจากเงินฝาก แก่กลุ่มลูกค้าธนบดีธนกิจซึ่งถือเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและเพิ่มผลตอบแทนแก่ลูกค้า ตลอดจนทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ ซึ่งในการนี้ธนาคารสามารถรักษาฐานลูกค้ารายใหญ่ ได้เป็นอย่างดี โดยยอดจำนวนของผลิตภัณฑ์การลงทุนทั้งหมดมีมูลค่าถึง 62,000 ล้านบาท ในปี 2550 ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบีทีจีดี(มหาชน)โดยการออกผลิตภัณฑ์กองทุนรวมต่างประเทศ (Foreign Investment Bond Funds) และการเสนอผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่ธนาคารฯได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดจำหน่ายได้แก่ หุ้นกู้การบินไทยนอกเหนือจากนี้ยังมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่นอื่นตั้งแต่ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชน

นอกเหนือจากนั้น บริการธนบดีธนกิจ ยังมีการมอบสิทธิประโยชน์พิเศษต่างๆ แก่ลูกค้า โดยมีวัตถุประสงค์ หลักในการเสนอบริการพิเศษที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า และเนื้อความคาดหมาย ผ่านการดูแลอย่างใกล้ชิดของเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ ที่มีความรู้ความสามารถเป็นอย่างดี อาทิ เช่น การเข้าร่วมกิจกรรม ทัวร์ภูมิใจไทย รายการสุขสันต์วันเกิด งานสัมมนาต่างๆ และในปี 2551 ธนาคารได้เพิ่มสิทธิประโยชน์ในด้านการให้บริการรถ Limousine รับส่งลูกค้า ระหว่างสนามบินและบ้านเพิ่มขึ้นอีกโครงการหนึ่งซึ่งได้รับความนิยมและสนใจจากลูกค้าจำนวนมากขึ้นทั้งนี้ บริการธนบดีธนกิจมุ่งมั่นที่จะเพิ่มสิทธิประโยชน์พิเศษให้กับลูกค้าธนบดีธนกิจมากขึ้นเป็นลำดับเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า

งานวางแผนธุรกิจ

• ภาพรวมและผลประโยชน์

- ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ และงานตัวแทนต่างๆ นโยบายของธนาคารคือดูแลคุ้มครองผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้นกู้ ตามที่ระบุในเงื่อนไขสัญญาหุ้นกู้ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบหลักของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ คือติดตามดูแลปกป้อง คุ้มครองสิทธิ์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง โดยให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นกู้ได้รับการตามข้อกำหนดต่างๆ ในเงื่อนไขสัญญาหุ้นกู้และติดตามการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ถือหุ้นกู้ การถือครองและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ของหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินของผู้ถือหุ้นกู้ ตลอดจนจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ตามลำดับ ทั้งนี้ครอบคลุมงานตัวแทนต่างๆ ได้แก่ งานดัวแทนผู้ให้กู้เงินระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ และงานตัวแทนหลักทรัพย์ ตามที่กำหนด

- ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์และผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน ธนาคารทำหน้าที่ดูแลคุ้มครองผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม เก็บรักษาทรัพย์สินต่างๆ ของกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รับรอง ส่งมอบ ตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องแน่นอนของทรัพย์สิน ให้ความมั่นใจว่าผู้บริหารกองทุนดำเนินงานภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดตามที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตามที่ได้จัดแจ้งไว้ในหนังสือซื้อขายทุกประการ ดูแลตรวจสอบความมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และดำเนินการรับดอกเบี้ยและผลประโยชน์ต่างๆ ที่เกิดจากการลงทุนในกองทุน ตลอดจนจัดทำรายงานและดำเนินการทางกฎหมายแทนผู้

ถือหน่วยลงทุนในกรณีผิดเงื่อนไขต่างๆ นอกเหนือไปนี้ยังรวมถึงทำหน้าที่เก็บรักษาทรัพย์สิน และเอกสารที่สำคัญต่างๆ ได้แก่ สัญญาภัย หันสือทะเบียนรถยนต์ และโฉนดที่ดิน

- ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนการชำระเงิน ธนาคารรับผิดชอบในการจัดทำทะเบียนแก้ไข เปลี่ยนแปลง และดูแลข้อมูลทะเบียนหลักทรัพย์ จัดทำและจัดส่งใบหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ ดำเนินเรื่องการโอน รับโอน การจำนำ/อายัด และการเวนคืน การไถ่ถอนหลักทรัพย์ จัดการเรื่องการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยและผลประโยชน์อื่น รวมถึงการปิดสมุดทะเบียนหลักทรัพย์

● ผลการดำเนินงานในรอบปี 2551

สิ้นสุด ณ เดือนธันวาคม 2551 มูลค่าหุ้นกู้ที่ธนาคารบริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เท่ากับ 42,050 ล้านบาทจาก 17 หุ้นกู้

ธนาคารทำหน้าที่ผู้ดูแลผลประโยชน์แก่กองทุนรวม 335 กองทุน มูลค่ากองทุนรวมทั้งสิ้นเท่ากับ 23,195 ล้านบาท

ธนาคารทำหน้าที่นายทะเบียนหลักทรัพย์ทั้งหุ้นสามัญและหุ้นกู้ มูลค่ารวมทั้งสิ้น 36,981 ล้านบาท

3.2 แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคาร 3 แหล่งใหญ่ คือ

1. เงินฝาก จำนวน 168,936 ล้านบาท (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)
2. เงินกู้ยืม จำนวน 7,653 ล้านบาท
3. ทุนเรือนหุ้น โดยธนาคารมีทุนจดทะเบียน 50,060 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 25,030 ล้านบาท

(1) นโยบายอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก

ธนาคารมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก โดยผ่านคณะกรรมการเงินฝากซึ่งต้องรายงานและเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารกับระบบธนาคารพาณิชย์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งคณะกรรมการเงินฝากของธนาคารประกอบด้วยทีมงานจากด้านบริหารเงิน(Treasury Team) ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management Team) ทีมบรรษัทสินเชื่อ(Commercial Banking) และทีมงานจากฝ่ายบริหารกลุ่มลูกค้า 3 กลุ่มด้วยกัน คือกลุ่มลูกค้าประเภทสถาบัน(Institutional Clients) กลุ่มลูกค้าธนบดีธนกิจ(Privileged Banking Clients) และกลุ่มลูกค้าเงินฝากรายย่อย (Retail Banking Clients) คณะกรรมการเงินฝากจะมีการประชุมกันสัปดาห์ละครั้งเพื่อพิจารณาปริมาณความต้องการเงินและกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก โดยจะพิจารณาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อาทิ แผนธุรกิจ, สภาพคล่องของธนาคาร, สภาพเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขัน

ธนาคารได้ใช้กลยุทธ์ด้านการตลาดในการบริหารกลุ่มลูกค้าเงินฝากทั้งสามกลุ่มแตกต่างกันออกไป และส่งผลให้ธนาคารสามารถกำหนดกลยุทธ์การบริหารและกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารยังได้มอบหมายให้ด้านบริหารความเสี่ยงจัดทำประมาณการผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อผลกำไรของธนาคารเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อกำหนดกลยุทธ์การบริหารงานของธนาคารให้สอดคล้องกับสถานการณ์ได้อย่างรวดเร็ว

(2) เงินรับฝากจากกลุ่มเจ้าหนี้สูงสุด 10 อันดับแรก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินรับฝากจากกลุ่มเจ้าหนี้สูงสุด 10 อันดับแรก เป็นจำนวน 16,839 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.98 ของยอดเงินฝากทั้งหมดรวมเงินฝากของกลุ่มสถาบันการเงิน โดยยอดเงินรับฝาก

จากกลุ่มเจ้าหนี้สูงสุด 10 อันดับแรก เป็นเงินฝากจากประชาชนทั่วไปและนิติบุคคลที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคาร ธนาคารไม่มียอดเงินกู้ยืมจากผู้ฝากเงินหรือเจ้าหนี้รายได้รายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทั้งหมดของธนาคาร

3.3 เงินให้กู้ยืม

(1) นโยบายการให้กู้ยืม

ธนาคารมีนโยบายที่ให้สินเชื่อแบบกระจายความเสี่ยง ไม่ให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป เพื่อลดผลกระทบในกรณีเกิดภาวะเศรษฐกิจผันผวน โดยกำหนดเป้าหมายการขยายสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจไว้อย่างชัดเจนและอ้างอิงจากแนวโน้มการเติบโตที่จัดทำโดยสำนักวิจัยของธนาคาร ซึ่งในการพิจารณาให้สินเชื่อมีการวิเคราะห์สินเชื่อแบบมืออาชีพ โดยพิจารณาถึงศักยภาพในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเป็นประเดิมหลักในการพิจารณา

ในส่วนของนโยบายสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME, SMEs) ในปี 2551 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานสินเชื่อสำหรับธุรกิจในกลุ่มนี้ รวมไปถึงลูกค้ารายย่อยที่มีศักยภาพในการเติบโตในอนาคตในทุกภาคธุรกิจสำคัญอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา อาทิ เช่น ภาคอุตสาหกรรม การส่งออก การบริการ เป็นต้น อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในด้านความช่วยเหลือแก่ธุรกิจ SME และ SMEs โดยแยกความรับผิดชอบ การดูแลธุรกิจ SME และ SMEs ออกจากอ้างชัดเจนภายใต้สายงานของบรรษัทธุรกิจ เพื่อให้การดำเนินงานที่เกี่ยวกับสินเชื่อ SME และ SMEs ของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกัน สามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการอำนวยการบริหาร โดยเน้นการตลาดเชิงรุก รวมทั้งให้ความสำคัญกับศูนย์ธุรกิจ / สาขา ในการทำหน้าที่เป็นช่องทางการตลาดที่สำคัญ สามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้ใกล้ชิดและโดยตรง ตลอดจนเน้นการอำนวยสินเชื่อควบคู่ไปกับการให้บริการของบริษัท ในเครือธนาคาร ได้แก่ บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด ทำให้สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจร (One Stop Service) นอกจากนี้ในการบริการลูกค้าจะให้ความสำคัญต่อบริการที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับผู้ประกอบการและเศรษฐกิจโดยรวม

ในปี 2551 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องต่อการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจาก พลังงานเป็นต้นทุนที่สำคัญมากของธุรกิจที่ระดับราคาเมืองโน้มสูงเพิ่มขึ้นทุกปี ดังนั้นนอกจากการสนับสนุน สินเชื่อการลงทุนเพื่อการประหยัดพลังงาน ซึ่งเป็นโครงการสนับสนุนสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยต่ำคงที่ไม่เกิน 4 % ตั้งแต่ปี 2547 ต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน ยังมีการดำเนินการด้านกิจกรรมการตลาดควบคู่กันไป โดยได้รับความร่วมมือจากภาครัฐ และผู้ประกอบการภาคเอกชนที่ประสบความสำเร็จในการดำเนินการแล้วมาร่วมทำการเผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจให้กับผู้ประกอบการทั่วไปในประเทศไทยจากการประหยัดต้นทุน เพื่อให้เกิดการลงทุนด้านการประหยัดพลังงานอย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งเป็นการเพิ่มกำไรให้ธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

การจัดเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าธนาคารจะพิจารณาถึงความจำเป็นและประเภทสินเชื่อที่เหมาะสมสำหรับธุรกิจของลูกค้า โดยวงเงินสูงสุดตามที่ รบพ. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่อต่อรายไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร จากฐานะเงินกองทุน

ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงสถานที่ทำการของสาขาให้ทันสมัยและพัฒนาเครือข่ายให้สำนัก/สาขา มีศักยภาพเพิ่มขึ้นซึ่งได้กระทำการต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2545 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการหาลูกค้าและทำการตลาดเชิงรุก มีการปรับปรุงการให้บริการลูกค้าแบบครบวงจรและเสนอบริการ โดยให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด นอกจากนี้ หน่วยงาน Japanese Business Development ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของไทยธนาคาร โดยทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการจัดหาพันธมิตร รวมถึงการทำ Merger & Acquisition (M&A), Joint Venture, Advisory ให้กับนัก

ลงทุนชาวไทย และชาวญี่ปุ่น นอกจากนี้ยังให้บริการด้านสินเชื่อ และบริการด้านอื่นๆ ของธนาคาร แบบครบวงจร ให้กับ อุตสาหกรรมของญี่ปุ่นที่มีการลงทุนในประเทศไทยและชาวญี่ปุ่น

(2) การขยายตัวของสินเชื่อปี 2551

ในปี 2551 ธนาคารมุ่งเน้นการอำนวยสินเชื่อ ให้แก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มอีก อีกทั้งรักษา ฐานลูกค้าขนาดกลาง ให้ญี่ปุ่น โดยในภาพรวมจะเน้นการบริการ ธุรกิจขนาดใหญ่ ของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทน รายได้สูงให้กับธนาคารเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามจากผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกทั้งในประเทศและต่างประเทศ ประกอบกับการแข่งขันที่รุนแรงในภาคธุรกิจสถาบันการเงิน ทำให้การขยายตัวของสินเชื่อสูงลดลง แต่คงมีการกระจาย ตัวของภาคธุรกิจต่างๆ ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยภาคธุรกิจอุตสาหกรรม และการพาณิชย์ มียอดสินเชื่อร่วมกัน ประมาณร้อยละ 85% ของยอดสินเชื่อร่วมทั้งหมด

(3) การตลาดและการแข่งขัน

เศรษฐกิจไทยในปี 2551 ได้รับผลกระทบทางลบจากปัญหาการเมืองในประเทศและการเริ่มต้นของวิกฤต การเงินทั่วโลก ส่งผลให้เศรษฐกิจโดยรวมขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลงอย่างชัดเจน ขณะเดียวกันการลงทุนในประเทศก็ ขยายตัวต่ำมาก เนื่องจากภาคเอกชนขาดความมั่นใจต่อแนวโน้มเศรษฐกิจของประเทศ ดังนั้น ในช่วงเวลาดังกล่าว แนวโน้มของเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวสูงส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการ จัดหาที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเพื่อการซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเพื่อการอุปโภค เป็นต้น ส่วน ทางด้านเงินฝาก เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีสภาพคล่องส่วนเกินค่อนข้างสูง จึงไม่มีความจำเป็นต้องเร่งขยาย เงินฝาก โดยในปี 2551 ที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษและเสนอบริการการลงทุน รูปแบบต่างๆ ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า เพื่อรักษาฐานลูกค้าของตนมากขึ้น

สำหรับสถานการณ์การแข่งขัน แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจโดยรวมจะไม้อื้อต่อการขยายธุรกิจ แต่ธนาคาร พาณิชย์ของไทยยังคงมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าให้กว้างขวางออกไป เช่น การขยายฐานลูกค้ารายย่อย โดยการนำเสนอ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมทั้งการขยายสาขาและจุดบริการทางการเงินต่างๆ ตลอดจน ขยายเวลาการให้บริการ และการเพิ่มเครื่องอัตโนมัติทางการเงิน (Automated Banking Machines) เพื่ออำนวยความสะดวก สะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด เป็นต้น นอกจากนั้น ยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้าง รายได้ของธนาคาร โดยเฉพาะการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากการค่าธรรมเนียมและบริการ เพื่อรักษาระดับรายได้ ควบคู่ไปกับ การปรับปรุงระบบเทคโนโลยีและการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากรรไศเงินสด จากการดำเนินงานของลูกค้า ซึ่งเป็นแหล่งหลักที่จะมาระหนี้ แต่ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมา ค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อเป็นแหล่งรองของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสี่ยงของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัด การชำระหนี้ สำหรับทรัพย์สินที่ธนาคารจะพิจารณาไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสาร หนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เป็นต้น โดยพิจารณาค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้ เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การ บริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคาร รับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินจะต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้

นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีการติดตามหนี้ที่มีปัญหาทุกประเภทอย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติตามในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามตั้งแต่ลูกหนี้เริ่มมีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) จนถึงลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นสูงสัญญาณ

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาจัดกลุ่มลูกหนี้ Watch-list และหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพนอกเหนือจากเกณฑ์การค้างชำระ โดยได้กำหนดให้มีการรายงานการติดตามหนี้ต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และ 3 ตามระดับวงเงิน สำหรับลูกหนี้กลุ่ม Watch-list และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจะต้องรายงานทุกสามเดือน ส่วนลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตราฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญจะต้องรายงานทุกเดือนหรือตามแต่ที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อกำหนด โดยในรายงานการติดตามหนี้จะระบุสาเหตุของปัญหาที่เกิดขึ้น แนวทางการแก้ไขหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ผ่านมาและผลที่เกิดขึ้น รวมทั้งเสนอขออนุมัติแนวทางการแก้ไขหนี้เพื่อไปดำเนินการต่อไป นอกจากนี้เมื่อลูกหนี้เริ่มมีปัญหานำการชำระหนี้ ธนาคารมีระเบียบงานและแนวทางปฏิบัติที่ระบุหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและช่วงเวลาในการติดตามหนี้ที่พ้นกำหนดชำระไว้อย่างชัดเจน

นอกจากนี้กรณีที่ลูกหนี้ถูกจัดชั้นหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จะมีการติดตามความคืบหน้าในการแก้ไขหนี้ทุกเดือนจากคณะทำงาน Special Task Force ซึ่งคณะทำงานดังกล่าวจะจัดทำรายงาน NPL Status and NPL Management Report เสนอแก่คณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

การควบคุมและติดตามลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้มีปัญหาได้อย่างรวดเร็ว เป็นการลดความเสี่ยงของธนาคาร และทำให้ลูกหนี้ที่เป็นหนี้มีปัญหางานรายสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้อย่างปกติ ลดจำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร และช่วยลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารในที่สุด

ความสามารถในการดำเนินกองทุน

นโยบายในการดำเนินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ตามมาตรา 30 ของพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน รบพ. ตามมาตรา 30 ของพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน และประกาศของรบพ. เลขที่ สนส 2551/87 เรื่อง แนวทางการควบคุมเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินกิจการต่อไปได้อย่างปกติ ลดจำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร และช่วยลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารในที่สุด

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินกิจการต่อไปได้อย่างปกติ ลดจำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร และช่วยลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารในที่สุด ตามมาตรา 30 ของพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน รบพ. ตามมาตรา 30 ของพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน และประกาศของรบพ. เลขที่ สนส 2551/87 เรื่อง แนวทางการควบคุมเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินกิจการต่อไปได้อย่างปกติ ลดจำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร และช่วยลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารในที่สุด

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ธนาคารจะดำเนินกิจการต่อไปได้อย่างปกติ ลดจำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร และช่วยลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารในที่สุด ตามมาตรา 30 ของพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน รบพ. ตามมาตรา 30 ของพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน และประกาศของรบพ. เลขที่ สนส 2551/87 เรื่อง แนวทางการควบคุมเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินกิจการต่อไปได้อย่างปกติ ลดจำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร และช่วยลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารในที่สุด

กระจายการระดมเงินจากแหล่งเงินต่างๆ ให้มีความหลากหลายทั้งเงินทุนระยะสั้นและเงินทุนระยะยาวที่เหมาะสม และจัดให้มีการทำแผนลูกเลิกริหารสภากคล่องในสถานการณ์วิกฤตเพื่อให้นำความสามารถบริหารสภากคล่องได้อย่างต่อเนื่อง

ในการนี้ ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารสภากคล่อง และกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภากคล่อง โดยให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภากคล่องที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยมีหน่วยงานด้านบริหารเงินและค้าปลีกภัณฑ์การเงิน มีหน้าที่ในการวางแผนกลยุทธ์และบริหารจัดการสภากคล่อง บริหารเงินลงทุนในสินทรัพย์สภากคล่องตามกรอบนโยบายของธนาคาร ตลอดจนจัดทำและทบทวนแผนลูกเลิกริหารสภากคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ในขณะที่หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบในการเสนอแนะมาตรการควบคุมความเสี่ยงด้านสภากคล่อง ทั้งนี้ การจัดโครงสร้างการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อสร้างกลไกการควบคุมในการบริหารสภากคล่อง และให้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นระยะๆ

นโยบายการจัดซื้อสินทรัพย์และการตั้งสำรอง

ธนาคารมีนโยบายการจัดซื้อสินทรัพย์และการสำรองไม่ต่างกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(4) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
เงินต้น	92,261	98,473	87,553	95,315
ดอกเบี้ยค้างรับ	389	735	326	441
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	92,650	99,208	87,879	95,756
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,973)	(11,061)	(5,249)	(7,333)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้	(20)	(51)	(20)	(51)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	83,657	88,096	82,610	88,372

ธนาคารสามารถจำแนกสินเชื่อส่วนตามประเภทการจัดซื้อ และ/หรือ ตามวงดค้างชำระได้ดังต่อไปนี้ :-

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2551			
	เงินให้สิน เชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้ หลังหัก ค่าเพื่อ	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ ในการตั้ง ⁽¹⁾ ค่าเพื่อ	จำนวน ร้อยละ	เงินให้สิน เชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้ หลังหัก ค่าเพื่อ	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ ในการตั้ง ⁽¹⁾ ค่าเพื่อ	จำนวน ร้อยละ
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
จัดซื้อปกติ	64,128	19,801	1	261	66,881	22,553	1	249
จัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,037	2,177	2	112	11,037	2,177	2	112
จัดซื้อต่างกว่ามาตรฐาน	3,462	1,243	100	1,273	3,462	1,243	100	1,243
จัดซื้อสงสัย	1,768	762	100	886	1,768	762	100	802

จัดซื้อสิ่งสัญญาณ	8,089	5,698	100	5,803	4,731	2,463	100	2,693
รวม	<u>88,484</u>	<u>29,681</u>		<u>8,335</u>	<u>87,879</u>	<u>29,198</u>		<u>5,099</u>
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียก เก็บไม่ได้			166					150
รวม			<u>8,501</u>					<u>5,249</u>

⁽¹⁾ ในกรณีที่ก้อนสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสียตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ รปภ. ลูกหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง ลูกหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำนำที่ยังหลักประกันแล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อจำนวน 7,615 ล้านบาท ที่ธนาคารฯ ระงับการรับรู้รายได้ (2550: 7,673 ล้านบาท)

(5) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯและบริษัทอยู่มีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของปภ. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังนี้

งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธุนค่า	(หน่วย: ล้านบาท)	
2551	2550	2551	2550

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น) 13,242 13,854 9,888 9,568

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ตามเกณฑ์ รบพ. ดังกล่าว
ข้างต้นได้ถือปฏิบัติตามประกาศ รบพ. ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่า
มาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัด
ชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ รบพ.แล้ว

(6) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยเน้นแนวทางที่จะทำให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนมากที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ในขณะที่สามารถดำเนินการกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นไปอย่างรวดเร็วและเป็นเครื่องมือประกอบในการพิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้อย่างมีประสิทธิภาพและมีบรรدادฐานการปฏิบัติเป็นไปในแนวทางเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีจำนวนรายและการหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยคงรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2551	2550	2551	2550
4,593	2,665	4,590	2,643
2,115	1,519	2,114	1,320

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้
แล้วมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้าง หนี้ที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ปฏิบัติ ตามเงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างปี	306	84	248	25
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้				
เงินต้น	1,153	1,088	1,133	1,008
ดอกเบี้ย	332	297	329	286

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ และบริษัทที่อยู่มีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น
สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
จำนวนราย	6,113	2,970	6,109	2,955
ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างคงค้าง	3,251	4,732	3,221	4,623

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ และบริษัทที่อยู่ได้คำนวณ
มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยการหมายมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ มีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss)
คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 20 ล้านบาท และ 51 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ
โครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ อาจมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการลด
หนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยค้างรับหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ได้จำนวนประมาณ 43 ล้าน
บาท (31 ธันวาคม 2550 : 100 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯ ได้จัดให้มีสำรองไว้แล้ว โดยแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าเสื่อม
หนี้ส่งสัญญาณบดุล

(7) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากการลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประเมินซื้อจาก
การขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนำองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการควบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอ
การขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธุรกิจ	
	2551	2550	2551	2550
มูลค่าตามราคานิยม	3,245	3,28	3,017	3,01
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(762)	(67)	(740)	(66)
มูลค่าตามบัญชี	2,483	2,60	2,277	2,31

ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์ชำระหนี้ ธนาคารฯ ได้ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buyback options) หรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อสินทรัพย์คืน ก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ราคาซื้อคืนที่กำหนดไว้ส่วนใหญ่เป็นราคาที่ต้องห้ามหรือบวกดออกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธุรกิจ	
	ยอดคงเหลือ	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
อสังหาริมทรัพย์	3,017	-
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(740)	
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,277	

3.4 ธุรกิจอื่น ๆ

นอกจากการรับฝากเงินและการให้กู้ยืมเงินซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารแล้ว ธนาคารมีนโยบายที่จะเน้นธุรกิจบริการด้านอื่นๆ ซึ่งก่อให้เกิดรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ทั้งนี้ เพื่อขยายบริการเพิ่มเติมอย่างครบวงจรให้แก่ลูกค้าที่มีธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางในภาคธุรกิจและอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ โดยธุรกิจอื่นๆ ที่ธนาคารได้เล็งเห็นถึงศักยภาพในการสร้างรายได้ประเภทค่าธรรมเนียมต่างๆ ให้แก่ธนาคารประกอบด้วย

บริการบริหารเงินสด และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Cash Management and E- Channels)

ธนาคารยังคงไม่หยุดที่จะพัฒนาบริการด้านบริหารเงินสด และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวก สะดวก ให้รองรับความต้องการของลูกค้าในทุกๆ ระดับอย่างต่อเนื่อง

บริการบริหารเงินสด (Cash Management Services)

ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดาและผู้ประกอบการ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ธนาคารนำเสนอบริการที่หลากหลายได้อย่างครบวงจรอาทิ บริการรับชำระค่าสินค้า/บริการ บริการเติมเงินโทรศัพท์ บริการโอนเงินทั่วประเทศ บริการชำระค่าซื้อขายหุ้น รวมถึงบริการรับเงินผลประโยชน์ของผู้ประกันตนจากประกันสังคม และรับเงินบันพลจากการซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น นอกจากนี้ ลูกค้าที่ใช้บริการยังจะได้รับแต้มสะสมจากการใช้บริการเหล่านี้อีกด้วย แต้มสะสมเหล่านี้สามารถนำไปแลกของรางวัลเป็นบัตรกำนัลร้านค้า ห้างสรรพสินค้าชั้นนำ คูปองทางด่วน บัตรโดยสารรถไฟฟ้า BTS ร้านหนังสือชั้นนำ และอื่นๆ อีกมากมาย

สำหรับผู้ประกอบการที่เข่นกัน ธนาคารได้เตรียมบริการที่เกือบหนุนต่อความสำเร็จของธุรกิจ สะดวกสบาย และประหยัดค่าใช้จ่ายสำหรับลูกค้าองค์กร เพื่อการบริหารทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ได้แก่ บริการจ่ายเงินเดือน บริการชำระเงินให้คู่ค้า (Supplier) บริการโอนเงิน ทั้งการโอนเข้าบัญชีผู้รับเงินที่มีบัญชีไทยธนาคารหรือบัญชีธนาคารอื่นๆ ทุกธนาคารในประเทศไทย หรือบริการออกเช็คสั่งจ่ายผู้รับเงิน ที่มีความปลอดภัยสูง พร้อมระบบรองรับการอนุมัติการจ่ายเงินของทุกองค์กรครอบคลุมทุกรูปแบบ รวมถึงขั้นตอนของการเรียกเก็บเงินค่าสินค้าบริการ ทั้งที่เป็นรายเดือนและ การรับชำระเป็นเช็คธนาคาร พร้อมการเรียกเก็บเช็คที่สะดวกรวดเร็ว ปลอดภัย และตรวจสอบได้ทุกขั้นตอน

ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking Services Channels)

การเพิ่มรูปแบบในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้างความสะดวกสำหรับลูกค้าบุคคลและองค์กร เป็นสิ่งสำคัญอย่างหนึ่งที่ไทยธนาคารให้ความสำคัญ นอกเหนือจากการใช้บริการที่สาขาไทยธนาคารแล้ว ลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ เช่น บริการอินเตอร์เน็ตแบงก์กิ้ง บริการโฟนแบงก์กิ้ง และ เครื่องบริการอัตโนมัติต่างๆ ได้อย่างสะดวกตลอด 24 ชั่วโมง

Internet Banking

ไทยธนาคารทางอินเตอร์เน็ต (BT i BANK) เป็นบริการอินเตอร์เน็ตแบงก์กิ้งที่เปิดให้ลูกค้าของธนาคาร สามารถทำธุกรรมทางการเงินต่างๆ ได้ เช่น สอบถามยอดบัญชี ตรวจสอบรายการเดินบัญชีย้อนหลัง โอนเงิน ตรวจสอบสถานะเช็ค อายัดเช็ค สั่งซื้อสมุดเช็ค และการชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ผู้ใช้บริการสามารถมั่นใจใน เทคโนโลยีการรักษาความปลอดภัยข้อมูลธุกรรมการเงินออนไลน์ของธนาคารที่ได้มาตรฐานสากล เช่น การเข้ารหัส ข้อมูลที่มีความปลอดภัยสูงสำหรับผู้ใช้บริการ ด้วย Secured Socket Layer (SSL) 128 bits นอกจากนี้ ทางธนาคารยังมี นโยบายในการส่งเสริมและให้ความรู้ในเรื่องความปลอดภัยในการทำธุกรรมทางการเงินออนไลน์แก่ลูกค้าผู้ใช้บริการ

Phone Banking

ไทยธนาคารโฟนแบงก์กิ้ง (BT Phone Banking) เป็นบริการธนาคารทางโทรศัพท์ระบบอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง ผ่านทางโทรศัพท์ที่หมายเลข 0-2626-7777 ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการสอบถามยอดบัญชี การโอนเงิน การสอบถาม รายละเอียดผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคาร การขอรายการเดินบัญชีผ่านทางเครื่องแฟกซ์ การชำระค่าสินค้าและบริการ การสอบถามสถานะเช็ค การอายัดรายการเช็คและอายัดบัตรเอทีเอ็ม เป็นต้น

ATM & Self Service Terminal

ธนาคารให้บริการเครื่อง ATM 1,150 เครื่องทั่วประเทศ พร้อมทั้งเครื่องบริการอัตโนมัติอีก 777 เครื่อง เครื่อง ฝากเงินอัตโนมัติ (CDM) จำนวน 24 เครื่อง และเครื่องปรับสมุดเงินฝากอัตโนมัติ (Passbook Update) จำนวน 31 เครื่อง

3.5 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3.6 ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- ไม่มี -

- การวิจัยและพัฒนา

- ไม่มี -

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 ทรัพย์สิน固定资产ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่ดิน อาคาร ห้องชุดในอาคารชุด อุปกรณ์ และสินทรัพย์ระหว่างทำ เป็นราคากลางจำนวน 7,156 ล้านบาท ซึ่งแบ่งเป็นที่ดินจำนวน 1,273 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,621 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,255 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 7 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคานะส่วนและค่าเพื่อด้อยค่า จำนวน 3,292 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,864 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ /สาขา/สาขาย่อย /ศูนย์ฝึกอบรมพนักงาน และที่ทำการของบริษัทย่อย

2) สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
1 - 3 ปี	469	516	393	464
4 - 5 ปี	27	32	27	31
6 - 10 ปี	26	34	26	34
11 - 30 ปี	14	17	14	17

3) สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยแสดงในราคากลางสุทธิประกอบด้วย ค่าสิทธิ์และค่าใช้จ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์/ อุปกรณ์ระหว่างพัฒนา ค่าซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์ อายุการตัดจำหน่าย 5 ปี – 10 ปี

จากการเงินสถาบันของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะธนาคารมีจำนวน 551 ล้านบาท และ จำนวน 532 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 เงินให้สินเชื่อ

- นโยบายการจัดซื้อสินทรัพย์ และการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สั้นสั้นจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดซื้อสินทรัพย์ และการตั้งค่าเพื่อหนี้สั้นสั้นตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดซื้อแต่ละประเภท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ฉบับลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2546 และ/หรือ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะมีการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงภายหลัง

นอกจากนี้ ธนาคาร ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภัยของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทยและปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเพื่อหนี้สัมภัย

- **นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้**

ธนาคาร และบริษัทย่อยบันทึกรายการและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย 8 บริษัท และบริษัทร่วม 2 บริษัท มีมูลค่า เงินลงทุนตามวิธีทุน (Cost Method) จำนวน 2,907 ล้านบาท และค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 1,563 ล้านบาท

- **นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน**

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของ บริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่า ร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ บริษัทนั้น

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบ รวมกลุ่ม ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามการอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยเป็น บริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก โดยทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วย ธนาคาร ไทยธนาคาร, บริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด, บริษัท บีทีลีสซิ่ง จำกัด, บริษัท บีทีเวลต์ลีส จำกัด, บริษัท.บีที ประกันภัย จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด และบริษัท บีที บีร์กษา ธุรกิจ จำกัด

2. การลงทุนในบริษัthonอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกิน ร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เนื่องในกรณีที่ได้รับ อนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

2.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของธนาคารและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บริษัทเนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ บริษัท S.W.I.F.T และบริษัทไทยเรทติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่น เซอร์วิส เป็นต้น

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทที่อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือ บริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

สำหรับนโยบายการบริหารงานในภาพรวมนั้น ธนาคารยังคงยึดนโยบายเดิมคือการกำหนดนโยบายและควบคุมการบริหารของแต่ละบริษัท โดยการมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัท ย่อยและบริษัทร่วม และให้มีการรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในการประชุมคณะกรรมการจัดการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทำหน้าที่ ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้สนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ตรวจสอบ บริษัทในเครือทั้งหมดด้วย เพื่อให้ธนาคารสามารถกำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามแนวทางนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ รวมทั้งสอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

- โครงการในอนาคต

- ไม่มี -

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีข้อพิพาททางกฎหมายที่ถูกฟ้องคดีและอาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคารเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นของธนาคารคือคดีระหว่างบริษัทไทยแมลล่อนโปรดิวส์เตอร์ จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นฟ้อง บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำเลยที่ 1 กับพวก รวม 5 คน ซึ่งมี บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำเลยที่ 1, นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ จำเลยที่ 2, บมจ.ธนาคารไทยธนาคาร จำเลยที่ 3, บมจ.ธนาคารกรุงเทพ จำเลยที่ 4 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ จำเลยที่ 5 ต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 ฐานความผิด เพิกถอนสัญญาการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ, ละเมิด, เรียกค่าเสียหาย ตามคดีหมายเลขดำที่ 1215/2550 โดยมีทุนทรัพย์ขณะฟ้องจำนวน 24,500,000,000 บาท ซึ่งแยกเป็นค่าเสียหายแก่ชื่อเสียงจำนวน 12,250,000,000 บาท และค่าเสียหายจากการที่ไม่สามารถประกอบกิจการได้จำนวน 12,250,000,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าวนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จ โดยให้จำเลยทั้งห้าร่วมกันรับผิดในจำนวนเงินดังกล่าว

ตามฟ้องโจทก์ได้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว ดังนั้น สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 ที่จะโอนให้กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย("บสท.") ซึ่งในส่วนของธนาคาร(จำเลยที่3)ได้ยื่นคำให้การแก้ต่างคดีเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2550 โดยปฏิเสธคำฟ้องของโจทก์ทั้งสิ้น โดยสรุปได้ดังนี้

- วันที่ 28 มีนาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราว ตามคดีหมายเลขแดงที่ ล.391/2543
- วันที่ 14 สิงหาคม 2544 ศาลมีคำสั่งให้ถอนฟ้องคดีดังกล่าวและจำหน่ายคดีออกจากสารบบความในวันเดียวกัน
- วันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ให้แก่บสท. โดยบสท.ได้ออกหนังสือแจ้งการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์

ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.นั้น โจทก์มิได้มีสถานะที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว จึงถือได้ว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.ตามหลักเกณฑ์ฯและขอบด้วยกฎหมาย

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์บนพื้นฐานว่า การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ ระหว่างธนาคารและ บสท. เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยไม่จำต้องพิจารณาในประเด็นอื่นเพิ่มเติม

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2551 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ ซึ่งธนาคาร (จำเลยที่ 3) ได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์แล้ว เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2551 ปัจจุบันระหว่างพิจารณาของศาลอุทธรณ์ ซึ่งแนวโน้มคดีคาดว่าศาลอุทธรณ์จะพิพากษายืนตามศาลอันดับต้น แต่อย่างไรก็ตามหากธนาคารต้องแพ้คดีก็คงรับผิดตามคำขอท้ายฟ้องเฉพาะในส่วนของธนาคารตามภาระหนี้ของโจทก์ที่มีอยู่กับธนาคารก่อนโอนให้กับบสท. เป็นเงินต้นเพียงจำนวน 857.87 ล้านบาทเท่านั้น

7. โครงสร้างเงินทุน

1. หลักทรัพย์

ทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้	
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 50,060,254,365 บาท (ห้าหมื่นหกสิบล้านสองแสนห้าหมื่นสี่พันสามร้อยหกสิบห้าบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบเก้าล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบห้าหุ้น) โดยแบ่งออกเป็น
	: หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบเก้าล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบห้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท (สามบาทเจ็ดสิบห้าสตางค์)
	: หุ้นบุรุษสิทธิ -ไม่มี-
ทุนชำระแล้ว	25,030,127,182.50 บาท (สองหมื่นห้าพันสามสิบล้านหนึ่งแสนสองหมื่นเจ็ดพันหนึ่งร้อยแปดสิบสองบาทห้าสตางค์) ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 6,674,700,582 หุ้น (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบสองหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท (สามบาทเจ็ดสิบห้าสตางค์)

พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

การออกตราสารหนี้

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ถอน ณ 31 ธันวาคม 2551	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody / TRIS)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. หุ้นกู้ไม่มี ประกันและด้อย ^{สิทธิ} (US\$ 50,000,000) Subordinated Floating Rate Notes due 2016 Callable with Step up in 2011) (วันที่ออกหุ้นกู้ 17 กรกฎาคม 2549)	350 basis point ต่อ ปี บางด้วย LIBOR for 6-month US dollar deposit สำหรับ 5 ปี แรก และหลังจาก step-up 525 basis point ต่อปี บางด้วย LIBOR for 6-month US dollar deposit.	17 กรกฎาคม 2559	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) กรณีที่มีการ เปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ภาษีทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้อง ^{รับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น} (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ ^{ประสงค์จะได้ถอนหุ้นกู้} ก่อนกำหนด ภายหลังครบ ^{อายุ 5 ปี} (3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถ ^{นับเป็น lower Tier II} subordinated debts ของ ^{ผู้ออกหุ้นกู้ได้ ทั้งนี้ ทั้ง 3} กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้อง ^{ได้รับอนุญาตให้ได้ถอน}	1,747,187,500 (US\$ 50,000,000)	ไม่มี	ไม่มี

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ถอน ณ 31 ธันวาคม 2551	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ¹ ของหุ้นกู้ (Moody / TRIS)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
				จาก ชปท.ก่อน			
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และ ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้น กู้ (US\$40,000,000) Subordinated Floating Rate Notes due 2017 Callable with Step up in 2012) (วันที่ออกหุ้นกู้ 16 กุมภาพันธ์ 2550)	350 basis point ต่อ ปี บวกด้วย LIBOR for 6-month US dollar deposit สำหรับ 5 ปีแรก และ หลังจาก step-up 525 basis point ต่อปี บวกด้วย LIBOR for 6-month US dollar deposit.	20 กุมภาพันธ์ 2560	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) กรณีที่มีการ เปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ภาษีทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้อง ² รับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ ก่อนกำหนด ภายหลังครบ อายุ 5 ปี (3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถ นับเป็น lower Tier II subordinated debts ของ ผู้ออกหุ้นกู้ได้ ทั้งนี้ ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้อง ³ ได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอน จาก ชปท.ก่อน	1,397,750,000 (US\$ 40,000,000)	ไม่มี	ไม่มี
3. ตราสารหนี้ด้อย สิทธิครบกำหนด ปี 2546 * ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
4. ตราสารหนี้ด้อย สิทธิระยะเวลา อายุ 10 ปี * ²	ไม่มี	1 กุมภาพันธ์ 2552	ไม่มี	ไม่มี	2,759,660,000	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ

- * 1. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง ของ บง. ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
- 2. จำนวน 2,759.66 ล้านบาท เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง ได้แก่ (ก) บง. ชนสยาม 1,509.66 ล้านบาท (ข) บง. ไอโอเอฟซีทีไฟแนนซ์ 500 ล้านบาท และ (ค) บง. เพสท์ชิตี้ อินเวสต์เม้นท์ (มหาชน) 750 ล้านบาท

2. ผู้ถือหุ้น
ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 1/2552 (Record Date) และปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	สัญชาติ	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนของหุ้น ที่จ้างห่าอยได้ ทั้งหมด (%)
1. CIMB BANK BERHAD	มาเลเซีย	6,143,544,532	92.04
2. BARCLAYS BANK PLC,SINGAPORE-WEALTH MGT	อังกฤษ	264,866,744	3.97
3. บริษัท ปันทรพ์ จำกัด	ไทย	118,790,100	1.78
4. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	ไทย	33,545,095	0.50
5. นายพิสิฐ พฤกษ์เพบูล์	ไทย	9,604,300	0.14
6. CLEARSTREAM NOMINESS LTD	อังกฤษ	2,644,655	0.04
7. นางจรุญลักษณ์ พานิชชีวะ	ไทย	2,544,400	0.04
8. นางสุวรรณ ศุภษาติไกรสร	ไทย	2,000,000	0.03
9. นางเรือนเพ็ชร เศรษฐปิยานันท์	ไทย	2,000,000	0.03
10. นายไฟโรจน์ เจริญวิสุทธิวงศ์	ไทย	1,826,500	0.03
ผู้ถือหุ้นอื่น		93,334,256	1.40
รวม		6,674,700,582	100.00
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว		6,412,618,478	96.07
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย		262,082,104	3.93

๘. การกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของธนาคารโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 5 พฤษภาคม 2551 CIMB Bank ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมจำนวน 2,811,862,559 หุ้น ที่ถือโดย กองทุนเพื่อการพัฒนา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤษภาคม 2551 ธนาคารได้รับสำเนาคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือเป็นจำนวน 3,862,838,023 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ ธนาคาร ในราคานี้ หุ้นเดียว 2.10 บาท ทั้งนี้ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อหักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร CIMB Bank มีการถือหุ้นของธนาคารรวม 6,143,544,532 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร

8.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

8.3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษี เงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในการนี้ที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ” ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควร พอก็จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำการภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกร่วมกับการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย ”

เนื่องจากผลการดำเนินงานในรอบปี 2551 ที่ผ่านมาธนาคารมีผลประกอบการขาดทุน ซึ่งตาม พ.ร.บ. บริษัท มหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลกระทำได้ต่อเมื่อรานาคารสามารถถือหุ้นสะสมได้ทั้งหมด คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2551

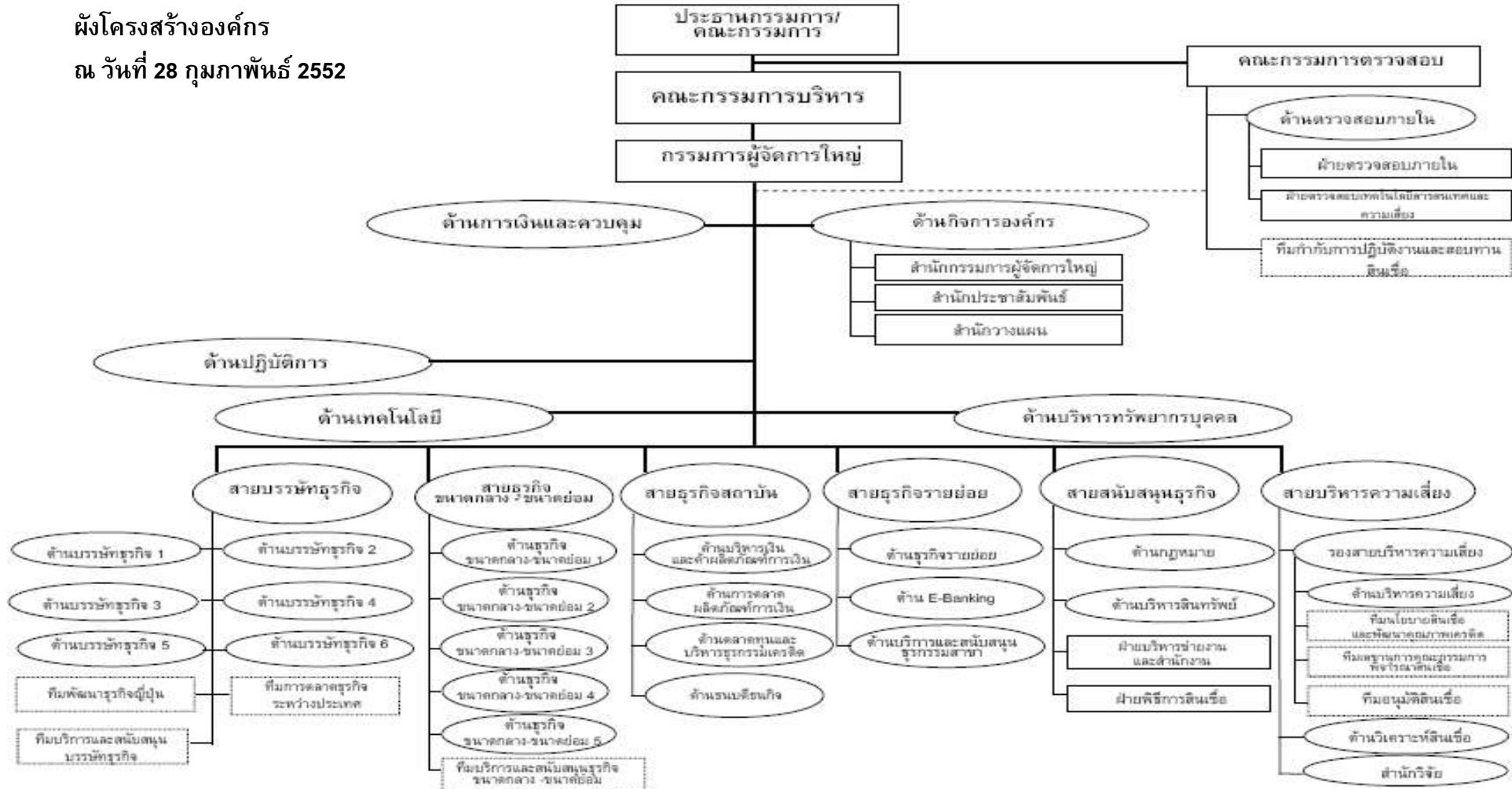
8.3.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

สำหรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯอยู่นั้น ขึ้นอยู่กับคณะกรรมการของบริษัทฯอย่างแต่ละแห่งจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของบริษัทฯอยู่นั้นๆ เป็นกรณีไป

8. การจัดการ

ผังโครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552



8.1 โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการธนาคาร
2. คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2-6 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมด้านตลาดทุน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ของการขาย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
3. คณะกรรมการผู้บังคับบัญชา

มีรายละเอียดดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร

คำนิยาม

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บังคับบัญชา

หมายความถึง กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- เป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว วิถีไม่เป็นผู้บังคับบัญชาของธนาคาร
- อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

กรรมการที่เป็นผู้บังคับบัญชา

หมายความถึง กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- มีตำแหน่งเป็นผู้บังคับบัญชาของธนาคาร
- มีเงินเดือนประจำในธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความถึง กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- กรรมการรายหนึ่งหรือหลายคนได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้
- มีการกำหนดเงื่อนไขการลงนามผูกพันธนาคารไว้ในหนังสือรับรองเพื่อให้บุคคลภายนอกสามารถตรวจสอบได้

กรรมการผู้ไม่มีอำนาจลงนาม

หมายความถึง กรรมการที่ไม่สามารถลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

กรรมการอิสระ

หมายความถึง กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินห้าอย่างหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของ ธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการ อิสระรายนั้นๆ ด้วย

- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พันจากกรรมการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น มิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของ

ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ อำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึง พฤติกรรมอื่นที่ทำเองโดยวัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ดังแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่ เกี่ยวโยงกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโตร แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ สำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

(ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือ ที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัท ย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของการธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

(ช) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้าง หุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้น ที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ยื่น

ชี้ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของ
ธนาคารหรือบริษัทย่อย

(๙) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับ
การดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวาระ
หนึ่ง (ก) ถึง (ณ) และ กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้
ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัท
ย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการ
ตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอนอพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและ
เงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่าง
กาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
- คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการอื่น เพื่อดำเนิน
กิจการอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ กรรมการบริหารหรือกรรมการอื่น มีสิทธิ
ได้รับค่าตอบแทน และหรือบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด
- คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นใน
กิจการงานของธนาคารและกำหนดค่าจ้างและหรือบำเหน็จรางวัลได้ตามที่คณะกรรมการจะเห็นสมควร
- คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่าง
หนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้ และมีอำนาจกำหนดการเปลี่ยนแปลงแก้ไขซื้อและจำนวนกรรมการที่มีอำนาจ
กระทำการแทนธนาคารได้
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียใน
เรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่ง
เสียงเป็นเสียงขึ้น

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

- ▶ ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์
สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น มีอิสระในการออกความคิดเห็น และพร้อมที่จะคัดค้านใน
กรณีที่มีความเห็นขัดแย้ง ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในมติการทำรายการดังกล่าว
โดยยึดหลักการดังนี้
- หลักความเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ ต้องครอบคลุมครบถ้วนดังนี้
 - 1) กระทำการที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
 - 2) การตัดสินใจนั้นได้กระทำการอย่างระมัดระวัง และ
 - 3) การตัดสินใจนั้นได้กระทำการอย่างซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตน

- หลักความระมัดระวัง ต้องครอบคลุมครบถ้วนดังนี้
 - 1) ทำโดยสมเหตุสมผล เยี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์ เช่นนี้จะพึงกระทำ
 - 2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
 - 3) ไม่มีเหตุที่นำสังสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ หรือไม่ถูกต้อง
- หลักความซื่อสัตย์สุจริต ต้องครอบคลุมครบถ้วนดังนี้
 - 1) การกระทำการที่มีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
 - 2) การตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่การกระทำการที่มีจุดมุ่งหมายโดยชอบ ไม่มีส่วนได้เสีย ซึ่งเห็นว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารแล้ว
 - 3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น
- ▶ กำหนดทิศทาง วิสัยทัคค์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ▶ สร้างบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอขออนุญาตในเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
- ▶ สร้างผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
- ▶ อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
- ▶ มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มิใช่ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่องที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
- ▶ กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- ▶ กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
- ▶ กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
- ▶ กำกับดูแลให้ธนาคารมีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง หมายการจัดการความเสี่ยง ติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาบทบาทระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- ▶ ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำเนินรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและบททวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
- ▶ ประสานดุลยภาพที่ดีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
- ▶ เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุ ประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ ได้และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างทันท่วงทาย

- ▶ จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
- ▶ กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึง หน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มนูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา ประเมินผล
- ▶ พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำ กิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
- ▶ แต่งตั้งบุคคลใหม่เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษากาญจน์ฯ เพื่อ ช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจกรรมของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จ ให้ตามที่เห็นสมควร
- ▶ แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถ ทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของ ธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของ คณะกรรมการ
- ▶ ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
- ▶ จัดให้มีรายงานดุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้ คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ▶ จัดให้มีบันัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือคู่มือเกี่ยวกับกรรมการ นโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและจรรยาบรรณสำหรับพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร พร้อมทั้งทำ การทบทวนเป็นประจำอย่างในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้ทันสมัยและสอดคล้องกับสถานการณ์
- ▶ คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

8.2 การสรุหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

- เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร
- ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรุหาทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และสรุหานบุคคลที่มี คุณสมบัติเหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะ ต้องห้ามในการเป็นกรรมการธนาคารพันธิชัยย์หรือบริษัทหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการ กรณีเลือกตั้งกรรมการพันตำแหน่งตามวาระ หรือ แต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งกรรมการ ดังนี้
 1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่าห้าคน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวน กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
 2. การออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตาม ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16. คือ
 - (1.) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

- (2.) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการกี่ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ได้มาก่อนอย่างเพียงใดก็ได้
- (3.) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเทากันกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลากรก่อนเท่าที่จำเป็น จนกว่า คณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการ ประชุมคณะกรรมการรวมถัดไป เว้นแต่ว่าระดับกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ แต่ คณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็น กรรมการแทนนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน ทั้งนี้เป็นไปตาม ข้อบังคับของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากการแต่งตั้งและถอนคณะกรรมการตามข้อบังคับและหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าวแล้ว พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอนบุคคล ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประเทศไทยของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง ของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอนบุคคลหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นมติ ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 มีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ ตำแหน่ง

1.	นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ
2.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง	รองประธานกรรมการ
3	นายชิน หยวน หยิน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่
4	นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
5	นายธาริน พิวรรธน์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
7	ดาโต๊ะ ชาaranee บิน อิบรา欣	กรรมการอิสระ
8	นายเคนนี คิม	กรรมการ
9	นายปรีชา อุนจิตติ	กรรมการ
10	นางวานนท์ พีเทอร์สิค	กรรมการ
	นายฐานะภพ คลีสุวรรณ	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อกรรมการที่มาจากการผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- CIMB Bank Berhad ได้มอบหมายให้บุคคลเข้ามาร่วมกับกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง และ นายเดนนี คิม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร ณ 28 กุมภาพันธ์ 2552

- | | |
|-----------------------|-------------------------------|
| 1. นายทวี บุตรสุนทร | ประธานกรรมการ |
| 2. นายปรีชา อุ่นจิตติ | กรรมการ |
| 3. นายชิน พยัวน หยิน | รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารอย่างไรก็ได้ แม้ว่าตามหนังสือรับรองที่ธนาคารจะระบุไว้ในหนังสือรับรองนั้นจะระบุให้นายทวี บุตรสุนทร กรรมการ (ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ) มีอำนาจลงนามร่วมกันผูกพันธนาคารก็ตาม แต่มิได้เป็นกรรมการที่ลงนามผูกพันธนาคารในทางปฏิบัติโดยทั่วไป จึงนับว่าเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระในการเป็นผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบถ่วงดุลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจกรรมของธนาคารเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ประกอบด้วยคณะกรรมการต่าง ๆ ดังนี้

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการจัดการ
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2-6
- คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
- คณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมด้านตลาดทุน
- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ของการขาย
- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

- | | | |
|-----------------------------------|---|----------------|
| 1. นายปรีชา อุ่นจิตติ | กรรมการ | เป็น ประธาน |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง | รองประธานกรรมการ | เป็น กรรมการ |
| 3. นายชิน พยัวน หยิน | รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น กรรมการ |
| นายฐาภพ คลีสุวรรณ | ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น เลขาธุการ |

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ทบทวน ตรวจสอบ ดูแลให้มีการดำเนินการตามติดตามกรรมการธนาคาร
2. ทบทวน ตรวจสอบ รายงานการบริหารงานของคณะกรรมการจัดการอย่างสม่ำเสมอในส่วนที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคาร
3. ดูแล ตรวจสอบเรื่องสำคัญต่างๆ ของธนาคาร ทบทวนการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารอาวุโส การเปลี่ยนแปลงองค์กร ส่วนต่างๆ ของหน่วยงานธุรกิจและเรื่องการลงทุนที่สำคัญๆ
4. นำข้อเสนอและแผนงานเกี่ยวกับเรื่องที่สำคัญทั้งหลายเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารร่วมหารือและตัดสินใจ
5. ทบทวนและนำเสนอปะมาณการปฏิบัติงาน งบประมาณทางการเงินประจำปีและงบประมาณที่นอกเหนือจากงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
6. วิเคราะห์ พัฒนาปรับปรุงกลยุทธ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว และตัดสินใจลงทุนที่สำคัญของธนาคารตลอดจนให้คำแนะนำต่างๆ
7. ทบทวนการได้ถอน การสิ้นสุด การเปลี่ยนแปลง หรือการแก้ไขเงื่อนไขของตราสารหนี้ใดๆ หุ้นทุน หรือหลักทรัพย์ที่มีอนุพันธ์แดงของธนาคารหรือของบริษัทในเครือของธนาคาร นอกเหนือจากข้อกำหนดที่ได้กำหนดไว้แล้วของหลักทรัพย์นั้นๆ หรือตามข้อตกลงที่มีผลใช้บังคับในวันที่ลงในคำสั่งนี้
8. ทบทวนการออกหุ้นทุนใดๆ ของธนาคารหรือของบริษัทในเครือ สิทธิในการแปลงหุ้นทุนในรูปแบบใดหรือเปลี่ยนตราสารได้เป็นหุ้นทุนหรือ option หรือใบสำคัญแสดงสิทธิหรือการจองซื้ออื่นๆ หรือสิทธิในการซื้อหุ้นที่เกี่ยวข้องกับหุ้นทุนซึ่งรวมถึงหลักทรัพย์ที่มีอนุพันธ์แดงด้วย (นอกเหนือจากหุ้นทุนหรือตราสารอนุพันธ์ที่ออกให้แก่ธนาคาร)
9. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล
10. ทบทวน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการควบรวม การขายกิจการบางส่วน หรือดำเนินการใดๆ ที่คล้ายคลึง
11. ทบทวน การออกตราสารหนี้โดยธนาคาร
12. อนุมัติการลงทุนและการบริหารจัดการตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แดง
13. พิจารณาอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
14. พิจารณาการปรับเงินเดือนและการจ่ายเงินรางวัลตามผลงานประจำปีของธนาคาร เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
15. พิจารณาค่าตอบแทนอื่นนอกเหนือจากเงินเดือนและเงินรางวัล เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
16. พิจารณานโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนึ่งทุนเพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
17. พิจารณาแนวทางการพัฒนาการปฏิบัติงานสำหรับการลงทุนเพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
18. พิจารณาอนุมัติเกี่ยวกับโครงสร้างพื้นฐานของโครงการ IT ทุกโครงการ
19. อนุมัติค่าใช้จ่ายและการทำธุรกรรมต่างๆ ที่ระบุในอำนาจอนุมัติเฉพาะของฝ่ายบริหารข่ายงานและสำนักงาน และด้านเทคโนโลยี ที่มีวงเงินตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป
20. พิจารณาแนวทางแก้ไขความเสียหายที่เกิดจากการลงทุนที่เกิดขึ้น นอกเหนือจากแผนธุรกิจของธนาคาร
21. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. นายชิน หยวน หยิน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น ประธาน
2. นายทวีป ชาติธรรม		เป็น ที่ปรึกษาคณะกรรมการจัดการ
3. นางดวงพร สุจิตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีธุรกิจ	เป็น กรรมการ
4. นายเอกชัย ติวุฒันนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น กรรมการ
5. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย รักษาการ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม	เป็น กรรมการ
6. นายลี เต็ก เสิง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน	เป็น กรรมการ
7. นางปนุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
8. นายพิพัฒน์ เอี่ยมชีรังกุร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น กรรมการ
9. นายนีกรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
10. นางสาวอุทัยวรรณ อนุชิตานุกูล	ผู้อำนวยการ สำนักวางแผน	เป็น กรรมการ
11. นายฐานพ คลีสุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น เลขาธุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- พิจารณาวางแผนนโยบาย แนวทางแก้ไขปัญหาในเรื่องต่าง ๆ ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ในระดับฝ่ายงาน ติดตามการปฏิบัติงานตามแนวโน้มของธนาคารที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- พิจารณางบประมาณของธนาคารให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจของธนาคาร
- ทบทวนและนำเสนอส่วนประมาณการปฏิบัติงานและงบประมาณทางการเงินประจำปี และงบประมาณที่นอกเหนือจากงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารพิจารณาทบทวนต่อไป
- พิจารณาอนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างตามวิธีพิเศษที่มีมูลค่าตั้งแต่ 1 ล้านบาท

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเริ่มมีขึ้นโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2542 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2542 และครั้งที่ 9/2542 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2542 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2543 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2543 คณะกรรมการตรวจสอบมีภาระการดำเนินการตามที่ได้กำหนดไว้ 2 ปี

คณะกรรมการตรวจสอบมีรายนามดังต่อไปนี้

- นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- นายธาริน พิวารี กรรมการตรวจสอบ
- นายชัชวาล เอี่ยมศิริ กรรมการตรวจสอบ

เลขาธุการคณะกรรมการตรวจสอบ

- | | |
|-------------------------------|---|
| นางมาลินี อภิวัฒนานนท์ | ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน |
| นายพัฒนาศักดิ์ เจมจันทร์สิงห์ | หัวหน้าทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ |

ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ดังนี้

1. ดูแลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอดคล้องตามนโยบายของคณะกรรมการธนาคาร
2. ดูแลให้มีกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการเกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งระบอบ วิธีปฏิบัติของธนาคาร
4. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและพิจารณางานตรวจสอบภายในโดยมุ่งเน้นการตรวจสอบเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร
5. สอนทานระบบการบริหารความเสี่ยงตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีและสอนทานสินเชื่อตามข้อกำหนดของธนาคาร แห่งประเทศไทย
6. พิจารณาและอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปีของด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอนทานสินเชื่อ พร้อมทั้งทบทวนแผนงานเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
7. พิจารณารายงานทางการเงิน รวมทั้งเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อ คณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
8. พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และหน่วยงานอื่นๆ ของทางการ รวมทั้งติดตามให้มีการแก้ไข ตามข้อเสนอแนะอย่างจริงจัง
9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเปิดเผยในรายงานประจำปี ของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
10. ปฏิบัติภารกิจอื่นใด ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

- | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------|------|----------|
| 1. นายธาริน ทิวารี | กรรมการอิสระ | เป็น | ประธาน |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง | รองประธานกรรมการ | เป็น | กรรมการ |
| 3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล | เป็น | เลขานุกร |

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณา กำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของธนาคารให้สามารถแข่งขันได้กับตลาด ธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารกำหนด
2. พิจารณาและอนุมัติ :
 - 2.1 การปรับปรุงนโยบายและ/หรือระเบียบการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของธนาคารให้สอดคล้องกับสภาพภาวะของตลาดแรงงานในขณะนั้น

- 2.2 นโยบายและแผนการปรับเงินเดือนและการจ่ายเงินรางวัลตามผลงานประจำปีของธนาคาร
- 2.3 โครงการเกี่ยวกับอายุตามความสมัครใจ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง
3. พิจารณาหลักเกณฑ์/แนวทางการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับบริษัทในเครือ
4. การสรรหาและคัดเลือกผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหม่ขึ้นไปของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซน เด้า เมิง	รองประธานกรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายชิน หยวน หยิน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
3. นางดวงพร สุจิตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบอร์ดธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายเอกชัย ติวุฒานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
5. นายสุรชัย จิตตัตโนسفานิย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย รักษาการ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
6. นายลี เด็ก เสิง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน	เป็น	กรรมการ
7. นางปนุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
8. นายพิพัฒน์ เอี่ยมชีรังกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการ
9. นายสมศักดิ์ ไชยเดช	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งครอบคลุม ความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฎิบัติการ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ และความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อธนาคารและต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- วางแผนยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารและของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ทบทวนและอนุมัติหลักเกณฑ์ การบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และสภาพตลาด โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- ทบทวนและอนุมัติปรับปรุงเปลี่ยนแปลงคู่มือนโยบายสินเชื่อและข้อยกเว้นการปฏิบัติตามนโยบาย สินเชื่อ ตลอดจน อนุมัติวิธีการและเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธีการในการตั้งราคา (Loan Pricing Methodology)
- ดูแลให้แต่ละธุรกิจของธนาคารมีระดับผลตอบแทนคุ้มค่ากับความเสี่ยงของเงินกองทุนที่ใช้ รวมถึงกำหนด RAROC target, และการอนุมัติชื่อหรือขายสินทรัพย์เพื่อปรับปรุง Risk/Return เพื่อให้ได้ RAROC ตามเป้าหมายที่กำหนด
- กำหนดและทบทวนหลักเกณฑ์การบริหารสินทรัพย์เสี่ยง (Portfolio Management) และอนุมัติการกำหนดเพดานการกระจายตัวของสินเชื่อ (Concentration Limits)

8. อนุมัติและทบทวนเพดานความเสี่ยง (Limits) ต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) อันเกิดจากการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ยกเว้น Stop Loss Limits รวมทั้งกำหนดเครื่องมือในการวัดระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ใหม่ของด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงินที่ธนาคารพึงรับได้ เช่น Value at Risk และ DVO1 เป็นต้น
9. กำหนดและทบทวนหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) ซึ่งรวมถึง การอนุมัติเครื่องมือในการวัดความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงแผนงาน มาตรการ ตลอดจนความเพียงพอของทรัพยากร เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
10. ให้ความเห็นชอบแผนฉุกเฉิน (Contingency Plan) หรือการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) รวมถึงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สามารถนำไปปฏิบัติเมื่อมี ความจำเป็น และขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร พร้อมทั้งให้มีการทบทวนและรายงานให้ ชปท. ทราบเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบหรือการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สำคัญ
11. อนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ และการเปลี่ยนแปลงกระบวนการทางธุรกิจทั้งในกรณีของผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ และผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิมของธนาคารและของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ยกเว้นของสายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในเครือที่ทำธุรกิจสินเชื่อบุคคลรายย่อย) รวมทั้งมีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติอำนาจของอนุมัติเฉพาะที่เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อและปฏิบัติงานตาม Product Program
12. ควบคุมดูแลการลงทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและติดตามความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน รวมทั้งตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์้าง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบ ดังนี้
 - 12.1 พิจารณาล้วนกรองนโยบายการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และ ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์้างรวมทั้งให้ความเห็นก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
 - 12.2 พิจารณาล้วนกรองหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการลงทุนและสัดส่วนการลงทุน ตลอดจนเพดานความเสี่ยงต่างๆ (Risk Limits) เช่น การกระจายตัวในสินทรัพย์หรือสินทรัพย์อ้างอิงประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือผู้ออกสินทรัพย์หรือสินทรัพย์อ้างอิงรายได้รายหนึ่ง หรืออุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง หรือภูมิภาคใดภูมิภาคหนึ่ง ในตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนประเภทต่างๆ ตลอดจนหลักเกณฑ์ในการติดตามและควบคุมการลงทุนก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
 - 12.3 พิจารณาล้วนกรองและให้ความเห็นในกรณีอันดับความน่าเชื่อถือและ/หรือมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ที่ถือครองลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดในนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้แต่ละประเภทก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อขออนุมัติการถือครองและแนวทางการจัดการกับตราสาร
 - 12.4 ติดตามผลของการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และควบคุมการดำเนินการกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตามที่ได้รับอนุมัติ
13. กำหนดและทบทวนหลักเกณฑ์การบริหารจัดการจัดสรรเงินกองทุนของธนาคารให้หน่วยงานต่างๆ (Capital Allocation) และความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
14. กำหนดและทบทวนหลักเกณฑ์การตั้งสำรองเพื่อหนี้สูญ และความเพียงพอของการตั้งสำรอง (Adequacy of Reserve)
15. ติดตาม ควบคุม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนด และรายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีต่อการยอมรับความเสี่ยง (Risk Appetite) ผลกระทบในภาพรวมที่มั่นยั่งคงต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนรายงานผลการ

ดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาการทุกไตรมาส และในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่อาจทำให้เกิดผลกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการธนาการในทันที

16. มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายหยุดการขาดทุน (Stop Loss Limit) จากการลงทุน
17. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาการมอบหมาย

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายเอกชัย ติวุฒานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
3. นางปนุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
4. นางสาวสุภาพร อิสีประดิษฐ์	ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ

อำนาจอนุมัติ

1. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วมหรือภาระหนี้เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้นแล้วแต่จำนวนได้สูงกว่าไม่เกิน 2,000 ล้านบาท
2. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่บริษัทในเครือสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า(ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วมหรือภาระหนี้เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้าง รับทั้งสิ้นแล้วแต่จำนวนได้สูงกว่าไม่เกิน 2,000 ล้านบาท
3. ให้ความเห็นกับการพิจารณาดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วมหรือภาระหนี้เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้นแล้วเกินกว่า 2,000 ล้านบาท ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาการพิจารณา
4. พิจารณาอนุมัติปรับลดอัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมการออกหนังสือคำประกันต่ำกว่าเงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติ ดังนี้
 - 4.1 อัตราดอกเบี้ย ลดลงต่ำกว่าเงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติไม่เกินร้อยละ 0.25
 - 4.2 อัตราค่าธรรมเนียมการออกหนังสือคำประกัน ลดลงต่ำกว่าเงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติไม่เกิน ร้อยละ 0.25
5. พิจารณาอนุมัติ เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่ม ลดเงื่อนไขต่าง ๆ โดยการเบิกใช้สินเชื่อดังกล่าวบังอยู่ภายในวงเงินรวมทั้งหมดของลูกค้ารายนั้นที่ได้รับอนุมัติไว้ ดังนี้
 - 5.1 พิจารณาอนุมัติเบิกใช้วงเงินที่ทำให้เกินวงเงิน Sub-limit ของประเภทสินเชื่อที่กำหนดไว้ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของวงเงิน Sub-limit นั้น ๆ
 - 5.2 พิจารณาอนุมัติออกหนังสือคำประกันโดยวัตถุประสงค์ของหนังสือคำประกันฉบับดังกล่าวไม่อัญใจเงื่อนไขของวัตถุประสงค์ที่ได้รับอนุมัติไว้
 - 5.3 พิจารณาอนุมัติให้ความเห็นการผ่อนผันเงื่อนไขต่าง ๆ ในกรณี Syndicated Loan ที่ไม่ใช้การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การชำระเงิน/อัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีเงื่อนไขของระยะเวลาที่ต้องให้ความเห็นตามสัญญาเงินกู้ไม่เกิน 30 วัน

6. พิจารณาอนุมัติขยายระยะเวลาบททวนวงเงินออกไปไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดทบทวน
7. พิจารณาอนุมัติเงินวงเงิน Trade Finance ชั้นรายในจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินสินเชื่อนั้นๆ โดยไม่นับรวมวงเงินสินเชื่ออื่น เป็นเวลาไม่เกิน 6 เดือน เนื่องจากไม่สามารถแบ่งการเปิด LC เป็นฉบับย่อยได้

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 3 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. นางปนุท	ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธาน
2. นายกราด	ภาคพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกฎหมาย หรือ หัวหน้าทีม สังกัดด้านกฎหมาย หรือ ผู้อำนวยการ สังกัดด้านกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
นางกำภู	วิสุทธิผล	ทีมนโยบายสินเชื่อและพัฒนาคุณภาพเครดิต	เป็น	กรรมการ
นายสมชาย	วงศ์ปิยะสติตย์	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
นางสาวอภิญญา	ปัญจิตรดี	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
นางสาวสิริพร	สิริสิงห์	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
นายสุรพล	พิพิธวีไล	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
3. นางสาวสุภาพร	อิสีประดิษฐ์	ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่

1. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วม หรือภาระหนี้เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น แล้วแต่จำนวนได้สูงกว่าไม่เกิน 400 ล้านบาท รวมถึงการอนุมัติโอนบัญชีลูกหนี้ไปอยู่ในความดูแลของด้านบริหารสินทรัพย์ การอนุมัติตัดหนี้สูญกรณีหนี้ขาดอายุความ หรือเอกสารแห่งหนี้ไม่เพียงพอ กับการดำเนินคดีทางศาล การอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญตามภาระหนี้ตามบัญชี หรือตัดหนี้สูญเงินลงทุนในกรณีที่เป็นบัญชีเงินลงทุน การอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน การแปลงหนี้เป็นทุน
2. รับทราบการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขหนี้ที่มีบัญชา และความคืบหน้าในการดำเนินการของลูกค้าที่จัดอยู่ในกลุ่ม Watch List และพิจารณาให้แนวทางในการแก้ไขหนี้กับลูกค้าดังกล่าวที่มีวงเงินสินเชื่อร่วม หรือภาระหนี้เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้นของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) แล้วแต่จำนวนได้สูงกว่าไม่เกิน 400 ล้านบาท
3. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการแก้ไขหนี้ที่มีบัญชาแก่บริษัทในเครือสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วม หรือภาระหนี้เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น แล้วแต่จำนวนได้สูงกว่าไม่เกิน 400 ล้านบาท รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญตามภาระหนี้ตามบัญชี หรือการตัดหนี้สูญเงินลงทุนในกรณีที่เป็นบัญชีเงินลงทุน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน การแปลงหนี้เป็นทุน

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 4

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 4 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. นางปนุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธาน
------------------------	---	------	--------

2. นางกัญญา วิสุทธิผล	ทีมนโยบายสินเชื่อและพัฒนาคุณภาพเครดิต	เป็น ประธาน หรือ กรรมการ
นายสมชายวงศ์ปิยะสกิตย์	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น ประธาน หรือ กรรมการ
3. นางสาวอภิญญา บัญจิตติ	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
นางสาวสิริพร สิริสิงห์	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
นายสุรพล กิพย์วิไล	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
นางสาวมารยาท เศรษฐกิจธรรม	ทีมนโยบายสินเชื่อและพัฒนาคุณภาพเครดิต	เป็น กรรมการ
นางสาวศุภลักษณ์ ศศลักษณานนท์	ทีมนโยบายสินเชื่อและพัฒนาคุณภาพเครดิต	เป็น กรรมการ
นายสายัณห์ อังคุสิงห์	ด้านกฎหมาย	เป็น กรรมการ
นายพงศ์เดชา วงศ์ภูมิ	ด้านกฎหมาย	เป็น กรรมการ
นางสาวสุวิมล ผู้ผลิตนากร	ด้านกฎหมาย	เป็น กรรมการ
4. เจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจคณะกรรมการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (ระดับ 6 ขึ้นไป)		เป็น เอก鞍馬

อำนาจอนุมัติ

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการได้ ฯ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วม หรือภาระหนี้เงินตันรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น แล้วแต่จำนวนได้สูงกว่าไม่เกิน 200 ล้านบาท รวมถึงการอนุมัติโอนบัญชีลูกหนี้ไปอยู่ในความดูแลของด้านบริหารสินทรัพย์และการอนุมัติดหนี้สูญกรณี หนี้ขาดอายุความ หรือเอกสารแห่งหนี้ไม่เพียงพอ กับการดำเนินคดีทางศาล ยกเว้นการอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มี การตัดหนี้สูญตามภาระหนี้ตามบัญชี หรือตัดหนี้สูญเงินลงทุนในกรณีที่เป็นบัญชีเงินลงทุน การรับโอนสินทรัพย์ ตราสาร การเงิน การแปลงหนี้เป็นทุน ให้พิจารณาโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 หรือคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาแก่บริษัทในเครือสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์ การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วมหรือภาระหนี้เงินตันรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้นแล้วแต่จำนวนได้สูงกว่า ไม่เกิน 200 ล้านบาท ยกเว้นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญตามภาระหนี้ตามบัญชี หรือตัดหนี้สูญเงินลงทุน การรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน การแปลงหนี้เป็นทุน ให้พิจารณาโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 หรือ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 หรือ คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 5

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 5 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. นางปนุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น ประธาน
2. นางกัญญา วิสุทธิผล	ทีมนโยบายสินเชื่อและพัฒนาคุณภาพเครดิต	เป็น ประธาน หรือ กรรมการ
นายสมชาย วงศ์ปิยะสกิตย์	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น ประธาน หรือ กรรมการ

นางสาวอภิญญา ปัญจิตติ	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น	ประธาน หรือ กรรมการ
3. นางสาวสิริพร สิริสิงห์ นายสุรพล ทิพย์วีไล	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
นางสาวมารยาท เศวตกิติธรรม	ทีมนโยบายสินเชื่อและพัฒนาคุณภาพเครดิต	เป็น	กรรมการ
นางสาวศุภลักษณ์ ศศลักษณานนท์	ทีมนโยบายสินเชื่อและพัฒนาคุณภาพเครดิต	เป็น	กรรมการ
นายฉลอง วิเศษหอม	ด้านกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
นางวิมลรัตน์ ภัตติชาติ	ด้านกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
นางสาวรพีพร วนาสันท์	ด้านกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
นายชัยชนะ สักการะ	ด้านกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
นายสหัสกร ลูกบุญ	ด้านกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
นางวิภาวดี บุรณสมภพ	ด้านกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
4. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (ระดับ 5 ขึ้นไป)		เป็น	เลขานุการ

อำนาจอนุมัติ

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการได้ ๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วม หรือภารหนี้เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น แล้วแต่จำนวนได้สูงกว่าไม่เกิน 50 ล้านบาท รวมถึงการอนุมัติโอนบัญชีลูกหนี้ไปอยู่ในความดูแลของด้านบริหารสินทรัพย์และการอนุมัติตัดหนี้สูญกรณีหนี้ขาดอายุความ หรือเอกสารแห่งหนี้ไม่เพียงพอ กับการดำเนินคดีทางศาล ยกเว้นการอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญตามภารหนี้ตามบัญชี หรือตัดหนี้สูญเงินลงทุนในกรณีที่เป็นบัญชีเงินลงทุน การรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน การแปลงหนี้เป็นทุน ให้พิจารณาโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 หรือ คณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาแก่บริษัทในเครือสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วม หรือภารหนี้เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้นแล้วแต่จำนวนได้สูงกว่าไม่เกิน 50 ล้านบาท ยกเว้นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญตามภารหนี้ตามบัญชี หรือตัดหนี้สูญเงินลงทุนในกรณีที่เป็นบัญชีเงินลงทุน การรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน การแปลงหนี้เป็นทุน ให้พิจารณาโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 หรือ คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 6

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 6 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. นายสมชาย วงศ์ปิยะสกิตย์	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น	ประธาน
หรือ นางกัญญา วิสุทธิผล	ทีมนโยบายสินเชื่อและพัฒนาคุณภาพเครดิต	เป็น	ประธาน
หรือ นางสาวอภิญญา ปัญจิตติ	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น	ประธาน
2. นางสาวสิริพร สิริสิงห์	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น	ประธาน หรือ กรรมการ
3. นายสุรพล ทิพย์วีไล	ทีมอนุมัติสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ

นางสาวมารยาท นางสาวคุกกลักษณ์ นายสกนธ์ นายฤทธิ์ นายอ่อนเทพ นายจันทร์ นายสุนทร นายอดิศร	ศาสตรกิติธรรม ศศลักษณานนท์ ศรีกฤตุณรักษ์ ขอนม อินทร์เขียว เก็บไว้ รองเดช ศรีอรุณ	ทีมนโยบายสินเชื่อและพัฒนาคุณภาพเครดิต ทีมนโยบายสินเชื่อและพัฒนาคุณภาพเครดิต ด้านกฎหมาย ด้านกฎหมาย ด้านกฎหมาย ด้านกฎหมาย ด้านกฎหมาย ด้านกฎหมาย	เป็น เป็น เป็น เป็น เป็น เป็น เป็น เป็น	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ
4. เจ้าหน้าที่มีอำนาจคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (ระดับ 5 ขึ้นไป)			เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วม หรือภารหนี้เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น แล้วแต่จำนวนได้สูงกว่าไม่เกิน 10 ล้านบาท รวมถึงการอนุมัติโอนบัญชีลูกหนี้ไปอยู่ในความดูแลของด้านบริหารสินทรัพย์และการอนุมัติตัดหนี้สูญกรณีหนี้ขาดอาชญากรรม หรือเอกสารแห่งหนี้ไม่เพียงพอ กับการดำเนินคดีทางศาล ยกเว้นการอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญตามภารหนี้ตามบัญชี หรือตัดหนี้สูญเงินลงทุนในการณ์ที่เป็นบัญชีเงินลงทุน การรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน การแปลงหนี้เป็นทุน ให้พิจารณาโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 หรือคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการแก้ไขหนี้ที่มีบัญหาแก่บริษัทในเครือสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร) ที่มีวงเงินสินเชื่อร่วม หรือภารหนี้เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น แล้วแต่จำนวนได้สูงกว่าไม่เกิน 10 ล้านบาท ยกเว้นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญตามภารหนี้ตามบัญชี หรือตัดหนี้สูญเงินลงทุนในการณ์ที่เป็นบัญชีเงินลงทุน การรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน การแปลงหนี้เป็นทุน ให้พิจารณาโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 หรือคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. นายชิน หยวน หยิน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น ประธาน
2. นายสุรชัย จิตตัตโน่เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย รักษาการ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม	เป็น กรรมการ
3. นางปนุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
4. นายชาดา จากรุกิจไพบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
5. นายนีกรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
6. นายทวิช วีร่างกุร	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้าน E-Banking	เป็น กรรมการและ เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. วิเคราะห์กลยุทธ์ พัฒนาปรับปรุงกลยุทธ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว และตัดสินใจลงทุนที่สำคัญของสายธุรกิจรายย่อย (รวมทั้งการให้สินเชื่อ การติดตาม เรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน การบริการของสาขา และโครงสร้างพื้นฐานของส่วนสนับสนุน) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร
2. พัฒนาแผนงานและงบประมาณประจำปีทางด้านการเงินและด้านการปฏิบัติงานของสายธุรกิจรายย่อย
3. ประสานงานและควบคุมดูแลทรัพยากรในการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะยาวของสายธุรกิจรายย่อย
4. ทบทวนและตรวจสอบรายงานการบริหารงานของด้านธุรกิจรายย่อยอย่างสม่ำเสมอในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อยของธนาคาร
5. ทบทวนผลการปฏิบัติงาน การให้ค่าตอบแทน และการว่าจ้าง/เลิกจ้าง (หรือเสนอให้คณะกรรมการบริหารอนุมัติแล้วแต่กรณี) บุคคลในตำแหน่งผู้อำนวยการหรือสูงกว่าหนึ่งของสายธุรกิจรายย่อย
6. อนุมัติ Product Program และแผนการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร และบริษัทในเครือในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะที่เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อและการปฏิบัติงานต่างๆ ตาม Product Program
8. อนุมัติแผนและงบประมาณประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการธุรกิจรายย่อยภายใต้แผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. อนุมัติงค์ใช้จ่ายสำหรับการจัด event marketing ภายใต้แผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
10. อนุมัติหลักเกณฑ์โครงการผ่อนปรนดอกเบี้ยและเบี้ยปรับ (Forbearance Program) สำหรับลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย
11. อนุมัติตัว radar ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมพิเศษสำหรับโครงการส่งเสริมการขาย (Marketing/Sale Campaigns)
12. ดูแลงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมด้านตลาดทุน

คณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมด้านตลาดทุน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. นายชิน หยวน หยิน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	ประธาน
2. นายเคนเน่ คิม	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
3. นายลี เต็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน	เป็น	กรรมการ
4. นายเอกชัย ติวุฒันนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
5. นายชัยวัฒน์ เมธีวังศรรค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตลาดทุนและบริหารธุรกรรมเครดิต	เป็น	กรรมการ
6. นายอานันท์ ลิ้มมงคล	หัวหน้าทีมบริหารธุรกรรมเครดิตและอนุพันธ์ทางการเงิน	เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

พิจารณาอนุมัติการให้บริการธุรกรรมด้านตลาดทุน การลงทุนในตราสารหนี้และกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์ແงและมีการจัดอันดับความนำเชื่อถือเป็น Investment Grade และการบริหารหลักทรัพย์คงเหลือ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และการขาย

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และการขาย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. ดาวตี๋ะ โรเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง	รองประธานกรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายเอกชัย ติวุฒานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
3. นางปนุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
4. นายภราดร ภาคพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
5. นางกานุญา ไฟบูลย์	ที่ปรึกษา ด้านการเงินและควบคุม	เป็น	กรรมการ
6. นายสมเกียรติ ศรีสุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข่ายงานและสำนักงาน	เป็น	กรรมการ
7. นางสาวนีย์ ศิริเวชวรรุษ	หัวหน้าทีมบริหารสินทรัพย์และการขาย	เป็น	เลขานุการ

สินทรัพย์และการขาย หมายถึง สินทรัพย์ถาวรสินทรัพย์อื่น เช่น อุปกรณ์สำนักงาน สิทธิการเช่า และทรัพย์สินอื่นๆ ที่เกิดจากการตีหลักประกันชำระหนี้ การบังคับตามสัญญา การบังคับคดี การควบรวมกิจการ และสินทรัพย์ถาวรและเครื่องใช้สำนักงานของธนาคารที่ไม่มีความประสงค์จะใช้งานต่อไป

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

- ตัดสินใจเกี่ยวกับสินทรัพย์และการขาย
- มีอำนาจในการกำหนดราคาทรัพย์สิน กำหนดวิธีการขายทรัพย์สิน อนุมัติขายทรัพย์สิน
- มีอำนาจในการอนุมัติและกำหนดวิธีการอื่น ๆ เพื่อประโยชน์ของธนาคาร เช่น การให้เช่าหรือ การใช้สินทรัพย์และการขาย ตลอดจนการขออนุมัติจากทางการในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาอนุมัติให้จัดการระจำยอม กรณีการระจำยอมนั้นๆ เป็นประโยชน์แก่ธนาคาร

มูลค่าทรัพย์สิน วงเงินที่อยู่ในอำนาจ

สำหรับทรัพย์สินที่มีมูลค่าทางบัญชีไม่เกิน 300 ล้านบาท

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. นายชิน หยวน หยิน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	ประธาน
2. นายเคนนี คิม	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
3. นายลี เต็ก เลิง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน	เป็น	กรรมการ
4. นางดวงพร สุจิริตานุวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
5. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย รักษาการ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
6. นางปนุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
7. นายสุรีรัตน์ โล้วิสกานกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการ

8. นายเด็จ พิรุพห์สิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการ
9. ดร.บันลือศักดิ์ ปุสสรังษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักวิจัย	เป็น	กรรมการ
10. นางสาวอุทัยวรรณ อุตติพาณิชย์	ผู้อำนวยการ สำนักวางแผน	เป็น	กรรมการ
11. นายธวัชชัย พรหมภรณ์	หัวหน้าทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และเลขานุการ	เป็น	กรรมการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- กำหนดและทบทวนโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งที่เป็นเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศ ได้แก่ สินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินหรือการขาย เงินฝาก เงินกู้ยืม เป็นต้น ตลอดจนแนวทางดำเนินการเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง
- ดูแลให้มีระบบบัดదความเสี่ยงที่สะท้อนความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีอยู่อย่างแท้จริง
- พิจารณาอนุมัติเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limit) และเพดานความเสี่ยง ด้านอัตรา ดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk Limit) และมีการทบทวนเป็นระยะเวลาก่อนอยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับนโยบายและเงินกองทุนของธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติอัตราดอกเบี้ยประการของธนาคารสำหรับสินเชื่อ ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเสนอ
- พิจารณาทบทวนนโยบายอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ
- กำกับ ติดตาม และประเมินผลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ประกอบด้วย

1. นายเ肯นี คิม	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายชิน หยวน หยิน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	รองประธาน
3. นางดวงพร สุจิตรานุวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุรุษัย จิตตัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย รักษาการ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
5. นายเอกชัย ติวุฒานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
6. นายพิพัฒน์ เอี่ยมชีรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนกลยุทธ์ และวางแผนการบริหารโครงการ IT ทุกโครงการ ให้สอดคล้องตามนโยบายและยุทธศาสตร์ของธนาคาร
- จัดลำดับความสำคัญของโครงการ และจัดสรรทรัพยากร เช่น งบประมาณ อัตรากำลัง และอุปกรณ์สำนักงาน เป็นต้น

3. พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการที่ใช้เทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพระบบเทคโนโลยีรวมทั้ง อุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาเกี่ยวกับโครงสร้างพื้นฐานของโครงการ IT ทุกโครงการเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร
5. ติดตามผลความคืบหน้าของแต่ละโครงการ IT เพื่อให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
6. ประเมินผลการใช้ระบบเทคโนโลยี รวมทั้ง ardware ซอฟแวร์ และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดนโยบายและวางแผนการใช้ระบบเทคโนโลยีของธนาคารในอนาคตต่อไป
7. แต่งตั้งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการ ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
8. อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างด้วยวิธีพิเศษเกี่ยวกับโครงการ IT
9. อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 10 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 300 ล้านบาท

การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2551 การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละคณะกรรมการ มีกรรมการแต่ละท่านเข้าประชุมรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ											
	ธนาคาร	บริหาร	จัดการ	ตรวจสอบ	ค่าตอบแทนและสรรหา	บริหารความเสี่ยง	พิจารณาธุรกรรมด้านตลาดทุน	บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน	บริหารสินทรัพย์และการขาย	พิจารณาสินเชื่อระดับ 2	IT Strategic planning	การเงินและควบคุม
1 นายวีระ บุตรสุนทร	21/22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 ดาโตะ โนเบิร์ต แซบ เด็ก เม็ง ¹	3/3 (เริ่ม 5 พ.ย. 51)	2/2 (เริ่ม 5 พ.ย. 51)	-	-	2/2 (เริ่ม 5 พ.ย. 51)	2/2 (ตั้งแต่ 5 พ.ย. 51)	-	-	-	1/1 (เริ่ม 5 พ.ย. 51)	-	-
3 นายชิน หยวน หยิน ²	20/22	10/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 นายเดชาพิทักษ์ แสงสิงแก้ว	21/22	-	-	54/58	-	-	-	-	-	-	-	-
5 นายราชน พิवารี	22/22	-	-	58/58	7/7	-	-	-	-	-	-	-
6 นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	16/22	-	-	38/58	-	-	-	-	-	-	-	-
7 ดาโตะ ชา拉นิ บิน อิบรา อิม ³	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 นายปรีชา อุ่นจิตติ	22/22	11/11	-	-	-	-	-	-	-	49/49	-	-
9 นายเคนเน็ค คิม ⁴	3/3 (เริ่ม 5 พ.ย. 51)	-	-	-	-	-	2/2 (เริ่ม 5 พ.ย. 51)	2/2 (เริ่ม 5 พ.ย. 51)	-	-	2/2 (เริ่ม 5 พ.ย. 51)	-
10 นางวานิชนันท์ พีเทอร์สัน	16/22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ⁵	11/22	-	-	-	-	-	-	-	-	9/10	-	-
12 นางสาวณัฐ สุวรรณชีพ ⁶	17/22	9/11	-	-	-	-	-	-	-	-	10/12	-
13 นายดาเนียล แอชตัน คาร์โรล ⁷	7/22	-	-	-	4/7	-	-	-	-	-	-	-
14 นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ ⁸	20/22	10/11	31/31	-	-	13/14	13/13	11/12	-	-	7/12	-
15 นายรันเวียร์ เดวัน ⁹	17/22	10/11	-	-	5/7	6/14	-	9/12	-	-	-	11/11

- /1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 19/2551 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง ดาโน๊ต ใจเบร์ต แซบ เด็ก เส็ง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2552 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ได้มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 21/2551 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2551 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการ แต่งตั้งให้นายชิน
หยวน หยิน ดำรงตำแหน่งรักษาการ กรรมการผู้จัดการใหม่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 22/2551 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2551 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ดาโน๊ต ชารา
นิบิน อินราอิม ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2552
- /4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 19/2551 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นายเคนเนซ คิม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
- /5 นายพงษ์ภานุ เศวตจูนทร์ ได้ลาออกจากเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2551
- /6 นางสาวณี ศุวรรณรีพ ได้ลาออกจากเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2551
- /7 นายดาเนียล แอชตัน คาร์วิล ได้ลาออกจากเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2552
- /8 นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ ได้ลาออกจากเป็นกรรมการ/ กรรมการผู้จัดการใหม่ เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552
- /9 นายวันเดียร์ เดวน ได้ลาออกจากเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2552

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2551 ที่ผ่านมา นโยบายการสรรหาผู้บริหารของธนาคารจะสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์
ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อมาปฏิบัติงานในหน่วยงานที่สร้างรายได้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการทำ
ธุกรรมของธนาคาร ซึ่งการสรรหาดังกล่าว ได้รับการพิจารณาอย่างล้วนกรองในรูปของคณะกรรมการสัมภาษณ์ อันประกอบด้วย
ผู้บริหารจากภายในหรือด้านงานที่เกี่ยวข้อง และด้านบริหารทรัพยากรบุคคล

3. คณะกรรมการผู้บริหาร

คณะกรรมการผู้บริหารของธนาคารระดับตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหม่ขึ้นไป ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 มีจำนวน 5 ท่าน
ดังนี้

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นายชิน หยวน หยิน | รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหม่ |
| 2. นายลี เด็ก เส็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ สายธุรกิจสถาบัน |
| 3. นางดวงพร สุจิตานุวัต | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ สายบรรษัทธุรกิจ |
| 4. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ สายธุรกิจรายย่อย
รักษาการ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม |
| 5. นายเอกชัย ติวุฒานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ สายสนับสนุนธุรกิจ |

ผู้บริหารระดับสูงซึ่งดูแลรับผิดชอบงานด้านการเงินและบัญชี ได้แก่

- | | |
|-------------------------|------------------------------|
| 1. นางธีราภรณ์ รัตโนภาส | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีการเงิน |
|-------------------------|------------------------------|

8.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

8.3.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2551 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานกรรมการและอนุกรรมการ ค่าเบี้ยประชุม ค่าปฏิบัติการตรวจสอบบริษัทในเครือ รวมทั้งสิ้น 16,528,000 บาท (ปี 2550: 14,908,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8,208,000 บาท (ปี 2550 : 7,680,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารจำนวน 2,504,000 บาท (ปี 2550 : 1,952,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1,584,000 บาท (ปี 2550 : 1,464,000 บาท)
4. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรงำนวน 704,000 บาท (ปี 2550 : 944,000 บาท)
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 80,000 บาท (ปี 2550: - บาท)
6. คณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมด้านตลาดทุนจำนวน 80,000 บาท (ปี 2550:- บาท)
7. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจำนวน 80,000 บาท (ปี 2550:- บาท)
8. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ของการขายจำนวน 624,000 บาท (ปี 2550: 784,000 บาท)
9. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 จำนวน 1,248,000 บาท (ปี 2550: 784,000 บาท)
10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning จำนวน 624,000 บาท (ปี 2550 : 624,000 บาท)
11. คณะกรรมการการเงินและความคุ้ม จำนวน 624,000 บาท (ปี 2550: 364,000 บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน										
		คณะกรรมการ										
		ธนาคาร	บริหาร	ตรวจสอบ	กำหนด ค่าตอบ แทน และ สรรงำ นวน	บริหาร ความ เสี่ยง	พิจารณา ธุรกรรม ด้าน ตลาดทุน	บริหาร สินทรัพย์ และ หนี้สิน	บริหาร สินทรัพย์ ของการ ขาย	พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2	IT Strategic planning	การเงิน และ ความคุ้ม
1	นายทวี บุตรสุนทร	ประธาน กรรมการ	2,400,000									
2	ค่าโดย โรเบิร์ต แซน เด็ก เมือง	รองประธาน กรรมการ	88,000	80,000		80,000	80,000			104,000		
3	นายชิน หยวน หยิน	รักษาการ กรรมการ ผู้จัดการใหญ่	528,000	440,000								
4	นายเดชพิทย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระ	528,000		624,000							
5	นายราธิน ทิวารี	กรรมการอิสระ	528,000		480,000		624,000					
6	นายชัชชาลย์ อ้อมศิริ	กรรมการอิสระ	528,000		480,000							
7	นายปรีดา อุ่นฉิติ	กรรมการ	528,000	624,000						1,248,000		
8	นายเคนเน่ คิม	กรรมการ	88,000					80,000	80,000		104,000	
9	นางวราณันทน์ พีเตอร์สัน	กรรมการ	528,000									
10	นายพงษ์ภานุศาครุณห์	กรรมการ	440,000							520,000		
11	นางสาวเมี่ย สุวรรณรัชพ	กรรมการ	440,000	400,000							520,000	
12	นายดาเนียล แมอชตัน คาร์โรล	กรรมการ	528,000									
13	นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ	กรรมการ	528,000	480,000								

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน										
		คณะกรรมการ										
		ธุนาการ	บริหาร	ตรวจสอบ	กำหนดค่าตอบแทนและสร้างสรรค์	บริหารความเสี่ยง	พิจารณาธุรกรรมด้านตลาดทุน	บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน	บริหารธุรกิจและการขาย	พิจารณาสินเชื่อรอบ 2	IT Strategic planning	การเงินและควบคุม
14 นายรันเวียร์ เดวัน	กรรมการ	528,000	480,000									624,000
รวมค่าตอบแทน		8,208,000	2,504,000	1,584,000	704,000	80,000	80,000	80,000	624,000	1,248,000	624,000	624,000

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของคณะกรรมการจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำนาญประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะเวลาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำนาญจริงวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้าง และหลักเกณฑ์ของการจ่ายโดยจะจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปในปี 2551 จำนวน 7 ท่าน เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 43,397,670 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน

8.3.2 ค่าตอบแทนอื่น

เงินที่ธนาคารสมทบทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปในปี 2551 จำนวน 7 คน เป็นเงินทั้งสิ้น 2,169,883.50 บาท

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2551 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2550

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 51 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 50 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ	กรรมการ	10,045	10,045	-
นายทรงสุวิ น้ำเข็ม	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	4	4	-

เปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2551 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2550

รายละเอียด	ณ วันสิ้นปี 2551 (หุ้น)	ณ วันสิ้นปี 2550 (หุ้น)	ผลต่าง ^{เพิ่มขึ้น (ลดลง)}
นายเอกชัย ติวุฒานนท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ บริษัท มีที ทีบีร์กษาธุรกิจ จำกัด	1	1	-

รายละเอียด	ณ วันสิ้นปี 2551 (ที่ผ่านมา)	ณ วันสิ้นปี 2550 (ที่ผ่านมา)	ผลต่าง ^{เพิ่มขึ้น /ลดลง}
นายประเสริฐ ห่วงรัตนปราณี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม			
- บริษัท บีที ทีปรึกษาธุรกิจ จำกัด	1	1	-
นายพงษ์สุรีย์ บุนนาค ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล			
- บริษัท บีที ทีปรึกษาธุรกิจ จำกัด	1	1	-
นายฐานะพงศ์ คลี่สุวรรณ ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่			
1. บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด	1	1	-
2. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	10	10	-
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด	1	1	-
4. บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด	1	-	1
5. บริษัท บริหารสินทรัพย์สถาพร จำกัด	1	1	-
นายพัฒนาศักดิ์ เจิมจันทร์สิงห์ หัวหน้าทีมกำกับการปฏิบัติงาน และสอบทานสินเชื่อ			
1. บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด	1	1	-
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด	1	1	-
3. บริษัท บริหารสินทรัพย์สถาพร จำกัด	1	-	1
นายธนิต อ่อนนุช หัวหน้าทีมบริการและสนับสนุนธุรกิจ ขนาดกลาง-ขนาดย่อม			
1. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	1	-	1
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด	1	-	1
3. บริษัท บริหารสินทรัพย์สถาพร จำกัด	1	-	1
4. บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด	1	-	1
นายอานันท์ ลิ่มมงคล VP. งานบริหารธุรกรรมเครดิต และอนุพันธ์ทางการเงิน			
1. บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด	1	1	-
2. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	10	10	-

8.4 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการดำเนินกิจการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นการเสริมสร้างองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพบนพื้นฐานของการเติบโตที่ยั่งยืน สร้างความสามารถในการแข่งขันเพื่อรักษาเงินลงทุนและเพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนทั้งภายในและภายนอกประเทศ คณะกรรมการธนาคารจึงมีนโยบายที่จะส่งเสริมและผลักดันให้เกิดระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีกับหน่วยงานและบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการบริหารงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น ระหว่างนักถือความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ในการดำเนินงานของธนาคาร

จะต้องบรรลุเป้าหมายที่กำหนดภายใต้กรอบของจริยธรรมที่ดีโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นและสังคมโดยรวม จัดให้มีระบบการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน การรักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนจัดให้มีระบบการรับและแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน โดยมุ่งมั่นให้มีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดให้มีระบบการประเมินความเสี่ยงเพื่อเป็นเครื่องมือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อทำหน้าที่ติดตามดูแล การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ การให้ความรู้ความเข้าใจกับผู้บริหารและพนักงานของธนาคารเกี่ยวกับการมีธรรมาภรณ์ในการประกอบธุรกิจ และมีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตามที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมถึงการได้กำหนดบทลงโทษเมื่อมีการกระทำความผิดเกิดขึ้น ถือเป็นนโยบายอย่างหนึ่งในการก้าวไปสู่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

ธนาคารได้จัดทำหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้อ้างอิงและเป็นบรรทัดฐานในการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยผู้ถือปฏิบัติคือ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และพนักงานของผู้รับจ้างของธนาคารทุกคน เพื่อให้ผู้ลังทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเกิดความมั่นใจในการประกอบกิจการของธนาคาร และสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2548 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2548 มีมติอนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ดังกล่าว และมีนโยบายให้ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีความทันสมัยและสอดคล้องกับสถานการณ์ และให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจที่ญูกต้อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามที่ตกลง หลักกรัพป์แห่งประเทศไทยได้ปรับตามหลักการของ Organisation for Economic Co-Operation and Development (OECD Principles of Corporate Governance 2004) และข้อเสนอแนะจากธนาคารโลกจากการเข้าร่วมโครงการ Corporate Governance Report on the Observance of Standards and Codes (CG ROSC) ซึ่งแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวดได้แก่

- | | |
|-----------|--|
| หมวดที่ 1 | สิทธิของผู้ถือหุ้น |
| หมวดที่ 2 | การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน |
| หมวดที่ 3 | บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย |
| หมวดที่ 4 | การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส |
| หมวดที่ 5 | ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ |

สรุปการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2551 ดังนี้

(หมวด 1 และ 2) สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกราย โดยคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกัน จึงมีนโยบายที่จะให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่ถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส รวมทั้งให้ความสำคัญในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นคราวนี้นอกจากการประชุมสามัญ เรียกว่า การประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อได้สุดแต่จะเห็นสมควร โดยในปี 2551 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14 ในวันที่ 18 เมษายน 2551 และมีการจัดประชุมวิสามัญผู้

ถือหุ้น 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2551 และ เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 โดยการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งสามครั้งมีกรรมการเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 ของกรรมการทั้งหมด

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมข้อมูลประกอบการประชุมโดยมอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน และเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับการตัดสินใจลงมติก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสาร ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเว็บไซด์ www.bankthai.co.th ก่อนวันประชุมเป็นเวลา 30 วัน นอกจากนี้ ได้โฆษณาคำขอกราบลาหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อ กันเป็นเวลา 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ สำหรับวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือ เพื่อพิจารณา รวมทั้ง ข้อเท็จจริงและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย เพื่อเอื้ออำนวยผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ

ในวันประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารได้อ่านวิเคราะหุ้นและวิเคราะหุ้นที่เข้าร่วมประชุมโดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง

ในการนี้ที่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแบบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้น โดยเสนอให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2551 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 8 รายมอบอำนาจให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบอำนาจให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ก่อนเริ่มประชุมประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ซึ่งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนนและวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม มีการพิจารณาและลงคะแนนเสียงเรียงลำดับตามวาระที่กำหนด โดยในระหว่างการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอ้างยกเว้นการทิ้งกันในการสอบถาม และแสดงความคิดเห็นโดยกรรมการที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน ซึ่งมีการบันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยการลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการรวมหรือสลับวาระการพิจารณา

ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ตรงไปตรงมา มีสาระสำคัญครบถ้วน อาทิเช่น สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบ วาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และถือออกเสียง เท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลตามที่กฎหมายและข้อบังคับของทางการกำหนดภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ในเว็บไซด์ www.bankthai.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

ธนาคารมีมาตรการป้องกันการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใน โดยมีข้อกำหนดห้ามไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ใช้โอกาสหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่นในทางมิชอบ หรือ แสวงหาข้อมูลอย่างไม่สุจริตทำธุรกิจเพื่อแข่งขันรวมทั้ง การล่วงรู้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของธนาคาร จึงได้มีนโยบายกำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ และระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ดังรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน”

(หมวด 3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ดังนั้นธนาคารจึงได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct) ดังนี้

• ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ บริการที่มีมาตรฐานและประสิทธิภาพ ปกป้องผลประโยชน์ เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมกัน

• ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่องและมั่นคง สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการเก็บรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร หากเรื่องใดที่มีผลกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ดำเนินตามแนวทางนโยบายการรักษาสิทธิผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเสมอภาคอย่างเท่าเทียมกัน ในการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากออกเสียงลงคะแนนแล้วก็ต้องกรรมการ

• พนักงาน

ธนาคารได้ปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ถือว่า พนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่า ดังนั้นจึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้มีโครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ภายใต้นโยบายการรักษาสิทธิผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเสมอภาคอย่างเท่าเทียมกัน สามารถรับการแข่งขันทางธุรกิจ สมำเสมอ โดยให้พนักงานเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ เพื่อเพิ่มศักยภาพ ความรู้ ความสามารถรองรับการแข่งขันทางธุรกิจ

• เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึdmั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมต่อเจ้าหนี้และคู่ค้า โดยอยู่ภายใต้กฎหมายที่กำหนด

• คุ้มครอง

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงหรือกระทำการใด ๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

• ชุมชนและสังคม

ธนาคารได้ตระหนักรถึงความสำคัญต่อสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม จึงมีนโยบายส่งเสริมตอบแทนความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมด้วยการช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมต่างๆ เป็นประจำอย่างต่อเนื่องทุกปี เช่น การจัดแสดงดนตรีเพื่อนำรายได้มอบให้องค์กรการกุศล จัดทอดอกภูมิ การบริจาคเงินและสิ่งของต่างๆ แก่เยาวชน ผู้ยากไร้เพื่ออำนวยประโยชน์และช่วยเหลือสังคมตามสมควรเป็นต้น

ธนาคารมี BT Care Center หรือ BT SME Call Center เป็นหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า ซึ่งอยู่ในความดูแลของทีมศูนย์บริการลูกค้า โดยรับเรื่องร้องเรียนการทำธุรกรรมและบริการต่าง ๆ ของธนาคาร จัดทำเป็นระบบฐานข้อมูล และจัดหมวดหมู่ตามประเภทค่าร้องเรียน ก่อนจัดส่งเรื่องร้องเรียนดังกล่าวไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายในและทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อประสานงานและร่วมกันหารือวิธีการดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนให้มีประสิทธิภาพ เป็นธรรม ไม่เบิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นเป็นการเปิดเผยตามที่

กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น โดยลูกค้าสามารถร้องเรียนผ่านทางระบบ BANKTHAI CARE CENTER ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ในทุกวันทำการ เวลา 8.30-17.00 น. หมายเลขโทรศัพท์ 0-2626-7777 หมายเลขโทรศัพท์ 0-2626-7770 หรือร้องเรียนผ่าน www.bankthai.co.th (ติดต่อธนาคาร) หรือ e-mail address : www.president@bankthai.co.th

(หมวด 4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทย และภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ตลอดจนสื่ออื่น ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่กลุ่มต่อตลาดทุนไทย ธนาคารได้จัดให้มีส่วนงานต่าง ๆ เพื่อให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารกับหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป โดยผู้บริหารได้จัดให้มีหน่วยงานเผยแพร่ข้อมูลให้แก่กลุ่มต่อ ดังนี้

- หน่วยทะเบียนหุ้นและผู้ลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับผู้ลงทุนและหน่วยงานที่กำกับดูแล ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและสารสนเทศที่สำคัญของธนาคาร เช่น การรายงานผลประกอบการ โครงสร้างการจัดการ โครงสร้างการถือหุ้น รายการเกี่ยวโยงต่าง ๆ ต่อผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามประกาศและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถติดต่อส่วนงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2638-8283, 0-2638-8287 หรือ e-mail address : shareholder.services1@bankthai.co.th

สำหรับปี 2551 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและเจ้าหน้าที่ผู้ลงทุนสัมพันธ์ ได้ให้ข้อมูลแก่นักวิเคราะห์ และผู้ถือหุ้นในโอกาสต่าง ๆ และเปิดโอกาสให้สัมภาษณ์ตัวต่อตัว

- สำนักประชาสัมพันธ์ เป็นสื่อกลางในการสื่อสารและเผยแพร่บริการของธนาคารกับประชาชนทั่วไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารจัดทำรายงานการวิเคราะห์ฐานการเงินและผลการดำเนินงานสำหรับการดำเนินงานในรอบปีเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริงและสมเหตุสมผล ตลอดจนเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทที่อยู่ สารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงิน ดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากลโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยเปิดเผยรายงานดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2551 ของธนาคาร ในหัวข้อ “รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน” ซึ่งได้จัดทำควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต รวมทั้งบทบาทหน้าที่ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ต่างๆ จำนวนครั้งในการประชุมคณะกรรมการ และค่าตอบแทนที่จ่ายกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

(หมวด 5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

- คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านการเงิน และการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีและตรวจสอบ รวม 10 คน ดังมีรายนามและประวัติย่อแสดงไว้ในรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของธนาคาร

- การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และตามข้อบังคับธนาคารว่าด้วยคณะกรรมการของธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.60/2551 เรื่อง ารมณากิจของสถาบันการเงิน ปัจจุบันประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5 คน
- กรรมการอิสระ	4 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 40 ของกรรมการทั้งหมด

โดยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของทางสามารถถูกรายละเอียดได้ที่หน้า 43 – 45

- นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนเดียวคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการ

- คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในรายเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลาสก่อนเท่าที่จำเป็น จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

สำหรับรายชื่อคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามที่ได้กล่าวถึงแล้วในหัวข้อ 2. โครงสร้างการจัดการของธนาคาร หน้า 43 - 47

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นายธราภพ คลีสุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการ เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎหมายและกฎหมายต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ ข้อบังคับต่างๆของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการของธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นภาระเบี่ยงและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิ์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการของธนาคารมีการแต่งตั้ง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยปฏิบัติหน้าที่ที่รับผิดชอบตลอดจนศึกษาและ

กลั่นกรองงานที่มีความสำคัญให้เป็นไปอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้ประธานคณะกรรมการชุดย่อย และอนุกรรมการส่วนใหญ่ไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร เพื่อคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่รับผิดชอบได้อย่างเต็มที่ตามขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่กำหนดในระเบียบวิธีปฏิบัติของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ดังปรากฏรายละเอียดในหน้า 49 – 63

3. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1 วิสัยทัศน์ และภารกิจ

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของอายุ ทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร เต็มใจที่จะอุทิศเวลา ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลภารกิจการและข้อบังคับของธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลภารกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร สามารถควบคุมดูแล และให้คำแนะนำต่อฝ่ายบริหารให้ดำเนินนโยบายของธนาคารไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3.2 จริยธรรม และความชัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของธนาคารไว้ในส่วนที่ 3 ในหลักการกำกับดูแลภารกิจการของธนาคาร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2548 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2548 ทั้งนี้ ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต เปิดเผย มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อม และสังคม โดยรวม ธนาคารจึงได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน ได้อีกปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งขันทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ความเอาใจใส่ และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่องค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลภารกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลภารกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย และ/หรือทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมและเป็นธรรมแล้วแต่กรณี (สามารถดูรายละเอียดจริยธรรมธุรกิจฉบับเต็มที่เว็บไซต์ www.bankthai.co.th หัวข้อ “การกำกับดูแลภารกิจการ” ส่วนที่ 3 จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลภารกิจการของธนาคาร ในกรณีการทำธุกรรมสำคัญ ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร ทั้งนี้ การตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นกรณีที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยต้องมีเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

อย่างไรก็ตาม ในการทำธุกรรมสำคัญ ที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญมีผลกระทบกับผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ เป็นเรื่องที่ผู้ถือหุ้นสมควรจะเป็นผู้ตัดสินใจ แม้ว่ารายการดังกล่าวจะไม่ถึงระดับที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารก็จะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว

1. การซื้อขายสินทรัพย์สำคัญ

การซื้อขายสินทรัพย์สำคัญ หรือการซื้อขายกิจการ ที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังอย่างยิ่ง โดย

- 1) ดำเนินถึงปัจจัยต่างๆ ให้ครบถ้วน
- 2) ตัดสินใจหรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นโดยมีข้อมูลที่เพียงพอ และ
- 3) บันทึกข้อมูล และเหตุผลประกอบการตัดสินใจหรือการเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้ชัดเจนในรายงานการประชุมคณะกรรมการ และหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

2. การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน

หลักเลี้ยงการทำรายการได้ๆ ที่มีลักษณะเป็นการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน หากมีความจำเป็นต้องการทำรายการดังกล่าว

- 1) สาระของรายการเป็นธรรม หมายถึง รายการนั้นสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสื่อมลงกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
- 2) กระบวนการการทำรายการเป็นธรรม หมายถึง การทำรายการดังกล่าวควรผ่านการอนุมัติจากบุคคลที่ไม่มีส่วนได้เสีย กระบวนการตัดสินใจโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทะเบียนทราบอย่างเพียงพอ

3. การออกหลักทรัพย์เพิ่มทุน

ธนาคารมีนโยบายในการจัดหาเงินทุนโดยการเพิ่มทุน เมื่อ

- 1) มีวัตถุประสงค์การใช้เงินชัดเจน และจะทำให้กำไรในอนาคตเพิ่มขึ้นคุ้มค่ากับการมีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น
- 2) มีราคาเสนอขายไม่ต่างกว่ามูลค่าดั้งเดิม เพื่อไม่ให้มูลค่าต่อหุ้นในส่วนที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่นั้นต่ำลงโดยไม่จำเป็น
- 3) มีการจัดสรรอย่างเหมาะสม และไม่ใช้เป็นช่องทางให้บุคคลใดได้อำนาจควบคุมในธนาคารเว้นแต่การเข้า มีอำนาจควบคุมของบุคคลนั้น จะเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นโดยได้เปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียงดออกเสียง

4. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุก ๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมหารือเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเฉพาะการคณะกรรมการธนาคารจะจัดสั่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระบุวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่าง ๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมการประชุมครั้งที่ 19/2549 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2549 เห็นชอบให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยไม่ได้มุ่งที่กรรมการผู้ได้ผู้หนึ่งเป็นรายตัว สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการประจำปี 2551 เลขานุการธนาคารได้สั่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะให้แก่กรรมการแต่ละคน และรวบรวมเสนอผลการประเมินและข้อมูลของคณะกรรมการ เพื่อกำหนดรั้งที่ดี

เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์กฎหมายของคณะกรรมการ และนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการตามความเหมาะสมต่อไป

6. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎหมาย ระบุข้อบังคับของหน่วยงานที่กำหนดไว้แล้ว ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีอัตราที่เหมาะสม เปรียบเทียบได้กับระดับค่าตอบแทนของนิติบุคคลอื่นที่เป็นประเภทและมีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

- ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารในลักษณะกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคาร มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เป็นประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางแผนเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ดังนี้

- ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- ขอบเขตความรับผิดชอบ
- สถานะความเข้มแข็งทางการเงินของธนาคาร
- ความสอดคล้องระหว่างวิธีการวัดผลการปฏิบัติงานกับการบรรลุเป้าหมายของธนาคาร

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในปี 2551 มีหลักเกณฑ์ในการจ่ายดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง

โดยใช้รูปแบบเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

▪ <u>ค่าเบี้ยประชุม</u>		
ประธานกรรมการ	130,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	44,000	บาทต่อเดือน
▪ <u>ค่ารับรอง</u>		
ประธานกรรมการ	70,000	บาทต่อเดือน

(ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองดังกล่าวข้างต้น ให้ประธานและกรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง และให้จ่ายตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2543 เป็นต้นไป)

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9 (ประจำปี 2546) และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 (ประจำปี 2549) ได้

พิจารณาบทวนค่าเบี้ยประชุมกรรมการ และมีมติให้ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคงจำนวนเท่าเดิมไม่มีการเปลี่ยนแปลง คือให้เป็นไปตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) และให้คงอัตราเงินกัว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

2. ธนาคาร (บริษัทในเครือ) มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ให้แก่กรรมการดังนี้

1) ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ (มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2543 วันที่ 25 พฤษภาคม 2543)

ประธานคณะกรรมการ	52,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	40,000	บาทต่อเดือน

2) ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหาร (มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2551 วันที่ 12 พฤษภาคม 2551)

ประธานคณะกรรมการ	104,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	40,000	บาทต่อเดือน

3) ค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายในฐานะที่คณะกรรมการตรวจสอบเข้าตรวจสอบบริษัทในเครือ ธนาคารจ่ายให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบที่เข้าตรวจสอบ บริษัท บีที ทีปรึกษาธุรกิจ จำกัด เท่านั้น ส่วนบริษัทในเครือแห่งอื่น แต่ละแห่งทำการจ่ายเอง (มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 21/2545 วันที่ 18 ธันวาคม 2545)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	12,000	บาทต่อเดือน
กรรมการตรวจสอบ	8,000	บาทต่อเดือน

4) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทในเครือ (บริษัทในเครือเป็นผู้จ่าย) (มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2544 วันที่ 21 มีนาคม 2544)

ประธานกรรมการ	33,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	22,000	บาทต่อเดือน

(ค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวข้างต้น ให้ประธานและกรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง)

- ในกรณีที่คณะกรรมการตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งอย่างใด หรือหลายอย่างโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ กรรมการอื่นมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด
 - ในกรณีที่คณะกรรมการแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร คณะกรรมการจะกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้ตามที่คณะกรรมการจะเห็นสมควร
 - เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมาย ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำหนดดูแล

8.6 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักรถึงความสำคัญของการป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนเป็นอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายให้มีการเก็บรักษาข้อมูลซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชนไว้เป็นความลับโดยกำหนดให้รับรู้เฉพาะผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเท่านั้น และได้กำหนดเป็นระเบียบของธนาคารโดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรส

และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร โดยใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชน

ในการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร กรรมการ และผู้บริหาร ต้องแจ้งต่อตลาด หลักทรัพย์ฯ ภายใน 3 วันนับแต่วันที่เกิดรายการขึ้น พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐานทุกราย ทั้งนี้หากตรวจสอบว่าบุคคลข้างต้นได้นำข้อมูลภายใต้ของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ธนาคารจะถือว่าบุคคลดังกล่าวมีความผิดทางวินัย และจะถูกลงโทษตามระเบียบของธนาคารต่อไป

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ติดตาม ดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างต่อเนื่อง

8.6 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,082 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,924 คน รวมมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 3,006 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	จำนวน	1	คน
2. สายบริษัทธุรกิจ 1	จำนวน	47	คน
3. สายบริษัทธุรกิจ 2	จำนวน	33	คน
4. สายธุรกิจขนาดกลาง- ขนาดย่อม	จำนวน	141	คน
5. สายธุรกิจสถาบัน	จำนวน	80	คน
6. สายธุรกิจรายย่อย	จำนวน	1,440	คน
7. สายสนับสนุนธุรกิจ	จำนวน	392	คน
8. สายบริหารความเสี่ยง	จำนวน	162	คน
9. ด้านการเงินและควบคุม	จำนวน	90	คน
10. ด้านกิจการองค์กร (รวมพนักงานที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 คน)	จำนวน	33	คน
11. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	จำนวน	47	คน
12. ด้านเทคโนโลยี	จำนวน	167	คน
13. ด้านพัฒนาองค์กร	จำนวน	6	คน
14. ด้านปฏิบัติการ	จำนวน	302	คน
15. ด้านตรวจสอบภายใน	จำนวน	43	คน
16. ทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ	จำนวน	22	คน
รวม	จำนวน	<u>3,006</u>	คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

จากปี 2550 ธนาคารได้ให้บริษัทที่ปรึกษาเข้ามาช่วยดำเนินการศึกษา เพื่อปรับเปลี่ยนการวัดผลงานของพนักงาน เป็นระบบ KPI โดยธนาคารได้ว่าจ้างบริษัทและที่ปรึกษาได้ร่วมกันออกแบบกระบวนการตั้งกล่าว ประกอบด้วยกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน (KPI) กระบวนการประเมินความสามารถ (Competency) กระบวนการวางแผนสายงานอาชีพ (Career Management) ซึ่งผลจากการนี้ ธนาคารตัดสินใจที่จะดำเนินการและนำระบบบริหารงานบุคคลใหม่มาใช้งาน ซึ่งรวมทั้งระบบงาน e – HR ระบบงานใหม่นี้ได้รับการออกแบบมาเพื่อวัตถุประสงค์ในการวัดประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของ

พนักงาน โดยระยะที่ 1 ตามแผนงานของโครงการ จะเริ่มใช้ระบบงานจริง (Go-Live) ในระยะแรก เดือนพฤษภาคม 2551 ระยะที่ 2 เดือนมกราคม 2552 และระยะสุดท้าย เดือน เมษายน 2552

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2551 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงาน 256 หลักสูตร โดยแบ่งเป็นการฝึกอบรมภายในธนาคาร จำนวน 129 หลักสูตร และเป็นหลักสูตรที่ส่งพนักงานออกไปรับการอบรมภายนอก จำนวน 127 หลักสูตร และคิดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวน 17.76 ล้านบาท มีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 18,319 คน ซึ่งในจำนวนนี้อาจมีพนักงานที่ได้รับการส่งอบรมมากกว่านั้นหลักสูตรรวมอยู่ด้วย คิดเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานต่อปี ได้เท่ากับ 7.8 วัน

ค่าตอบแทนพนักงาน

ธนาคารให้ค่าตอบแทนพนักงานทั้งหมดในรูปของเงินเดือนประจำ คิดเป็นผลตอบแทนรวมของพนักงาน ณ สิ้นเดือน 12 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 3,006 คน เป็นเงินทั้งสิ้น 1,428,240,282.45 บาท

9. การควบคุมภายใน

ธนาคารมีคณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติการกิจกรรมที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยคณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน เพื่อพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การบริหารการจัดความเสี่ยงที่เหมาะสม การรายงานทางการเงินที่เพียงพอ ครบถ้วน การบททบทวนงานและพัฒนาระบบงานของด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ ตลอดจนการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเพื่อปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง โดยสามารถสรุประบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ ได้ดังนี้

- องค์กรและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี รวมทั้งมีการบททวนแผนงานระหว่างปี มีการปรับโครงสร้างองค์กร พร้อมทั้งกำหนดระยะเวลาเบี่ยงปฏิบัติให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรใหม่ ตลอดจนฝ่ายงานดูแลเรื่องจริยธรรมของพนักงาน และเรื่องของการดูแลความเป็นธรรมต่อลูกค้า ซึ่งการจัดตั้งองค์กรและสภาพแวดล้อมที่เหมาะสมและเอื้ออำนวยต่อการปฏิบัติงาน มีส่วนช่วยสนับสนุนให้ระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ และส่งผลต่อระบบการควบคุมภายในที่รัดกุมอย่างเพียงพอ

- การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยง ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกเป็นอย่างยิ่ง โดยธนาคารได้ออกระเบียนงานเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กรของสายบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ซึ่งจะกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนการประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและบททวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับเป็นรายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และมีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อการตรวจสอบซึ่งกันและกันได้อย่างเหมาะสม

สำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง รวมทั้งมีการกำหนดระยะเวลาเบี่ยงปฏิบัติ เรื่องนโยบายการให้สินเชื่อ หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารมีทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้ชั้นนโยบายทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการจัดการฐานข้อมูลเพื่อการพัฒนาระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งธนาคารได้ออกระเบียนเกี่ยวกับเรื่องระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้ในการควบคุมเอกสารสำคัญได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม

สำหรับรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารนั้น หากกรรมการท่านใดไม่เห็นด้วยกับข้อเสนอแนะใน การประชุม กรรมการท่านนั้นสามารถขอให้บันทึกความเห็นที่ไม่เห็นด้วยในรายงานการประชุมได้

- ระบบการติดตาม

ธนาคารมีการตรวจสอบและติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย เป้าหมาย และระบบการควบคุมภายในที่ ธนาคารกำหนดไว้ โดยดำเนินการดังนี้

ธนาคารมีการกำหนดแผนงานประจำปี มีการนำเสนอผลงานเพื่อเปรียบเทียบผลงานกับเป้าหมาย พร้อมทั้งทบทวนแผนงานให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อจะทำหน้าที่ตรวจสอบและติดตามการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ และคณะกรรมการตรวจสอบจะสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างจริงจัง พร้อมทั้งดำเนินการติดตามผลการปรับปรุง แก้ไขตามข้อเสนอแนะเป็นระยะๆ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

สำหรับปี 2551 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ ต่างๆ เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยมุ่งเน้นการตรวจสอบ การสอบทาน ระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ ระบบบริหารการจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน สำหรับปี 2551 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 58 ครั้ง นายเดชาพิทย์ แสงสิงแก้ว ซึ่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เข้าประชุมตลอดปี รวม 54 ครั้ง นาย ราarin ทิวารี ซึ่งเป็นกรรมการตรวจสอบเข้าประชุม รวม 58 ครั้ง และนายชัชวาล อุ่ยมศิริ กรรมการตรวจสอบเข้าประชุม รวม 38 ครั้ง โดยสาระสำคัญในการประชุมครอบคลุมเนื้อหาดังนี้

1. พิจารณาและอนุมัติแผนงานตรวจสอบและงบประมาณประจำปี ของด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ พร้อมทั้งทบทวนแนวทางปฏิบัติงาน และการพัฒนาบุคลากรของด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อให้ทันสมัย สอดคล้องตามแนวทางปฏิบัติสากลและที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. พิจารณารายงานทางการเงินให้ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมทั้งการคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อคณะกรรมการของธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. พิจารณาและให้ความเห็นเพิ่มเติมรายงานผลการตรวจสอบของด้านตรวจสอบภายใน ทั้งงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยง
4. พิจารณารายงานการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบงานของธนาคาร
5. พิจารณารายงานการตรวจสอบคุณภาพสินเชื่อ กระบวนการอำนวยสินเชื่อ รวมทั้งการปฏิบัติงาน ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อของลูกหนี้ธนาคาร
6. พิจารณารายงานการกำกับการปฏิบัติงานธุรกรรมหลักทรัพย์ในประเภทที่ธนาคารได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
7. พิจารณารายงานการกำกับการนำส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตลอดจนรายงานการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่สอบทานธนาคาร
8. พิจารณาข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผู้ตรวจสอบการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และด้านตรวจสอบภายใน เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง

9. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบที่ผ่านมาคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การรายงานผลการตรวจสอบของด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ จะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อส่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง พร้อมทั้งติดตามการแก้ไขตามข้อเสนอแนะเป็นระยะๆ

(นายเดชาพิทย์ แสงสิงแก้ว)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

10. รายการระหว่างกัน

1. ปี 2551 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทอยู่ บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข และเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งสรุประยุกต์ที่มีสาระสำคัญได้ดังนี้:- (ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบการเงินข้อ 34)

1) สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพัน แก่พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1 ราย รวมเงินทั้งสิ้นจำนวน 1 ล้านบาท

2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพัน และเงินฝากของกิจการที่ธนาคารและบริษัทอยู่ กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/ เงินลงทุนในลูกหนี้	อัตราดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร (ถือหุ้นอยู่ %)	ผู้บริหารร่วมกัน
<u>บริษัทย่อย</u> บล.บีที จำกัด	-	86	MLR-1.5%, 9%	51	99.99	นางดวงพร สุจริตาณุวัฒ นางปนุท ณ เชียงใหม่ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง	-	2,259	MOR - 2%, 3.6%, 4.2%	11	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายชาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที จำกัด	-	-	-	7	99.99	นายมานิต เจียรติสูร นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ทีปรีกษาธุรกิจ	-	6	MOR - 2%	2	99.99	นายพงษ์สุรีย์ บุนนาค นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ประกันภัย	-	-	-	51	99.99	นายปรีชา อุ่นใจติ นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ นายเอกชัย ติวนานนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	3.5%, 3.53%, 3.55%	153	99.99	นายเอกชัย ติวนานนท์ นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายฐานกพ คลีสวรรรณ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ภาระ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ ^{คงค้าง/ เงิน ลงทุนในลูกหนี้}	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร (ถือหุ้นอยู่ %)	ผู้บริหารร่วมกัน
บง.กรุงไทยธนา吉 จำกัด (มหาชน) *	-	-	-	147	99.10	-
บจ.บีที เวิลด์ลีส	442	448	MLR,2% ของ ภาระค้า ประภัน	46	75.04	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนี่ย นายชาดา จากรุกิจไฟศาล เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
<u>บริษัทอยู่ที่ถือหุ้น โดยบริษัทอยู่ของ ธนาคาร</u> <u>(บจ.บีที เวิลด์ลีส)</u> บจ.แอสเซ็ท ໄລอะบิล ลิตี้ แมมเนจเม้นท์	-	-	-	1	-	-
<u>บริษัทร่วม</u> บจ.เวลต์คลาส เรนท์ อะ คาร์	4	-	MLR, 2% ของภาระค้า ประภัน	-	20.00	-
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้อง</u> บมจ. มิลเลี่ยมฟิลิปส์ รันน์ส (ประเทศไทย)	-	-	-	59	15.26	นายชำนาญ วงศ์ตาน นายชาดา จากรุกิจไฟศาล
บจ. ชื่อตรงคอน สตรัคชั่น	-	-	MLR - 3.075%, 2.5% ของ ภาระค้า ประภัน	-	0.99	-
บจ. แมกซ์วิน บิล เดอร์ส	-	128	ไม่คิด ดอกเบี้ย, 6.75%	-	-	-
บจ.ไทยบารोด้า อินดัส ตรี	-	-	ไม่คิด ดอกเบี้ย, 6.3%, 0.5% และ 2% ของภาระค้า ประภัน	-	-	-
บมจ. ยูเนี่ยน ปิโตรเคมี คอล	2	10	5%,5.05%, 1.5% ของภาระค้า ประภัน	3	-	-
บจ. เช็นจุเมทัล (ประเทศไทย)	-	-	-	12	10.00	-

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/ เงินลงทุนในลูกหนี้	อัตราดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร (ถือหุ้นอยู่ %)	ผู้บริหารร่วมกัน
บจ. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท	-	-	1.25% ของภาระค้ำประกัน	-	-	-
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	-
บมจ. วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ปจำกัด	-	89	0.1%	-	11.33	-
บจ. เอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์	-	-	-	6	-	-

* อุปสรรคหัวงการดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

ธนาคารฯ คิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

3) ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทที่อยู่หรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทที่อยู่ หรือบริษัทร่วมของธนาคาร

2. ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันแก่พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปนั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร นอกจากนี้เงินกู้บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราตลาดทั่วไป

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ จำนวนเงินการก่อภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารและบริษัทที่อยู่ กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราตลาดทั่วไปโดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

3. ขั้นตอนการอนุมัติและมาตรการคุ้มครองผู้ลวงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และต้องผ่านคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับต่างๆ เพื่ออนุมัติในขั้นสุดท้ายโดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องนั้นจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องนั้น

4. แนวทางในการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด สำหรับการทำรายการระหว่างกันในอนาคตของธนาคาร มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจนอยู่แล้ว

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางสรุปงบการเงินในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมาและปัจจุบัน พร้อมคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาและปัจจุบัน

ตารางสรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2549, 2550 และ 2551

(หน่วย : ล้านบาท)

	<u>ตรวจสอบแล้ว</u>		
	2551	2550 (ปรับปรุงใหม่)	2549 (ปรับปรุงใหม่)
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	211,045.35	204,153.76	219,917.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,000.97	8,474.01	13,176.85
เงินลงทุนสุทธิ	46,228.49	75,527.07	77,614.99
เงินให้กู้เชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	82,610.24	88,372.44	99,292.42
หนี้สินรวม	206,010.48	202,739.72	214,426.46
เงินฝาก	160,005.58	166,183.23	181,318.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,985.68	7,736.62	10,857.15
เงินกู้ยืม	6,598.14	8,088.75	7,018.50
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	5,034.87	1,414.04	5,490.55
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	25,030.13	8,343.38	14,934.50
ส่วนต่างกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(10,606.99)	-	(1,123.61)
ขาดทุนสะสมและสำรองอื่น	(9,388.27)	(6,929.34)	(8,320.34)
ผลการดำเนินงาน			
รายได้รวม	9,963.48	8,886.09	14,249.06
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	10,974.93	13,935.92	13,472.33
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	(1,011.45)	(5,049.83)	776.73
ค่าใช้จ่ายรวม	12,750.62	16,312.96	18,727.77
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,424.82	7,651.84	8,092.14
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,196.00	3,563.00	1,622.00
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	5,129.80	5,098.12	9,013.63
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	(2,787.14)	(7,426.87)	(4,478.71)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร *(บาท)	(0.43)	(3.72)	(3.07)
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	7.05	8.27	6.60
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	2.98	3.86	3.59
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	4.06	4.41	3.02
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(27.97)	(83.58)	(31.43)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(86.44)	(215.13)	(64.09)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(1.34)	(3.50)	(1.83)
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อร่วม (%)	5.97	7.66	3.57
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อร่วม	2.11	0.02	0.26
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	-	-
เงินกองทุนทึนต้นต่อสินทรัพย์ถ้วนหน้าหากตามความเสี่ยง (%)	5.80	1.48	5.95
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ้วนหน้าหากตามความเสี่ยง (%)	3.57	0.81	4.12

ที่มา : งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2549 2550 และ 2551 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

* กำไรต่อหุ้นค่านิวนานจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดหารด้วยจำนวนหุ้นเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายแล้วที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างงวด

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย สำหรับงวดสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2549, 2550 และ 2551

(หน่วย : ล้านบาท)

	<u>ตรวจสอบแล้ว</u>		
	2551	2550 (ปรับปรุงใหม่)	2549 (ปรับปรุงใหม่)
ธุนงการเงิน			
สินทรัพย์รวม	212,376.63	205,752.98	219,469.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,367.15	8,741.49	13,326.86
เงินลงทุนสุทธิ	45,520.19	76,957.44	79,407.25
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	83,656.89	88,096.75	96,072.87
หนี้สินรวม	207,241.40	205,041.96	215,186.08
เงินฝาก	159,728.69	166,028.94	181,219.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,249.75	7,698.81	10,781.28
เงินกู้ยืม	7,069.13	9,715.09	7,298.64
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	5,135.23	711.02	4,283.54
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	25,030.13	8,343.38	14,934.50
ส่วนต่างกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(10,606.99)	-	(1,123.61)
ขาดทุนสะสมและสำรองอื่น	(8,827.53)	(7,165.15)	(8,265.88)
ผลการดำเนินงาน			
รายได้รวม	12,017.45	10,350.60	15,809.63
รายได้ด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผล	11,366.84	14,469.38	13,795.77
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	650.61	(4,118.78)	2,013.86
ค่าใช้จ่ายรวม	14,001.07	17,277.56	20,253.05
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,484.23	7,704.80	8,092.29
หนี้สูญและหนี้สัมภาระสูญ	2,315.36	3,478.26	2,115.53
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	6,141.53	6,084.62	10,028.75
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	(1,983.62)	(6,926.96)	(4,443.42)
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(1,989.79)	(6,928.73)	(4,423.03)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร * (บาท)	(0.31)	(3.70)	(3.32)
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	7.24	8.43	6.76
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	2.98	3.86	3.59
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	4.26	4.57	3.18
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(16.51)	(66.92)	(28.11)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(67.86)	(277.38)	(69.17)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(0.95)	(3.26)	(1.82)
อัตราส่วนค่าเผื่องหนี้สัมภาระสูญต่อสินเชื่อร่วม (%)	9.68	11.15	7.29
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อร่วม	2.12	0.09	0.62
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ้วนนำหน้าหักตามความเสี่ยง (%)	5.80	1.48	5.95
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ้วนนำหน้าหักตามความเสี่ยง (%)	3.57	0.81	4.12

- ที่มา : งบการเงินรวมของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2549 2550 และ 2551 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
* กำไรต่อหุ้นค่าน้ำหนักกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยต่างหักของหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายแล้ว
ที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างงวด (สุทธิจากหุ้นสามัญซึ่งคืนที่ถือโดยบริษัทย่อย)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อย ("กลุ่มธนาคาร") มีผลขาดทุนสุทธิ 1,990 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.31 บาทต่อหุ้น เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในงวดเดียวกันของปี 2550 ซึ่งมีผลขาดทุนสุทธิ 6,929 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 3.70 บาทต่อหุ้น มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานลดลง 4,939 ล้านบาทหรือร้อยละ 71.28 เนื่องจาก ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่าบุคคลภายนอกในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralized Debt Obligations(CDO) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในงวดครึ่งปีแรก และการรับรู้กำไรจากการจำหน่าย CDO ทั้งหมด ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2551 จำนวน 970 ล้านบาท

(ก) รายได้ของกลุ่มธนาคาร

รายได้รวมของธนาคารตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 12,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 1,667 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.10 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 11,367 ล้านบาท ลดลงจากปี 2550 จำนวน 3,103 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.44 ประกอบด้วยดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง 671 ล้านบาท รายได้จากการระหัสวงธนาคารและตลาดเงิน ลดลง 79 ล้านบาท รายได้จากการเงินลงทุนลดลง 2,371 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลคิดเป็นส่วนร้อยละ 94.59 ของยอดรายได้รวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ในปี 2551 มีจำนวน 651 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 4,769 ล้านบาท หรือร้อยละ 115.80 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.41 ของยอดรายได้รวมส่วนใหญ่จากการรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่าบุคคลภายนอกของตราสาร CDO ในปี 2550 สูงกว่าปี 2551 และกำไรจากการขาย CDO ทั้งหมดในไตรมาสที่ 3 ของปี 2551

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย) ตามงบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 14,007 ล้านบาท ลดลงจากปี 2550 จำนวน 3,272 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.94 โดยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจากปี 2550 จำนวน 2,221 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.82 เนื่องจากการลดลงของเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 39.17 ของยอดค่าใช้จ่ายรวมของกลุ่มธนาคาร

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) มีจำนวน 8,523 ล้านบาท ลดลงจากปี 2550 จำนวน 1,052 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.98 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60.83 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม เนื่องจาก มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจากปี 2550 จำนวน 1,163 ล้านบาทบาท

(ค) กำไรขาดทุน สุทธิ

ผลประกอบการที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 กลุ่มธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิในปี 2551 จำนวน 1,990 ล้านบาท และปี 2550 จำนวน 6,929 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีสาเหตุหลักมาจากการรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO ในปีที่ผ่านมาและวัสดุคงปีแรกของปี 2551 และการรับรู้กำไรจากการจำหน่าย CDO หักหมวดในไตรมาสที่ 3 ของปี 2551

(ง) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2551 ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น เนื่องจากธนาคารยังคงมียอดขาดทุนสะสมอยู่โดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ต่อเมื่อธนาคารมีกำไรและไม่มีผลขาดทุนสะสมในบัญชี และตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ต้องตัดทรัพย์สินที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ออกจากบัญชีเสียก่อน ซึ่งสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีขาดทุนสะสมจำนวน 10,199 ล้านบาท

2. ฐานะการเงิน**สินทรัพย์**

สินทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบหลักในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 212,377 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2550 เพิ่มขึ้น 6,624 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.22 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 83,657 ล้านบาทลดลง 4,440 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.04 เงินลงทุนสุทธิ 45,520 ล้านบาท ลดลง 31,437 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.85 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 43,367 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34,626 ล้านบาท หรือร้อยละ 396.11

2. คุณภาพของสินทรัพย์**(ก) เงินให้กู้ยืม และการกระจายตัวของเงินให้กู้ยืม**

เงินให้กู้ยืมสุทธิของกลุ่มธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2551 เท่ากับ 83,657 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 ที่เท่ากับ 88,097 ล้านบาท โดยลดลงจำนวน 4,440 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.04 เนื่องจากมีการชำระหนี้คืนสูงกว่าเงินให้กู้ยืมเพิ่มในระหว่างงวด ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมของธนาคารเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มการธนาคารและธุรกิจการเงิน เป็นส่วนใหญ่ รองลงมาเป็นการให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภค และกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต โดยมีสัดส่วนร้อยละ 29.99 ร้อยละ 19.51 และร้อยละ 18.41 ของเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคารตามลำดับ ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มการธนาคารและธุรกิจการเงิน จำนวน 36,255 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 26,386 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 267.38 เงินให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภค จำนวน 23,582 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 3,223 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้nr้อยละ 15.83 และเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตจำนวน 22,247 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน 3,623 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.00 ส่วนที่เหลือเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ธุรกิจการพาณิชย์ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง และการบริการ ฯลฯ

ธนาคารยังคงปรับสัดส่วนการปล่อยกู้ให้มีการกระจายในภาคธุรกิจต่างๆ ไม่ให้การกระจายในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการให้กู้ยืมที่จะให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคเศรษฐกิจสำคัญที่มีการเจริญเติบโตและมีศักยภาพดี รวมทั้งมีรายได้ให้แก่ลูกค้าทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย โดยยังให้ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญและปรับเพิ่มสัดส่วนเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายย่อยที่มีศักยภาพดี

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์จัดซื้อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 87,879 ล้านบาท โดยธนาคารตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,269 ล้านบาท ส่งผลให้แบกรับภาระของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีอัตราค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) ร้อยละ 5.99 เมื่อเทียบกับปี 2550 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 7.71 สำหรับการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีอัตราค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) ร้อยละ 9.71 เมื่อเทียบกับปี 2550 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 11.20

ธนาคารได้ควบคุมติดตามและดูแลการให้เงินกู้ยืมอย่างใกล้ชิด โดยการจัดทำข้อมูลของเงินให้กู้ยืมแยกตามระยะเวลาค้างชำระทุกสิ้นเดือน โดยแบ่งเงินให้กู้ยืมค้างชำระออกเป็น 4 กลุ่มได้แก่ (1) เงินให้กู้ยืมค้างชำระ 1 เดือนถึง 3 เดือน (2) เงินให้กู้ยืมค้างชำระมากกว่า 3 เดือนถึง 6 เดือน (3) เงินให้กู้ยืมค้างชำระมากกว่า 6 เดือนถึง 12 เดือน (4) เงินให้กู้ยืมค้างชำระเกิน 12 เดือน ซึ่งธนาคารจะบันทึกการชำระหนี้เพื่อพิจารณาประวัติและจัดชั้นหนี้สำหรับใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและคาดการณ์แนวโน้มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(ค) สินเชื่อที่ระงับรับรายได้ (สินเชื่อด้อยคนภาพ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 13,242 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.54 ของเงินให้สินเชื่อ (เฉพาะเงินต้นรวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 13,854 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.55 ของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณตามประกาศศปท. ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเงนท์ รปท.แล้ว

(จ) การรับรู้รายได้

1. ดอกรบสู้และส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกรบสู้ตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกรบสู้ก่อนกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดและจะยกเลิกการลดดอกเบี้ยคงค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระตั้งแต่ล่าว่าที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่ก่อภาระต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อ กันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามวงจรอัตราชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาได้จะนานกว่า
 2. ดอกรบสู้จากเงินลงทุนกือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงเงินปันผลจากเงินลงทุนกือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

3. ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้โดยการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ (Yield) คูณด้วยราคามาบัญชีใหม่ (ราคาน้ำที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี
4. กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 207,241 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 2,199 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.07 โดยมีเงินฝากจำนวน 159,729 ล้านบาท ลดลง 6,300 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.80 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 10,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,551 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.14 เงินกู้ยืมจำนวน 7,069 ล้านบาท ลดลง 2,646 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.24 และเจ้าหนี้ค้าซื้อเงินลงทุนจำนวน 24,192 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,673 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.63

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 5,135 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 4,424 ล้านบาท หรือร้อยละ 622.23 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวน 6,079 ล้านบาทในเดือนมกราคม 2551

3. สภาพคล่อง

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจากกิจกรรมต่างๆ มีรายละเอียดดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปใน กิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 36,526 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากสินทรัพย์ดำเนินงาน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน จำนวน 34,348 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากการลดลงของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนลดลง
- เงินสดสุทธิได้มาจากการจัดหาเงิน จำนวน 2,934 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการเพิ่มทุน และการลดลงของเงินกู้ยืมระยะยาว

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุนและกิจกรรมจัดหาเงิน ผลต่างของจำนวนเงินไม่กระทบอย่างมีสาระสำคัญกับเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ณ วันสิ้นงวด ซึ่งมีเพียงพอตามเกณฑ์ที่ธปท. กำหนด

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไป

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนหลักจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนมาจากการให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ	%	เงินฝาก	%	เงินกู้ยืม	%
ทั้งหมด	10,700	8.85	24,023	14.22	560	7.32
ไม่เกิน 1 ปี	65,597	54.27	139,727	82.71	3,948	51.59

เกิน 1 ปี	44,573	36.88	5,186	3.07	3,145	41.09
รวม	120,870	100.00	168,936	100.00	7,653	100.00

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หากเปรียบเทียบระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อและเงินฝากแล้ว จะเห็นได้ว่าจำนวนเงินจากแหล่งที่มา กับแหล่งใช้ไปในแต่ละระยะเวลาไม่สอดคล้องกัน สาเหตุหลักจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารไป ยัง บสท. ในปลายปี 2544 ถึงสิ้นปี 2549 จำนวน 98,126 ล้านบาท ภายใต้พระราชกำหนดบรรทัดบริหาร สินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 สถาบันการเงินจะต้องทำการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของตนรวมตลอดถึงสิทธิ์อื่นใด เนื่องทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ให้แก่ บสท. ตามเงื่อนไขและเวลาที่ บสท. กำหนด แต่ธนาคารได้มีการขยายธุรกรรมสินเชื่อต้านต่างๆ พร้อมการให้บริการประเภทต่างๆ เพิ่มขึ้น รวมทั้งการลงทุนในตราสารหนี้ เพื่อเพิ่มรายได้และให้สอดคล้องกับจำนวนเงินจากแหล่งที่ได้มา

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2551		2550		2549	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %
กระแสรายวันและออมทรัพย์	24,023	14.22	28,462	16.56	31,245	16.65
ประจำ	144,913	85.78	143,422	83.44	156,408	83.35
รวม	168,936	100.00	171,884	100.00	187,653	100.00

การดำเนินอัตราส่วนต่างๆ

การดำเนินกองทุนต่างๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวนประมาณ 5,035 ล้านบาท (ส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก) แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารดำเนินเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสียงซึ่งต่างกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารได้ดำเนินการขอผ่อนผันเรื่องดังกล่าวและเสนอแผนเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าวต่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสียงของธนาคารที่คำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ณ วันสิ้นปีเท่ากับร้อยละ 5.80

การดำเนินอัตราสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ

ธปท. ได้กำหนดเกณฑ์ในการดำเนินสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่างกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศต่ำกว่า 1 ปี สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง จำนวน 68,968 ล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากร้อยละ 71.55 อัตราสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ 32.69 อัตราสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวม ร้อยละ 40.82 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนด

รายจ่ายการลงทุน

ในปี 2551 ธนาคารฯ ไม่ได้ลงทุนเพิ่มในการเพิ่มทุนของบริษัท มิลเลี่ยมฟิลิปส์ อินชัวรันส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งทำให้ธนาคารฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเปลี่ยนแปลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 15 และทำให้บริษัทดังกล่าวไม่ได้เป็นบริษัทร่วมของธนาคารฯ อีกต่อไป ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการเงินรวม

แหล่งที่มาของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุน

เงินทุนของธนาคารประกอบด้วย เงินฝากร้อยละ 95.67 เงินกู้ยืมและการอภิตราสารหนี้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ร้อยละ 4.33

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2551 และแนวโน้มปี 2552

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2551

เศรษฐกิจไทยในปี 2551 ขยายตัวในอัตราที่ค่อนข้างต่ำเนื่องจากความไม่แน่นอนทางการเมือง ทั้งนี้ ความขัดแย้งทางการเมืองได้รุนแรงขึ้นในช่วง 11 เดือนแรกของปีจากเหตุการณ์ทางการเมืองต่างๆที่เกิดขึ้น โดยที่ความขัดแย้งได้พุ่งถึงจุดสูงสุดในเดือนพฤษภาคมที่มีการบุกเข้ายึดสนามบินนานาชาติหลักของประเทศไทยและการยุบพรรคแกนนำของรัฐบาลตามคำตัดสินของศาลรัฐธรรมนูญในต้นเดือนธันวาคม

ความไม่แน่นอนทางการเมืองได้บั่นทอนความเชื่อมั่นของธุรกิจและผู้บริโภคให้อ่อนแอลง เป็นผลให้การใช้จ่ายภาคเอกชนขยายตัวในอัตราเชื่องช้าเพียงร้อยละ 2.7 ในปี 2551 อย่างไรก็ตาม ความตึงเครียดทางการเมืองได้บรรเทาลงอย่างมาก จากการที่พรรคประชาริบัตย์ซึ่งก่อนหน้านี้เป็นพรรคฝ่ายค้านได้ก้าวเข้ามาร�่ำแกนนำจัดตั้งรัฐบาลในเดือนธันวาคม หลังการรวมตัวของอดีตพรรคร่วมรัฐบาลบางส่วนกับพรรคประชาริบัตย์ คาดว่า ความตึงเครียดทางการเมืองจะผ่อนคลายลงต่อไปอีกจากพรรคฝ่ายค้านปัจจุบันที่มีท้าที่อ่อนแรงลง ทั้งนี้ การประท้วงครั้งล่าสุดของพรรคฝ่ายค้านในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ 2552 ได้ดำเนินไปในเพียงห้วงเวลาสั้นๆ และไม่มีแรงขับเคลื่อนที่มีพลังมากพอ ด้วยเหตุดังกล่าว ความเชื่อมั่นต่อระบบการเมืองจึงค่อยๆฟื้นกลับคืนมาอย่างช้าๆ แต่慢คง

ภาคการส่งออกยังคงเป็นกลไกหลักและเป็นกลไกเดียวที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในปี 2551 การส่งออกไทย (ในรูปдолลาร์สหราชูป) ขยายตัวสูงถึงร้อยละ 27.1 ในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2551 เป็นผลให้เศรษฐกิจไทยยังขยายตัวได้ในอัตราที่น่าพอใจร้อยละ 5.0 ในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี แม้ว่าจะมีปัญหาทางการเมืองรุนเรื่อยก็ตาม อย่างไรก็ตาม อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจได้ลดลงจากความรุนแรงขึ้นของความขัดแย้งทางการเมืองและวิกฤติการเงินโลกที่ขยายวงกว้างมากขึ้น โดยอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยได้ชะลอตัวลงจากร้อยละ 6.0 ในไตรมาสแรกสูตร้อยละ 5.3 และร้อยละ 3.9 ในไตรมาสที่สอง และ สามตามลำดับ โดยที่การบุกเข้ายึดสนามบินนานาชาติหลักในเดือนพฤษภาคม ได้ส่งผลกระทบต่อการห่องเตี่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การชะลอตัวลงของภาวะวิกฤตเศรษฐกิจโลกส่งผลให้การส่งออกของไทยชลอเช่นเดิม โดยในไตรมาสที่สี่ของปี 2551 การส่งออก (ในรูปдолลาร์สหราชูป) ขยายตัวเพียงร้อยละ 9.4 ลดลงมากจากร้อยละ 28.4 ในไตรมาสที่สามของปี 2551 ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในไตรมาสสุดท้ายลดตัวลงร้อยละ 4.3 ซึ่งเป็นการหดตัวครั้งแรกนับตั้งแต่ไตรมาสแรกปี 2542 ทั้งนี้ ผลกระทบของการหดตัวในไตรมาสสุดท้าย ทำให้เศรษฐกิจไทยในปี 2551 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงเหลือเพียงร้อยละ 2.6

นอกจากปัญหาที่กล่าวไปข้างต้นแล้ว เศรษฐกิจไทยในปี 2551 ยังต้องเผชิญกับการเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมันอีกด้วย โดยราคาน้ำมันปรับเพิ่มขึ้นไปสูงระดับที่ไม่เคยปรากฏมาก่อนที่ 147 ดอลลาร์สหราชูปต่อบาร์เรลในเดือนกรกฎาคม การเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมันได้ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้น โดยดัชนีราคាផูบบิโภคทั่วไปทะยานขึ้นจากร้อยละ 2.2 ในปี 2550 สูตร้อยละ 5.5 ในปี 2551 โดยขึ้นสูงระดับสูงสุดที่ร้อยละ 9.2 ในเดือนกรกฎาคม แรงกดดันเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นกดดันให้ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 3.25 เป็นร้อยละ 3.75 ทั้งๆที่การใช้จ่ายภาคเอกชนอ่อนตัวลง อย่างไรก็ตาม แรงกดดันเงินเฟ้อที่ได้สลายไปจากการค่าน้ำมันที่ดิ่งลงในช่วงครึ่งหลังของปี การลดลงของราคาน้ำมันและอัตราเงินเฟ้อจะต้านทานให้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงปลายปี 2551 ต่อเนื่องไป

จนถึงต้นปี 2552 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 1.00 ในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี 2551 ร้อยละ 0.75 ใน การประชุมครั้งแรกของปี 2552 และปรับลดอีกร้อยละ 0.50 ใน การประชุมเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ โดยที่อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ณ เดือนมีนาคมอยู่ที่ร้อยละ 1.50

ในส่วนของค่าเงินบาทมีความผันผวนอย่างมากในปี 2551 จากความผันผวนของค่าเงินдолลาร์สหรัฐฯและสกุลเงินหลัก การอ่อนค่าลงของเงินдолลาร์สหรัฐฯทำให้เงินบาทแข็งค่าขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 33.57 บาทต่อдолลาร์สหรัฐฯในต้นปี 2550 สูงสุดที่ 31.16 บาทต่อдолลาร์สหรัฐฯในกลางเดือนมีนาคม อย่างไรก็ตาม เงินдолลาร์สหรัฐฯกลับมาแข็งค่าขึ้นจากวิกฤติการเงินที่ขยายวงกว้างไปยังยูโรและประเทศพัฒนาอื่นๆในไตรมาสที่ 2 ค่าเงินบาทจึงอ่อนลงสู่จุดต่ำสุดที่ 35.74 บาทต่อдолลาร์สหรัฐฯในต้นเดือนธันวาคม โดยเคลื่อนไหวอยู่ในช่วง 34 - 35 บาทต่อдолลาร์สหรัฐฯ ณ สิ้นปี 2551 ทั้งนี้ ค่าเงินบาทได้อ่อนตัวลงอย่างต่อเนื่องตามภาวะการแข็งค่าขึ้นของเงินдолลาร์สหรัฐฯและมาอยู่ในระดับ 36.12 บาทต่อドルสหรัฐฯในช่วงต้นเดือนมีนาคม 2552

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2552

สำหรับปี 2552 นี้ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เชื่อว่าจะเป็นปีแห่งความท้าทายอีกปีหนึ่งสำหรับประเทศไทย แม้ว่าสถานการณ์ความขัดแย้งทางการเมืองได้ผ่อนคลายลงไปบ้างแล้วก็ตาม แต่สภาพแวดล้อมภายนอกยังคงเป็นอุปสรรคต่อเศรษฐกิจไทย ทั้งนี้ ภาวะการคัดคอยของเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มจะทำให้การส่งออกอยู่ในภาวะชะลอตัวตลอดปี 2552 จึงคาดว่าอัตราการขยายตัวของการส่งออกจะหดตัวลงประมาณร้อยละ 20-25 ขณะที่อุปสงค์ภาคเอกชนจะยังคงอ่อนแอลงต่อไป แม้จะมีความพยายามจากรัฐบาลที่ได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจแล้วก็ตาม ธนาคาร ไทยธนาคาร คาดว่า เศรษฐกิจไทยจะหดตัวลงประมาณร้อยละ 2.0 ตามภาวะเศรษฐกิจในภูมิภาคและสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจโลก

ทางภาคการเงิน จากการตั้งลงมากของราคาน้ำมันเมื่อเทียบกับปี 2551 และความอ่อนแอกของอุปสงค์ ทำให้คาดว่าระดับราคาน้ำมันต่อไปจะลดลงประมาณร้อยละ 2.0 – 3.0 ในปี 2552 ทั้งนี้ คาดว่าการลดลงของราคาน้ำมันจะส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยนโยบาย ณ สิ้นปี 2552 จะอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 1.00 ขณะที่ค่าเงินบาทจะยังคงผันผวนเหมือนกับช่วงปีที่ผ่านมาซึ่งเป็นผลมาจากการทิศทางความผันผวนของค่าเงินของเงินสกุลหลัก ๆ นั่นเอง

วิกฤติการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อไปยังสภาพคล่องให้ตึงตัวไว้ 2 ประการ โดยประการแรกจะส่งผลให้มีเงินไหลออกต่างประเทศมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนที่เป็นหนี้ต่างประเทศระยะสั้นที่มีมูลค่าเกือบ 20,000 ล้านдолลาร์สหรัฐฯจะไม่ได้รับการต่อสัญญา ทั้งนี้ การไหลออกของเงินทุนจะนำไปสู่ปัญหาสภาพคล่องตึงตัวในระบบการเงินเป็นการชั่วคราวได้ อย่างไรก็ตาม ด้วยปริมาณเงินทุนสำรองระหว่างประเทศ 117.9 พันล้านдолลาร์สหรัฐฯ มากเกินกว่าหนี้ต่างประเทศที่มีจำนวน 64.8 พันล้านдолลาร์สหรัฐฯ ณ สิ้นปี 2551 เศรษฐกิจไทยสามารถเผชิญปัญหาการขาดแคลนเงินทุนต่างประเทศจากวิกฤติการเงินที่ยังดำเนินต่อไปได้ ปัญหาเงินทุนต่างประเทศที่ไม่เพียงพอจึงไม่มีแนวโน้มจะก่อให้เกิดปัญหาคุกคามต่อเสถียรภาพของภาคต่างประเทศและตลาดการเงินของประเทศไทย ประการที่สอง การเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงทำให้สถาบันการเงินมีความระมัดระวังอย่างมากในการปล่อยสินเชื่อ ด้วยเหตุผลดังกล่าว จึงคาดว่าภาคธุรกิจจะได้รับสินเชื่อในระดับที่น้อยลงเมื่อเทียบกับ “สภาวะปกติ” ดังนั้น ธุรกิจส่วนใหญ่โดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจะประสบปัญหาสภาพคล่องตึงตัวในปีนี้

สำหรับในกรณีของวิกฤติเศรษฐกิจของโลกในครั้งนี้ ธนาคาร คาดว่าจะยืดเยื้อต่อไปอย่างน้อยจนถึงช่วงครึ่งแรกของปี 2552 โดยที่วัฏจักรของเศรษฐกิจจะอยู่ที่จุดต่ำสุดในช่วงครึ่งหลังของปี ทั้งนี้ ด้วยมาตรการกระตุ้น

เศรษฐกิจอย่างจริงจัง ความช่วยเหลือในการการเงินและสถาบันการเงินจากธุรกิลส่วนใหญ่ของประเทศต่างๆ และอัตราดอกเบี้ยทั่วโลกที่อยู่ในระดับต่ำมาก ธนาคาร ไทยธนาคาร จึงคาดว่าเศรษฐกิจโลกจะฟื้นตัวในปี 2553 ซึ่งเศรษฐกิจไทยจะได้รับประโยชน์อย่างมากจากการพื้นตัวดังกล่าว

ประมาณการณ์ที่สำคัญในรอบปี 2551

ด้านภาพลักษณ์

ในปี 2551 ธนาคารยังคงเน้นการส่งเสริมภาพลักษณ์โดยมุ่งสู่กลุ่มเป้าหมายในระดับต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนแผนธุรกิจ ทั้งในด้านการสร้างมูลค่าให้แก่ลูกค้า การขยายฐานลูกค้า และสนับสนุนความมั่นคงด้านความหวังกัน ธนาคารได้ตอกย้ำจุดยืนของธนาคารอย่างต่อเนื่องในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีบทบาทในการร่วมส่งเสริมสังคมไทยและอนุรักษ์มรดกไทย อันได้แก่

การจัดแสดงดนตรีการกุศล “ไทยธนาคาร...ภูมิใจไทย”

การจัดคอนเสิร์ตการกุศลประจำปีนี้โดยการบรรเลงของวงดุริยางค์ชิมโฟนกรุงเทพ (BSO) ในบทเพลง “ไทยและบทเพลงการขับร้องโดยศิลปินคุณภาพหลากหลายรุ่น และการแสดงต่าง ๆ ที่สะท้อนถึงวัฒนธรรมประเพณีอันดงงามที่สำคัญของประเทศไทย การจัดคอนเสิร์ตการกุศลได้จัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี ณ หอประชุมใหญ่ ศูนย์วัฒนธรรมแห่งประเทศไทย

ปี 2551 นี้ ถือเป็นปีที่ 2 ที่ธนาคารได้ขยายการจัดคอนเสิร์ตการกุศล “ไทยธนาคาร...ภูมิใจไทย” ออกไปยังภูมิภาค โดยได้ร่วมกับมหาวิทยาลัยขอนแก่น จัดคอนเสิร์ตดังกล่าวขึ้นเมื่อวันเสาร์ที่ 28 มิถุนายน 2551 ณ ห้องออกคิด แกรนด์ บลลรุ่ม โรงแรมโซ菲เทล ราชากอตติด และนำรายได้ทั้งหมด จำนวน 676,789 บาท มอบให้แก่กองทุนมูลนิธิแห่งมหาวิทยาลัยขอนแก่น ซึ่งปรากฏว่าประสบผลสำเร็จเกินความคาดหมาย และสามารถขายบัตร (1,060 ที่นั่ง) หมดก่อนหน้าวันแสดง

สำหรับในกรุงเทพมหานครนั้น ธนาคารได้จัดคอนเสิร์ต “ไทยธนาคาร...ภูมิใจไทย” ครั้งที่ 7 ขึ้น เมื่อวันที่ 16 และวันที่ 17 พฤษภาคม 2551 ณ หอประชุมใหญ่ ศูนย์วัฒนธรรมแห่งประเทศไทย โดยรายได้จากการจำหน่ายบัตร และเงินบริจาคสมทบ ประมาณ 3.2 ล้านบาท ได้แบ่งออกเป็น 3 ส่วนเท่า ๆ กัน และจัดสรรให้กับองค์กรการกุศล และกิจกรรมสาธารณประโยชน์ (โดยไม่หักค่าใช้จ่าย) โดยส่วนที่หนึ่ง มอบให้มูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด (มอบต่อเนื่องเป็นปีที่ 7) ส่วนที่ 2 มอบให้กองทุนมุทิตาจิตเพื่อครูเกเรย์โนร์เยนอัลลัมชัญ และส่วนที่สาม สมทบที่ “กองทุนภูมิใจไทย” (มอบต่อเนื่องเป็นปีที่ 2) ซึ่งในปีนี้ธนาคารได้ร่วมกับกรมศิลปากร โดยสำนักศิลปากรที่ 12 นครราชสีมา นำเงินกองทุนดังกล่าวใช้ในการบูรณะอุโบสถวัดใหม่อัมพวัน จ.นครราชสีมา เพื่อให้คงอยู่เป็นมรดกไทยที่ลูกหลานไทยในรุ่นต่อ ๆ ไป ได้ศึกษาและภาคภูมิใจสืบไป ตามเจตนาرمณ์ของการก่อตั้งกองทุนฯ ของธนาคาร

การบรรยายพิเศษ “พระราชพิธีการประดิษฐานพระบรมศพและพระศพ ณ พระที่นั่งดุสิตมหาปราสาท ในพระบรมมหาราชวัง : กรณีศึกษาการพระราชสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์” โดยอาจารย์ผ่าทอง ทองเจือ

ในปี 2551 ไทยธนาคารได้จัดการบรรยายพิเศษ ระหว่างวันที่ 22 – 23 มีนาคม 2551 ณ หอประชุมศรีบูรพา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ซึ่งทรงมีพระราชกรณีย์คุณต่อสกนธิกรชาวไทย โดยในการบรรยายดังกล่าวได้รับเกียรติจากอาจารย์ผ่าทอง ทองเจือ เป็นวิทยากรในการถ่ายทอดรายละเอียดเกี่ยวกับโบราณราชประเพณีอันเกี่ยวเนื่องกับการพระราชพิธี ถือเป็นภูมิบัติสืบต่องกันมาตั้งแต่สมัยโบราณ โดยธนาคารนำเงินรายได้มอบให้แก่สถาบันไทยคดีศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และมูลนิธิโรคไตแห่งประเทศไทย

สำหรับในด้านของการโฆษณา และส่งเสริมการตลาด ธนาคารได้ดำเนินการโฆษณาผ่านสื่อหนังสือพิมพ์และนิตยสาร เพื่อตอกย้ำชื่อธนาคารให้เกิดการจดจำอย่างต่อเนื่อง ซึ่งได้ดำเนินการลงบทความเชิงวิชาการ / วิเคราะห์ ใน

columน์ “รอบรู้เรื่องเงินทองกับ BankThai” รวมถึงการโฆษณาบริการของธนาคาร ทางหนังสือพิมพ์ “ผู้จัดการรายวัน” ตลอดจนการลงโฆษณาเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในด้านต่าง ๆ โดยเฉพาะลูกค้ารายกลาง-รายย่อย อีกทั้งดำเนินการ วางสื่อทางหนังสือพิมพ์ “ไทยรัฐ” และ หนังสือพิมพ์ “กรุงเทพธุรกิจ” รวมถึงการวางสื่อ Billboard สำหรับการจัดส่งเสริมการขาย ทั้งในส่วนของบริการด้านสินเชื่อรายย่อย / บริการด้านเงินฝาก

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของธนาคารในอนาคต
โปรดดูข้อมูลในข้อ 2. ปัจจัยความเสี่ยง

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ดังนี้

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนรวม 13,700,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงระหว่างการตรวจสอบบัญชีทั้งปี เช่น ค่าเดินทาง ค่าถ่ายเอกสาร เป็นต้น รวมกันไม่เกิน 10% ของค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นๆ ซึ่งได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี ดังนี้

- ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นและค่าบริการให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในปี 2551 อันเกิดจาก การตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ส่วนที่ 3

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเบิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เบิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 23 ธันวาคม 2551 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบเขตอาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายฐาภ พ คลี่สุวรรณ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารได้มีมายมือของนายฐาภ พ คลี่สุวรรณ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
------	---------	------------

1. นายสุภัค ศิwareรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- สุภัค ศิwareรักษ์ -
2. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	- ปรีชา อุ่นจิตติ -

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
------	---------	------------

ผู้รับมอบอำนาจ	นายฐาภ พ คลี่สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	- ฐาภ พ คลี่สุวรรณ -
----------------	---------------------	--	----------------------

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ไทยธนาดิร จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552

เอกสารแนบ 1

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายทวี บุตรสุนทร ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)	69	<ul style="list-style-type: none"> - วิศวกรรมศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณ ทักษิณ มหาวิทยาลัย - วิศวกรรมศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - วิศวกรรมศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยบูรพา - วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) สาขาวิเครื่องกล จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกัน ราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 3 (พรอ. รุ่นที่ 3) <p><u>ประวัติการอบรม</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - ประกาศนียบัตรวิชาการจัดการ (The Dynamic Management for International Executives) มหาวิทยาลัย Syracuse, สหรัฐอเมริกา - ประกาศนียบัตรวิชาการจัดการเกี่ยวกับการถ่ายทอดเทคโนโลยี สถาบัน INSEAD ประเทศฝรั่งเศส - ประกาศนียบัตรชั้นสูงวิชาการจัดการ (The Chief Executive Program) Irish Management Institute ประเทศไอร์แลนด์ - ประกาศนียบัตรวิชาการจัดการด้าน 	ไม่มี (0.00%)	<ul style="list-style-type: none"> ปัจจุบัน 2545 - ก.ค. 2546 2543 - ก.ค. 2546 2542 - เม.ย. 2545 2535 - มี.ค. 2542 	<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการ กรรมการและประธานกรรมการบริหาร ที่ปรึกษา รองผู้จัดการใหญ่ 	<ul style="list-style-type: none"> บริษัท ยูเนี่ยน บิลดิ้งคอมเพล็กซ์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไดอิจิ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท ปุ้ยยีนเอนด์ฟิช จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอร์บี บิชเนส พาร์ทเนอร์ส จำกัด บริษัท คาเบิร์ลลีสแพลน จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยศรีประภานภัย จำกัด บริษัท สาหร่ายสตีลอลินด์สตีร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ราชบุรีเพาเวอร์ จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		การผลิต (The Manufacturing in Corporate Strategy) Havard University, Graduate School of Business Administration สหรัฐอเมริกา - ประกาศนียบัตรชั้นสูงวิชาการจัดการ (AMP-The Advanced Management Program) Havard University, Graduate School of Business Administration สหรัฐอเมริกา				
2. ดาโตะ ໄเรเบิร์ด แซบ เด้า เมือง รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์รอ การขาย กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแล ค่าตอบแทนและสรรหา	57	- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants	ไม่มี (0.00%)	2549 - ปัจจุบัน 2542 - 2549 2536 - 2542 2535 - 2536 2530 - 2534 2527 - 2530 2520 - 2527 2519 - 2520 2515 - 2519 2513 - 2515	Advisor Executive Director Chief Executive/Managing Director Executive Director General Manager Head of Corporate Finance Various Management Positions Financial Accountant Articled Clerk/Audit Senior Articled Clerk	CIMB Investment Bank Berhad CIMB Bank Berhad Capital Paper Co., Ltd., London Thwaites Blackwell Bailey & Co., Chartered Accountants, London Victor Harris & Co., Chartered Accountant, London
3. นายชิน หยวน หุยิน กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการจัดการ ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการพิจารณาธุรกรรม ด้านตลาดทุน ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และ	61	- Master of Business Administration , University of Hull - Bachelor of Economics (Honours), University of Malaysia - Fellow of the Chartered Institute of Marketing <u>ประวัติการอบรม</u> - International Banking	ไม่มี (0.00%)	2542 - 2548 2537 - 2542 2535 - 2537	Executive Vice President and Head, Group Consumer Financial Services Division Senior General Manager, Personal Banking Division Advisor to the President Director	OCBC Bank, Singapore Hong Leong Bank, Malaysia Bank SBU, Indonesia

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
หนึ่งสิน กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง		Program, Manchester Business School - Program in Leading Charge & Organizational Transformation, Harvard University				
4. นายเดชพิทย์ แสงสิงแก้ว กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ	64	- M.A. (Economics) Keio University ประเทศญี่ปุ่น (ทุนธนาคารแห่งประเทศไทย) - B.A. (Economics) Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น (ทุนรัฐบาลญี่ปุ่น) <u>ประวัติการอบรม</u> Director Accreditation Program (DAP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามอนุมัติ) ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการและกรรมการบริหาร ที่ปรึกษา	บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด บริษัท สตาร์ ชานนิทาร์ แวร์ จำกัด บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บริษัท ประปาปทุมธานี จำกัด มูลนิธิชีวิตพัฒนา ในพระบูชาปั้มก์สมเด็จพระเจ้าพี่นาง เธอเจ้าฟ้ากลยุणนิเวพพนา กรมหลวงราชริเวศราชน นครินทร์ สมาคมไทย – ลาว เพื่อมิตรภาพ ในพระบูชาปั้มก์ สมเด็จพระเพ渥ดันราชสุดาสยามบรมราชกุมารี บริษัท โปรดเฟสชันแนล เวสต์ จำกัด ธนาคารแห่งประเทศไทย
5. นายชาริน ทิวาร์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสร้างสรรค์	66	- ประกาศนียบัตร SASIN – Senior Executive Program - ประกาศนียบัตรวิชาการธนาคาร State School of Trade and Economy, (Hamburg) สหพันธ์รัฐเยอรมัน <u>ประวัติการอบรม</u> Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	ไม่มี (0.00%)	2547 2536 - 2543	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท เอเชียไฟเบอร์ จำกัด (มหาชน) ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด			
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
6. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	49	- M.Sc. in Operation Research London School of Economics and Political Science , University of London - B.Sc. in Mathematics Imperial Collage of Science and Technology, University of London <u>ประวัติการอบรม</u> Advanced Management Program (AMP) Harvard Business School	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2533 - 1 เม.ย. 2544 2530 - 2533	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) รองผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการเงิน ผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน	บริษัท เอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์ จำกัด บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) บริษัท ปิโตรเคมีแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)	
7. ดาโตะ ชารานี มิน อิบราฮิม กรรมการอิสระ	59	B.A.(Hons) International Relations, Universiti Malaya	ไม่มี (0.00%)	2548 – 2551 2545 – 2548 2542 – 2545 2539 – 2542 2535 – 2539 2533 – 2535 2532 – 2533 2531 – 2532 2529 – 2531 2525 – 2529 2522 – 2525 2520 – 2522 2518 – 2520 2516 – 2518	Ambassador of Malaysia Ambassador of Malaysia Under Secretary Ambassador of Malaysia Under Secretary Minister Counsellor Deputy Director General Principal Assistant Secretary Counsellor Principal Assistant Secretary First Secretary Assistant Secretary Second Secretary Assistant Secretary	The Kingdom of Thailand The Kingdom of Spain East and South Asia Division, Ministry of Foreign Affairs The Republic of Uzbekistan Finance, Consular & Development Division, Ministry of Foreign Affairs Embassy of Malaysia in the People's Republic of China ASEAN, Ministry of Foreign Affairs Americas & European Division, Ministry of Foreign Affairs Embassy of Malaysia in the Republic of Indonesia Economic Division, Ministry of Foreign Affairs Embassy of Malaysia in the Republic of Iraq East Asia Division, Ministry of Foreign Affairs Embassy of Malaysia in the Kingdom of the Netherlands The Ministry of Foreign Affairs	

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายปรีชา อุ่นจิตติ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2	63	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - Director Certification Program (DCP) - Finance for Non-Finance Director (FN) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD)	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน 2547-ก.ย. 2550 2541-2544 2537-2541	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท คอน-เพลส แอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
9. นายเดนนี่ คิม กรรมการ ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee กรรมการในคณะกรรมการพิจารณา ธุรกรรมด้านตลาดทุน กรรมการในคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน	41	- Masters of Science in Finance, University of Lancaster, UK. - Graduate Accountant, Fellow and Member, Association of Certified Chartered Accountants - Member, Malaysian Institute of Accountants - Corporate Finance Faculty Member, Institute of Chartered Accountants in England and Wales <u>ประวัติการอบรม</u> Blue Ocean Strategy Course Certification Workshop, Various Invited Speakers	ไม่มี (0.00%)	2544-ปัจจุบัน 2542-2543 2539-2541 2538-2539 2357-2538 2536-2537 2534-2536	Director, Assistant General Manager Senior Manager Manager Assistant Manager Executive Audit Senior	CIMB Investment Bank Berhad CIMB CIMB CIMB CIMB CIMB Moore Stephens Chartered Accountants

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นางสาวทันนท์ พีเตอร์สick กรรมการ	47	<p>- AB Bryn Mawr College, PA USA.</p> <p><u>ประวัติการอบรม</u></p> <p>- Executive Training Program, INSEAD Institute, France</p> <p>- Aspen Institute, Moderator Global Leadership Network, Colorado, USA</p>	ไม่มี (0.00%)	2550 - ปัจจุบัน 2539 - 2549 2534 - 2539 2533-2534 2530-2533 2528-2533 2527-2528	Senior Advisor Chief of staff Investment Banking Division, Managing Director Equity Capital Markets Director Head of Equity Capital Markets Asia ex Japan Chief Representative, Bangkok Deputy Managing Director Chief Representative Head of Research Executive Trainee	TPG Capital Asia Goldman Sachs Asia, Hong Kong SG Warburg Asia, Hong Kong and Bangkok JF Thanakom, Bangkok James Capel Thailand, TISCO Thailand, TISCO/Bankers Trust New York,
11. นายลี เด็ก เสิง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน	51	<p>B.Science Hons (II), University of Malaya, Malaysia</p> <p><u>ประวัติการอบรม</u></p> <p>Global Business Consortium, London Business School</p>	ไม่มี (0.00%)	2550-2551 2549-2550 2548-2549 2547-2548 2546-2547 2539-2546 2527-2539 2523-2527	Head, Global Markets Regional Treasurer Snr Bannker, Client Relationships, Wholesal Bank Head, Public Sector & Financial Institutions, Client Relationships, Wholesale Bank Head, Global Markets Head, Global Markets Dealer to Treasurer Operations Officer to Dealer	ABN AMRO Bank Bhd United Overseas Bank Ltd., Standard Chartered Bank (Malaysia) Standard Chartered Bank (Malaysia) Standard Chartered Bank (Thailand) Standard Chartered Bank (Malaysia) Citibank Malaysia Malayan Banking Bhd

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
12. นางดวงพร สุริตานุวัต รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริษัทธุรกิจ	56	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ประวัติการอบรม</u> <ul style="list-style-type: none"> - Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - The Financial and Macro Economic Effects of the new Basel accord - Customer Centricity and Enterprise Agility in Financial Service-Today's Global Industry Trends - Managing The Recovery: Challenges Ahead 	ไม่มี (0.00%)	<p>ปัจจุบัน</p> <p>2544-2545</p> <p>2539-พ.ค. 2542</p>	<p>ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการอำนวยการ คณะกรรมการที่ปรึกษา</p> <p>กรรมการ คณะกรรมการพลังงาน</p> <p>กรรมการ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่</p>	<p>บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ประกอบการและครู โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา มูลนิธิยุทธสาร ณ นคร หอการค้าไทย</p> <p>บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)</p>
13. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย รักษาการ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	58	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ State University of New York at Binghamton, สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Central Missouri State University , สหรัฐอเมริกา 	ไม่มี (0.00%)	<p>ปัจจุบัน</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ</p>	<p>บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท บีทีเวลเดลล์ลีส จำกัด บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ธนาคาร เอเชีย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ พรีเมียร์ จำกัด บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ A.G.C.(ประเทศไทย)จำกัด (บริษัทในเครือธนาคาร Westpac ประเทศไทย)</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ประเภทธุรกิจ
14. นายเอกชัย ติรุตานนท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	56	- นิติศาสตร์มหा�บัณฑิต (LLM) มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก 碩士學位 - เนติบัณฑิตไทย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน 2538-2542	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและ ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย	บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด บริษัท เชลล์แห่งประเทศไทย จำกัด
15. นางธีรากรณ์ รตโนภาส ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน	41	ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	2551-ปัจจุบัน 2549-2551	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน หัวหน้าทีม Finance Core Banking	ธนาคาร ไทยธนาดิษฐ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

Bankthai Public Company Limited

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทอย่าง

เอกสารแนบ 2

4. รายละเอียดการตั้งร่างตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

- (1) นายชิน หยวน หยิน ได้รับแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552
- (2) นายพงษ์ภาณุ เคเวตธนกร ลาออกจาก การเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 5 พฤษภาคม 2551
- (3) นางสาวนี สุวรรณชีพ ลาออกจาก การเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 5 พฤษภาคม 2551
- (4) นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ ลาออกจาก การเป็นกรรมการ / กรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2552
- (5) นายสุรินทร์ เพرمอมรรัช ลาออกจาก การเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลวันที่ 17 พฤษภาคม 2551
- (6) นายนานิต เอียร์ดิช ลาออกจาก การเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลวันที่ 15 พฤษภาคม 2551

หมายเหตุ

V ประธานกรรมการ	D รองประธานกรรมการ	/ กรรมการ
I Advisor	R Senior Advisor	N Non-Executive Director
A ประธานกรรมการตรวจสอบ	X รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	// รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
M กรรมการบริหาร	E ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	F กรรมการผู้จัดการ
P Managing Partner	S ผู้อำนวยการฝ่าย	

บริษัทอยู่

1. บริษัทหลักทรัพย์ มีที จำกัด
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีที จำกัด
3. บริษัท มีที ประกันภัย จำกัด
4. บริษัท มีที ลีสซิ่ง จำกัด
5. บริษัท มีที ทีบีริกษาธิรกิจ จำกัด
6. บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด
7. บริษัท มีทีเวลเดลลิส จำกัด

บริษัทร่วม

1. บริษัท เวลเดลล์ คลาส เร้นท์ อะคาร์ จำกัด
2. บริษัท มิลเลี่ยมฟิวชั่นรัตน์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

1. บริษัท คาเบิลลีสแพลน จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท ยูเนียน 皮โตรเคมีคอล จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท ไดอิจิ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ปุ่ยเอ็นเอฟซี จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท ไออีซี มีซิเนส พาร์ทเนอร์ส จำกัด
6. บริษัท ไทยคริปประกันภัย จำกัด (มหาชน)
7. บริษัท สาหิรยาสตีลินดัตสตรี จำกัด (มหาชน)
8. บริษัท ราชบุรีเพาเวอร์ จำกัด
9. CIMB Investment Bank Berhad.
10. บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด
11. บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
12. บริษัท สถาธ ชานินทรี แวร์ จำกัด
13. บริษัท นำประปาไทย จำกัด
14. บริษัท ประปาทุมธานี จำกัด
15. บริษัท เอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์ จำกัด
16. บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ รีสอร์ท จำกัด
18. TPG Capital Asia
19. Shriram Transport Finance Company Limited, MUMBAI, India
20. Parkway Group Healthcare, Singapore
21. BTPN Jakarta Indonesia
22. Shenzhen Development Bank
23. Lenovo Group

เอกสารแนบ 3

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร
ต่อรายงานทางการเงิน

เอกสารแนบ 5

หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)

เอกสารแนบ 3**รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ**

สำหรับปี 2551 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายการกิจจากคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ ต่างๆ เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยมุ่งเน้นการ ตรวจสอบ การสอบทาน ระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ ระบบการบริหารการจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ระบบ การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน สำหรับปี 2551 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบมีการ ประชุมรวม 58 ครั้ง นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว ซึ่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เข้าประชุมตลอดปี รวม 54 ครั้ง นายธาริน พิริยะ ซึ่งเป็นกรรมการตรวจสอบเข้าประชุม รวม 58 ครั้ง และนายชัชวาล เอี่ยมศิริ กรรมการ ตรวจสอบ เข้าประชุม รวม 38 ครั้ง โดยสาระสำคัญในการประชุมครอบคลุมเนื้อหาดังนี้

1. พิจารณาและอนุมัติแผนงานตรวจสอบและงบประมาณประจำปี ของด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการ ปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ พร้อมทั้งบทวนแนวทางปฎิบัติงาน และการพัฒนาบุคลากรของด้าน ตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อให้ทันสมัย สอดคล้องตามแนวทางปฎิบัติ สถาบันและที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. พิจารณารายงานทางการเงินให้ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมทั้งการคัดเลือก เสนอ แต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อคณะกรรมการของธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. พิจารณาและให้ความเห็นเพิ่มเติมรายงานผลการตรวจสอบของด้านตรวจสอบภายใน ทั้งงานของฝ่าย ตรวจสอบภายใน และฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยง
4. พิจารณารายงานการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบงานของธนาคาร
5. พิจารณารายงานการตรวจสอบคุณภาพสินเชื่อ กระบวนการอำนวยสินเชื่อ รวมทั้งการปฏิบัติงาน ภายหลัง การอนุมัติสินเชื่อของลูกหนี้ธนาคาร
6. พิจารณารายงานการกำกับการปฏิบัติงานธุรกรรมหลักทรัพย์ในประเภทที่ธนาคารได้รับอนุญาตจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
7. พิจารณารายงานการกำกับการนำส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการ พอกเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตลอดจนรายงานการให้ข้อมูลแก่หน่วยงาน ทางการที่สอบทานธนาคาร
8. พิจารณาข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผู้ตรวจสอบการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และด้านตรวจสอบภายใน เพื่อสั่งการและ ติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
9. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นครั้งคราว เพื่อ รับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การรายงานผลการตรวจสอบของด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ จะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อส่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง พร้อมทั้งติดตามการแก้ไขตามข้อเสนอแนะเป็นระยะๆ

เตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว

(นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4**รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาการต่อรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการธนาการเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของ ธนาการไทยธนาการ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากลโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้คุณลักษณะเด่นของการบัญชีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอ ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาการได้จัดให้มีและดำเนรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้ อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำเนรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี แล้ว

คณะกรรมการธนาการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาการโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาการและบริษัทฯอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ทวี บุตรสุนทร

(นายทวี บุตรสุนทร)

ประธานกรรมการ

ชิน หยวน หยิน

(นายชิน หยวน หยิน)

รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่

เอกสารแนบ 5

แบบ 56-3

หนังสือรับรองนการเงิน

งบการเงินของ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ชื่อผู้สอบบัญชี นางสาวรัตนา ชาลี สังกัดสำนักงาน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในงบการเงินนี้แล้ว ภายใต้ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดของบริษัท และผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการเบิกโดยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เบิกโดยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบเขตจำกัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1. นายชิน หยวน หยิน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	ชิน หยวน หยิน
2. นางธีราภรณ์ รตโนภาส	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน	ธีราภรณ์ รตโนภาส

* นายเหตุ หากในวันที่ยื่นหนังสือรับรองนการเงินต่อสำนักงาน มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในหนังสือรับรองนการเงินได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ต้องจัดให้บุคคลนั้ลงลายมือชื่อกันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าวอยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่จำต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในหนังสือรับรองนการเงิน