

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2552



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
1. ข้อมูลทั่วไป	ส่วนที่ 1 1
2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	ส่วนที่ 1 5
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 12
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	ส่วนที่ 1 21
5. ทฤษฎีเงินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 32
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 1 35
7. โครงสร้างเงินทุน	ส่วนที่ 1 36
8. การจัดการ	ส่วนที่ 1 40
9. การควบคุมภายใน	ส่วนที่ 1 80
10. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 1 82
11. สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน	ส่วนที่ 1 85
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	ส่วนที่ 1 93
ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	ส่วนที่ 2 99
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	ส่วนที่ 2 100
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	ส่วนที่ 2 111
เอกสารแนบ 3 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	ส่วนที่ 2 116
เอกสารแนบ 4 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	ส่วนที่ 2 118
เอกสารแนบ 5 หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)	ส่วนที่ 2 119

ข้อมูลสรุป (Executive Summary)

“ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์” ได้ยกเลิกหัวข้อนี้”

ส่วนที่ 1**บริษัทที่ออกหลักทรัพย์****1. ข้อมูลทั่วไป**

ชื่อบริษัท	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ. 480)
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์	:	0-2638-8000, 0-2626-7000
CIMB Thai Care Center	:	0-2626-7777 กด 0
โทรสาร	:	0-2633-9026
Website	:	www.cimbthai.com

บุคคล/แหล่งอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ)	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ : 0-2229-2800, 0-2654-5599 โทรสาร : 0-2359-1263
-------------------------------------	---	--

ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ชั้น 33 อาคารเลอรัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ (แย่งศูนย์ประชุมแห่งชาติสิริกิติ์) กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2264-0777 โทรสาร : 0-2264-0790 โดย - นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 - นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 - นางสาวฝน อินทร์แก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4434
-------------	---	---

ผู้ทรงคุณวุฒิทางกฎหมาย	:	อาจารย์ดำรง แจ่มสุธี (อดีตรองประธานศาลฎีกา) เลขที่ 272 เทปบาลรัษฎะเหนือ ซอย 8 ประชาานิเวศน์ 1 จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ : 0-2589-3023, 0-2954-2494
------------------------	---	--

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 24-25 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2657-9000	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50,000,000	49,999,993	99.99
2	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2686-9500	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	23,500,000	23,499,993	99.99
3	บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 23-24 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2657-1700	ประกันภัย	หุ้นสามัญ	30,000,000	29,999,910	99.99
4	บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด 889 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111-8	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	50,000,000	49,999,994	99.99
5	บริษัท บีที ทีปริกษารุกิจ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 17 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2638-8000	ทีปริกษา	หุ้นสามัญ	330,000	329,993	99.99
6	บริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 14 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2638-8000	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,500,000	2,499,993	99.99
7	บริษัท บีทีเวลด์ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ห้อง 346-9 ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2675-6300 โทรสาร. 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	24,000,000	18,010,000	75.04
8	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด 109 หมู่ 8 ถ. บางนา-ตราด กม. 2.5	ผลิตภัณฑ์พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	%
	แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทร. 0-2398-0027 โทรสาร. 0-2383-0201					
9	บริษัท เวิลด์คลาส เรนท อะ คาร์ จำกัด 19/23 รอยัลซิตี้ ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10320 โทร. 0-2203-0225 โทรสาร. 0-2203-0250	รถเช่า	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	3,800,000	760,000	20.00
10	บริษัท เอ็ม โยม เอสพีวี 3 จำกัด 1006/420 ชั้น 1 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กแซ็กทีฟ เพลส ถนนเจริญนคร บางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
11	บริษัท ดวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2236-0361 โทรสาร. 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
*12	บริษัท เซ็นจูเมทัล (ประเทศไทย) จำกัด 1 อาคารคิวเฝ้า ลุมพินี ชั้น 18 ห้อง 1804 ถ. สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2654-3223-5	ผลิตลวดเชื่อม	หุ้นสามัญ	200,000	20,000	10.00
13	บริษัท ชันวาอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 255 หมู่ 5 ถ. สุวรรณศร ต. นนทรี อ. กบินทร์บุรี จ. ปราจีนบุรี โทร. 0-2543-6730-3	ผลิตอาหารกึ่ง สำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
*14	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ โทร. 0-2541-4006	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
*15	บริษัท พี.ซี. พัฒนาทรัพย์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2626-7000	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
*16	บริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ. อโศก กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10
*17	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิส เชส จำกัด 295 ถนนพระราม 3 แขวงบางค้อแหลม	ให้เขาสำนักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	%
	เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2689-2626					
*18	บริษัท โกลเบล ลีสซิ่ง จำกัด 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 9 ถ. เพชรจินต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2652-0730	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
*19	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลีสซิ่ง จำกัด อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
*20	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี่ แอนด์ แคปปิตอลแมนเนจเม้นท์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
21	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (บริษัทสร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถนนนนทบุรี แขวงช่องนนท์ เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
22	บริษัท ไทย - อัลตราออดิพาร์ท จำกัด (บริษัทสร้าง) 59/1 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง 36 ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่ายอะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
23	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์รี่ ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัท สร้าง) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
24	บริษัท ลีทิกม่า (ประเทศไทย) จำกัด 36 หมู่ 14 นิคมอุตสาหกรรมบางชัน ถนนเสรีไทย แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ	อุตสาหกรรมเคมี	หุ้นสามัญ	60,600,000	8,400,000	13.86

หมายเหตุ - * อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

- บมจ. มิลเลียมไลฟ์ อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย) โอนขายแล้วเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2552

2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งเน้นการใช้แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานสูงเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผลประโยชน์ทางการเงิน และเพิ่มมูลค่าแก่กิจการ วิธีที่ธนาคารใช้ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงมีการพัฒนาปรับเปลี่ยนอย่างต่อเนื่องในปี 2552 เพื่อสะท้อนหลักปฏิบัติที่เป็นเลิศขององค์กร (Best Practices) ธนาคารจะยอมรับความเสี่ยงที่สอดคล้องกับผลตอบแทนที่จะได้รับและต้องไม่เกินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ในการประกอบธุรกิจธนาคาร ต้องเผชิญความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ธนาคารเชื่อว่า คุณภาพและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญต่อการเติบโตและความสามารถในการทำกำไรอย่างยั่งยืนของธุรกิจ ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารสามารถพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ในงานธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่เสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงต่างๆ ได้มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ด้วยกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการประเมินและการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานที่ไม่เหมาะสม อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และความมั่นคงของกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ต่อการดำเนินธุรกิจเป็นอย่างยิ่ง จึงกำหนดให้การจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมในการพิจารณากันครั้งละครั้งอย่างถี่ถ้วนก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งมีการติดตามการปฏิบัติตามแผนและวัดผลโดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างต่อเนื่อง ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ที่สำคัญ จำแนกได้ดังนี้

- **ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน**

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องให้ความเอาใจใส่ หากแผนธุรกิจของธนาคารไม่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีผลประโยชน์การไม่เป็นไปตามที่คาดหวังไว้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด โดยมีทีมนักวิจัยและนักเศรษฐศาสตร์ภายในธนาคารที่มีความรู้และประสบการณ์คอยให้ข้อมูลแก่คณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เข้ากับสถานการณ์ได้อย่างรวดเร็ว

- **ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน**

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์อย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารเหล่านั้นมีความน่าเชื่อถือและรับผิดชอบต่อการให้บริการทั้งประเภทเงินฝากและสินเชื่อ ดังนั้น จึงกำหนดให้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงหรือ Capital Adequacy Ratio เป็นมาตรการควบคุมการสร้างสินทรัพย์เสี่ยงโดยสัมพันธ์กับระดับเงินกองทุน ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความเสี่ยงนี้ จึงได้มีการเสริมความมั่นคงของฐานเงินทุนตลอดปี 2552 โดยนอกจากการเพิ่มทุนที่ได้จาก CIMB Group แล้ว CIMB Group ยังได้ถ่ายทอด

ความรู้ที่มีคุณประโยชน์อย่างยิ่งในด้านระบบ IT และการบริหารความเสี่ยงให้แก่ธนาคารอีกด้วย รวมทั้งจัดหาระบบงาน Core Banking ระบบงานด้าน Treasury (Murex system) และระบบงานอัตโนมัติสำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สามารถขยายธุรกิจตามเป้าหมาย โดยมีระบบการควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

• **ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม**

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งหน่วยงานต่างๆที่มีความชำนาญเฉพาะเพื่อรองรับการดำเนินการในกระบวนการ ซึ่งมี การตรวจสอบและถ่วงดุลซึ่งกันและกัน อันจะทำให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น โดยธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานด้านพัฒนาองค์กรเพื่อทำหน้าที่ในด้านนี้โดยเฉพาะ

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อกันตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรืออื่นๆที่เกี่ยวข้อง

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management) มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้สุทธิที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับการรับความเสี่ยงดังกล่าวไม่ว่าจะคิดเป็นรายๆหรือโดยรวม ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง มีการจัดองค์กรให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลซึ่งกันและกัน โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ประเมินมูลค่าหลักประกัน และผู้ดูแลบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสม โดยได้พัฒนาเครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง (Risk Grading Tools) สำหรับใช้กับลูกค้าบริษัทหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือประเมินความเสี่ยง (SMEs Filter) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยหรือบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้กำหนดกรอบและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ซึ่งเริ่มตั้งแต่ปี 2552 และต่อเนื่องมาในปี 2553 เพื่อให้ธนาคารและบริษัทในเครือใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่ต้องรับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นได้ทั้งของธนาคารและบริษัทในเครือ

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญ ที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความพอเพียงของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการจัดการ NPL โดยให้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญให้เพียงพอกับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งจะสะท้อนในงบการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาการจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองขึ้น โดยผู้บริหารหัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยงเป็นประธาน เพื่อให้มีการควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

ส่วนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารคำนึงถึงหลักความสัมพันธ์ระหว่างคุณภาพของลูกหนี้แยกตามประเภทธุรกิจ และสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อตามประเภทของธุรกิจต่างๆที่อยู่ใน Portfolio ของธนาคาร นอกจากนี้ ในการตั้งเป้าหมายจะมีการวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่จะได้รับ รวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ต่างๆตามนโยบายของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสัดส่วนการให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจดังนี้

ประเภทธุรกิจ	เงินให้สินเชื่อ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินให้ สินเชื่อตาม ประเภทธุรกิจ (%)	สินเชื่อด้วย คุณภาพ (NPL) (ล้านบาท)	สัดส่วน NPL ต่อ เงินให้สินเชื่อ ตามประเภท ธุรกิจ (%)	การกระจุก ตัวของ NPL (%)
1. เกษตรกรรม การล่าสัตว์ และการป่าไม้	453.84	0.48	16.03	3.53	0.18
2. การประมง	62.27	0.07	-	-	-
3. การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน	89.01	0.09	48.42	54.40	0.53
4. การผลิต	20,594.81	21.69	3,590.74	17.44	39.32
5. การไฟฟ้า แก๊ส และการประปา	3,550.45	3.74	-	-	-
6. การก่อสร้าง	2,404.22	2.53	348.87	14.51	3.82
7. การขายส่ง การขายปลีก และซ่อมแซม ยานยนต์ จักรยานยนต์ ของใช้ส่วนบุคคล และของใช้ในครัวเรือน	11,571.01	12.19	1,601.71	13.84	17.54
8. โรงแรม และภัตตาคาร	3,314.05	3.49	749.82	22.63	8.21
9. การขนส่ง สถานที่เก็บสินค้า และการ คมนาคม	2,880.23	3.03	440.87	15.31	4.83
10. ตัวกลางทางการเงิน	17,206.44	18.12	-	-	-
11. บริการด้านอสังหาริมทรัพย์ การให้เช่า และบริการทางธุรกิจ	7,750.18	8.16	1,160.83	14.98	12.71
12. การบริหารราชการ และการป้องกัน ประเทศ รวมทั้งการประกันสังคมภาค บังคับ	-	-	-	-	-
13. การศึกษา	347.50	0.37	27.52	7.92	0.30
14. การบริการด้านสุขภาพ และงานสังคม สงเคราะห์	1,706.25	1.80	-	-	-
15. การให้บริการชุมชน สังคม และบริการ ส่วนบุคคลอื่น ๆ	391.36	0.41	12.25	3.13	0.13
16. ลูกจ้างในครัวเรือนส่วนบุคคล	-	-	-	-	-
17. องค์การระหว่างประเทศ และองค์การ ต่างประเทศอื่น ๆ และสมาชิก	-	-	-	-	-
18. ภูมิภาคบริเวณส่วนบุคคล	22,624.00	23.83	1,134.46	5.01	12.43
รวม	94,945.62	100.00	9,131.52	9.62	100.00

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงเกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจผันผวนและส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนสำรองของธนาคาร

- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย**

ธนาคารได้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) เป็นผู้กำหนดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และเพดานความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) อันเนื่องมาจากความไม่สอดคล้องกัน (Mismatch) ระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีภาระจ่ายดอกเบี้ยของธนาคาร ซึ่งธนาคารใช้การวิเคราะห์ความแตกต่างในการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา (Gap Analysis) เป็นเครื่องมือหนึ่งในการประเมินความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้วิธีการวิเคราะห์แบบจำลองผลกระทบที่มีต่อดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร (Net Interest Income Simulation) เพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะเสนอมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดต่อ ALCO เป็นประจำทุกเดือน ALCO มีหน้าที่กำหนดโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) อยู่ภายใต้การควบคุมโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ตามกรอบที่คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) อนุมัติ โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรม เพื่อดูผลกำไร/ขาดทุนเป็นประจำวันโดยเปรียบเทียบกับราคาตลาด และธนาคารได้มีการควบคุมและจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงเป็นรายวันโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่รับความเสี่ยง (Risk Taker) มีการกำหนด Value-at-Risk (VaR) Limit และ One Basis Point Shift (PV01) Limit เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่ส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินทุนสำรองของธนาคาร

- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน**

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับในการให้สินเชื่อหรือทำการซื้อ/ขายตราสารอนุพันธ์เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและรักษาความเสี่ยงในอยู่ในระดับตามนโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่เหมาะสม แยกตามผลิตภัณฑ์ และแยกตามประเภทความเสี่ยง (Risk Type) ต่างๆ เช่น Value-at-Risk (VaR) Limit, FX Net Open Position Limit และ Stop Loss Limit และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark to Market ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน อีกทั้งทำการวิเคราะห์ผลกระทบจากเหตุการณ์วิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอด้วย

- **ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารทุน**

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารทุนแต่อย่างใด

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย รวมถึงการทดสอบความแม่นยำและความถูกต้อง (Back Test) แบบจำลองต่างๆที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งให้มีการประเมินเงินกองทุนที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้อันเนื่องมาจากการที่ธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด

ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพและคุ่มต้นทุน โดยการควบคุม ดูแล ระดับเงินทุนให้เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ ALCO

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น จะมีเครื่องมือเพื่อใช้ในการวัด ประเมิน ตลอดจนมีกระบวนการในการติดตาม และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสถานะเศรษฐกิจในแต่ละช่วงเวลา ทั้งภายใต้ภาวะการถดถอยและสถานการณ์วิกฤต และเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ไว้สำหรับรองรับกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง ซึ่งจะช่วยให้การแก้ปัญหาดำเนินการไปได้อย่างราบรื่นและทันต่อเหตุการณ์ อีกด้วย

อนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น 24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ของยอดเงินฝากรวม ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการมีกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ การขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการจัดการที่ดี ตลอดจนปัจจัยความเสี่ยงด้าน คน และ เหตุการณ์ภายนอกต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง แนวทางการปฏิบัติงาน และการควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ให้มีประสิทธิภาพเป็นมาตรฐานสากล โปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าว

ธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารหน่วยธุรกิจต่างๆ (Risk Owner) เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยให้ทุกหน่วยงานภายในธนาคารและบริษัทในเครือบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

- **การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Operational Risk Self Assessment)**

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลอย่างสม่ำเสมอให้แก่ด้านบริหารความเสี่ยง เพื่อสรุปผลการประเมิน มาตรการการควบคุม วิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และรายงานผลสรุปต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจแก้ไขปัญหา รวมถึงการติดตามผลหลังการแก้ไข รวมถึงการมีแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามมาตรฐานสากลควบคู่ไปกับการยึดหลักธรรมาภิบาล

- **การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)**

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยหน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายซ้ำ รวมทั้งเป็นประโยชน์ในการพัฒนาแบบจำลองเพื่อทำการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป

- **ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators : KRIs)**

ธนาคารได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่ในการรายงาน KRIs ด้านปฏิบัติการโดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกจากนี้ ทุกหน่วยงานจะต้องร่วมกับทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำการระบุ Specific KRIs เพื่อใช้ติดตามระดับความเสี่ยงและใช้ระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นด้วย

- **กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดเพื่อให้มั่นใจในคุณภาพผลิตภัณฑ์ โดยให้ระบุถึงความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมรอบด้านโดยคณะทำงาน ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

- **แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)**

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงโดยสามารถกู้และทำให้กิจกรรมที่สำคัญๆ กลับสู่สภาพเดิมได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนด

- **กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)**

ธนาคารตระหนักอย่างดียิ่งถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานกลางรองรับการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า หน่วยงานนี้จะกำกับติดตามข้อร้องเรียนที่ได้บันทึกไว้ให้มีการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม และกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คือ ด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติและสอบทานสินเชื่อ ซึ่งจะทำหน้าที่สอบทานติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารให้เป็นไปตามกฎระเบียบภายในธนาคารและข้อกำหนดของทางการ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนในสถาบันการเงินต่างประเทศ คิดเป็นมูลค่ารวม 116 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือ 4 ล้านบาท) เป็นตราสารประเภท Structured Notes ที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ A หรือดีกว่าขึ้นไป มูลค่า 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 98 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือคิดเป็นร้อยละ 98 ของมูลค่าหน้าตั๋ว (Face Value) และตราสารหนี้ที่ออกโดยสถาบันการเงินต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ AA และ AAA มูลค่า 550 ล้านบาท ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 546 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99 ของมูลค่าหน้าตั๋ว

เนื่องจาก Structured Notes ทุกรายการที่ธนาคารลงทุนมีการคุ้มครองเงินต้น (Principal Protected) ความเสี่ยงจากการลงทุนจึงมีเพียงความเสี่ยงอัตราผลตอบแทนคู่ปอง อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงโดยกระจายการลงทุนในหลายๆ รายการที่มีรูปแบบการจ่ายคู่ปองแตกต่างกันไป และติดตามความเคลื่อนไหวในด้านลบของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ยังคงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ¹ เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 แห่งที่ทางการเข้าแทรกแซง ² และบริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ³ ตามคำสั่งของรัฐบาลเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟู”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT”

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ มีผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร 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 สตางค์ จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

¹ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนนิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอร่าวิธธรส จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน นวนนิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอร่าวิธธรส จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่งแก่ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 แห่ง คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป ในขณะที่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541

ในปี 2542 ธนาคารได้เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 0.01 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท และเพิ่มทุนอีก 40,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล มีสิทธิในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และมีสิทธิได้รับการลดทุนภายหลังการแปลงเป็นหุ้นสามัญจำนวน 4,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรโดยจำหน่ายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวนในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้คือหุ้นละ 10 บาท โดยได้จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 37,068 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 52,334 ล้านบาทและทุนชำระแล้ว 49,402 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท ชำระราคาด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารประเมินราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้นและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดง

สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย โดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของการซื้อหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว 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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญา”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 300 ล้านบาท

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัทยาบันอนุมิตติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา โดยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,145.64 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 แล้ว

ภายหลังจากรับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูจำนวน 1,162 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งบันทึกในงบดุล และดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุน ได้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. (“Newbridge”) จำนวน 556.23 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 24.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 2,319.46 ล้านบาท และเสนอขายให้แก่ Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited รวมจำนวนทั้งสิ้น 175.23 ล้านหุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 7.90 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 730.69 ล้านบาท โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 ได้อนุมัติผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุนดังกล่าว และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 3.75 บาท ทั้งนี้ ณ วันที่

13 พฤศจิกายน 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

วันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดย กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตกลงขายหุ้นที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811.86 ล้านหุ้น (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.91 ล้านบาท

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมัติจากธปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำแนะนำซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำแนะนำซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำแนะนำซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143.54 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

วันที่ 3 กันยายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 25,030.12 ล้านบาท เป็น 50,060.25 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674.70 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

ต่อมาในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท ทั้งนี้ ในวันที่ 18 มีนาคม 2552 ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม ผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนเต็มตามสิทธิรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2,536.38 ล้านบาท โดย CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 12,435.06 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จากนั้นได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552 และใช้ชื่อย่อใหม่ในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า "CIMBT"

CIMB Group เป็นกลุ่มผู้ให้บริการทางการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดเป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย และเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคารผู้นำด้านธุรกิจธนาคารแบบครบวงจร (Universal Bank) ชำนาญของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยให้บริการทั้ง Consumer Banking, Investment Banking, Islamic Banking, Asset Management รวมถึงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันภัยและประกันชีวิตต่าง ๆ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่กัวลาลัมเปอร์ และมีสำนักงานหลักในภูมิภาคอยู่ที่ประเทศสิงคโปร์ ประเทศอินโดนีเซีย และประเทศไทย

CIMB Group ดำเนินธุรกิจผ่าน 3 หน่วยงานแบรนด์หลัก ดังนี้ CIMB Bank, CIMB Investment Bank และ CIMB Islamic นอกจากนี้ CIMB Group ยังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร CIMB Niaga ใน อินโดนีเซีย CIMB Group และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวในธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

CIMB Group จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Bursa ของมาเลเซีย ผ่าน CIMB Group Holdings Berhad (เดิมคือ Bumiputra – Commerce Holding Bhd) โดยมีมูลค่าตามราคาตลาดรวมกว่า 437.78 พันล้านบาท (13.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ปัจจุบัน CIMB Group มีพนักงานทั้งสิ้น 36,000 คน ใน 9 ประเทศ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เป็นต้น

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

1. ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารให้บริการด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท ได้แก่ บริการรับฝากเงิน บริการให้กู้ยืมเงิน บริการรับซื้อลด บริการรับรอง บริการอาวัล การออกหนังสือค้ำประกัน บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การออก Letter of Credit (LC) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-banking) บริการบัตรเงินด่วน (ATM) เป็นต้น
2. ธุรกิจประกัน ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ ก.ล.ต.”) และ/หรือ กระทรวงการคลัง ได้แก่:
 - 3.1 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
 - 3.2 บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน
 - 3.3 ธุรกิจค้าหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้
 - 3.4 การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
 - 3.5 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน;
 - 3.6 ธุรกิจรับฝากทรัพย์สินและดูแลผลประโยชน์
 - 3.7 ธุรกิจการค้าตราสารอนุพันธ์
 - 3.8 ธุรกิจให้คำปรึกษาทางธุรกิจ
 - 3.9 ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

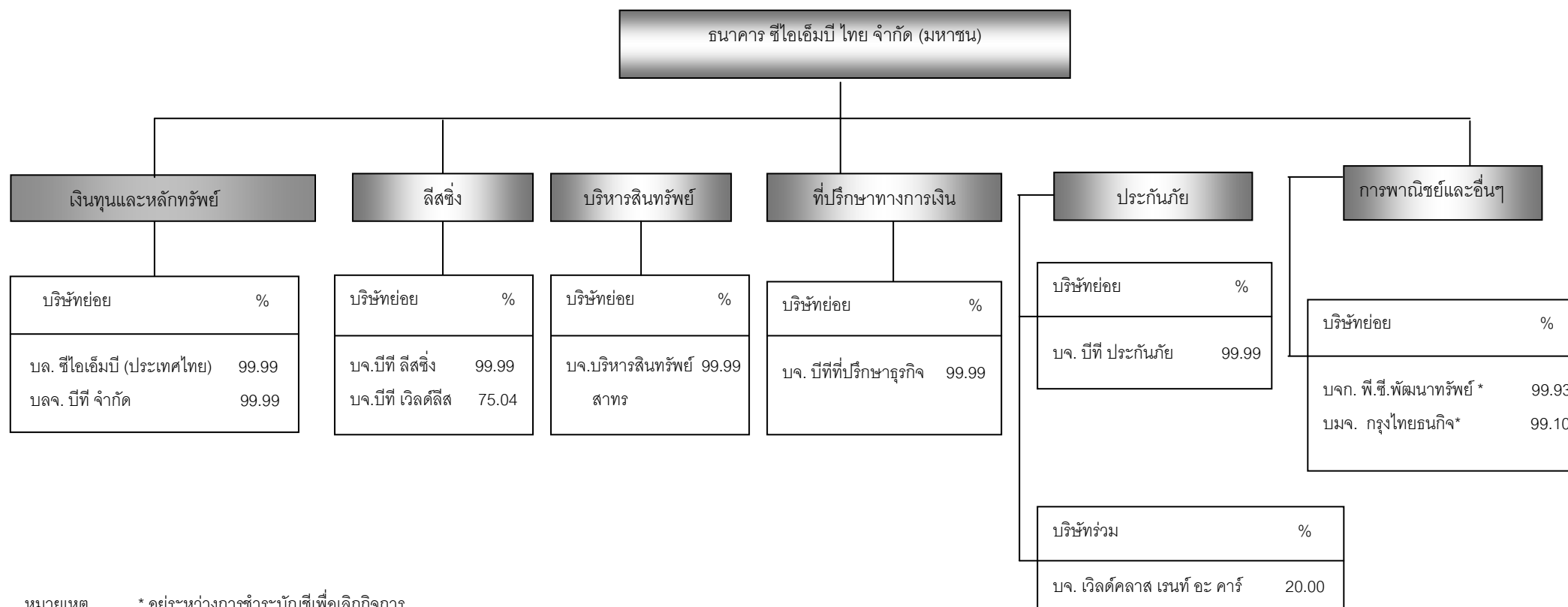
โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผสมผสานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 27 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบรวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยจำนวน 147 สาขา โดยสาขาทั้งหมดของธนาคารมีบริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ ลูกค้ายังได้รับความสะดวกเพิ่มขึ้นโดยการใช้เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารซึ่งมีจำนวน 465 เครื่องทั่วประเทศ

โครงสร้างธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม

(ณ 31 ธันวาคม 2552)



โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
1. เงินให้สินเชื่อ	5,572.25	62.96	6,990.96	70.17	7,819.41	88.00
1.1 เงินให้กู้ยืม	4,229.61	47.79	6,249.05	62.72	6,870.20	77.32
1.2 เงินเบิกเกินบัญชี	351.29	3.97	401.48	4.03	427.59	4.81
1.3 ตัวเงิน	991.35	11.20	340.43	3.42	521.62	5.87
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	416.34	4.70	774.25	7.77	863.59	9.72
2.1 เงินฝาก	0.54	0.01	16.99	0.17	625.04	7.03
2.2 เงินให้สินเชื่อ	415.80	4.69	749.87	7.53	127.43	1.44
2.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	7.39	0.07	111.12	1.25
3. หลักทรัพย์	1,402.22	15.84	3,209.72	32.21	5,252.92	59.11
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม	7,390.81	83.50	10,974.93	110.15	13,935.92	156.83
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย						
1. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	620.30	7.01	759.97	7.63	1,455.53	16.38
1.1 การรับอาวัล รับรอง และค้ำประกัน	80.53	0.91	109.57	1.10	124.26	1.40
1.2 อื่น ๆ	539.77	6.10	650.40	6.53	1,331.27	14.98
2. กำไร (ขาดทุน) จากปริวรรตเงินตรา	104.53	1.18	193.63	1.94	(317.27)	(3.57)
3. รายได้อื่น	735.51	8.31	(1,965.05)	(19.72)	(6,188.09)	(69.64)
3.1 อื่น ๆ	735.51	8.31	(1,965.05)	(19.72)	(6,188.09)	(69.64)
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายรวม	1,460.34	16.50	(1,011.45)	(10.15)	(5,049.83)	(56.83)
รายได้รวมทั้งสิ้น	8,851.15	100.00	9,963.48	100.00	8,886.09	100.00

กลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อบริษัท / โครงสร้างรายได้	2552		2551		2550	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	16.68	8.05	31.70	13.17	22.49	8.06
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	190.54	91.95	208.91	86.83	256.37	91.94
รวม	207.22	100.00	240.61	100.00	278.86	100.00
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	0.10	0.14	0.94	0.76	1.50	1.97
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	72.10	99.86	122.12	99.24	74.82	98.03
รวม	72.20	100.00	123.06	100.00	76.32	100.00
3. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด						
รายได้จากการรับประกันภัย	264.88	92.19	91.88	113.45	93.56	84.32
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	12.23	4.26	14.80	18.27	15.69	14.14
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	10.22	3.55	(25.69)	(31.72)	1.71	1.54
รวม	287.33	100.00	80.99	100.00	110.96	100.00
4. บริษัท บีที ลิซซิ่ง จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	278.79	91.50	324.43	92.17	301.59	92.28
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	25.90	8.50	27.56	7.83	25.24	7.72
รวม	304.69	100.00	351.99	100.00	326.83	100.00
5. บริษัท บีที ที่ปรึกษารูรจิก จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	0.02	4.35	0.08	18.18	-	-
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	0.44	95.65	0.36	81.82	10.61	100.00
รวม	0.46	100.00	0.44	100.00	10.61	100.00
6. บริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	28.14	15.60	33.52	2.58	207.00	16.71
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	152.23	84.40	1,264.01	97.42	1,032.00	83.29
รวม	180.37	100.00	1,297.53	100.00	1,239.00	100.00
7. บริษัท บีทีเวลด์ลิซ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	333.53	117.77	321.60	82.60	327.42	84.62
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	(50.32)	(17.77)	68.50	17.40	59.52	15.38
รวม	283.21	100.00	390.10	100.00	386.94	100.00
8. บริษัท เวลด์คลาส เรนท อะคาร์ (จำกัด)						

ชื่อบริษัท / โครงสร้างรายได้	2552		2551		2550	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากค่าเช่าและค่าบริการ	384.98	83.63	415.01	82.60	355.31	84.05
รายได้อื่น	75.34	16.37	87.60	17.40	67.42	15.95
รวม	460.32	100.00	502.61	100.00	422.73	100.00

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 สายผลิตภัณฑ์ และลักษณะบริการ

สายธุรกิจรายย่อย

สายธุรกิจรายย่อยของธนาคารให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าบุคคลซึ่งมีจำนวนประมาณ 700,000 ราย โดยผ่านเครือข่ายสาขาที่กระจายอยู่ทั่วประเทศและตู้ ATM ตามจุดต่างๆ ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยที่หลากหลายทั้งสินเชื่อมีหลักประกันและสินเชื่อไม่มีหลักประกัน

สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางการจำหน่ายต่างๆ ได้แก่ สาขาธนาคารทั่วประเทศรวม 147 สาขา ตัวแทนทีมขายตรงรวม 1,500 คน บริษัทตัวแทนจำหน่ายภายนอก การส่งจดหมายเชิญชวน (Direct Marketing) และ Telemarketing ในปี 2552 ได้มีการทดลองจำหน่ายผ่านช่องทางใหม่ ได้แก่ ทีมขายเคลื่อนที่ (Mobile Sales) เพื่อเน้นจำหน่ายสินเชื่อมีหลักประกัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดเตรียมช่องทางการรับชำระเงินเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าได้แก่ การรับชำระผ่านสาขา 147 แห่ง ที่ทำการไปรษณีย์ 1,200 แห่งทั่วประเทศ และการรับชำระผ่านเคาน์เตอร์ Seven Eleven 5,000 สาขาทั่วประเทศ

เงินฝากรายย่อย

ในปี 2552 สายธุรกิจรายย่อยได้เริ่มดำเนินนโยบายการจัดกลุ่มฐานลูกค้า (Segmentation) ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอบริการเพื่อตอบสนองได้ตรงกับความต้องการของแต่ละกลุ่มลูกค้าดียิ่งขึ้น โดยปัจจุบันสายธุรกิจรายย่อยดูแลลูกค้ากลุ่ม High Net Worth, Affluent/Mass Affluent และ Mass-market อีกทั้งธนาคารยังได้ศึกษารูปแบบผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนความรู้ด้านตลาดและระบบของ CIMB Bank ในระดับภูมิภาค เพื่อนำมาใช้เพิ่มศักยภาพการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร

แม้ว่าปี 2552 จะเป็นปีที่ท้าทายอย่างยิ่งในการปล่อยสินเชื่อ ธนาคารสามารถขยายสินเชื่อมีหลักประกันได้ร้อยละ 26 จาก 12.4 พันล้านบาทในปี 2551 เป็น 15.6 พันล้านบาทในปี 2552 ทำให้ธนาคารสามารถรักษาสถานะสินเชื่อรายย่อยรวมไว้ได้ที่ 22.6 พันล้านบาทซึ่งใกล้เคียงกับปลายปี 2551

พัฒนาการที่สำคัญของสายธุรกิจรายย่อยในปีนี้เป็น การเปิดตัวศูนย์ CIMB Preferred รวม 7 แห่ง ซึ่งเป็นบริการทางการเงินระดับภูมิภาค โดยลูกค้าธนาคารจัดเป็นลูกค้าคนไทยกลุ่มแรกที่จะได้พบกับการให้บริการทางการเงินที่สะดวก สบาย และมอบสิทธิพิเศษสุดครบคลุมภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ลูกค้า CIMB Preferred สามารถทำธุรกรรมและรับบริการที่เยี่ยมด้วยเอกสิทธิ์ได้ทั้งที่ศูนย์รับรองสมาชิก CIMB Preferred และสาขาของ CIMB Bank ทั้งในประเทศมาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และไทย

นอกจากนี้สมาชิก CIMB Preferred จะได้รับทั้งสิทธิประโยชน์ในด้านไลฟ์สไตล์เหนือระดับ โปรโมชันพิเศษและบริการธุรกรรมระดับภูมิภาค โดยผู้สมัครสมาชิกจะต้องเปิดบัญชีตั้งแต่ 3 ล้านบาทขึ้นไป โดยสามารถรวมจากทุกบัญชีและกองทุนที่ท่านใช้บริการกับธนาคาร หรือเป็นลูกค้าที่มีบัญชีสินเชื่อดีเยี่ยมตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อเพิ่มความหลากหลายของบริการให้กับลูกค้า ได้แก่ บริการโอนเงินทั่วโลก MoneyGram ซึ่งให้บริการได้แล้วทั้ง 147 สาขาทั่วประเทศ บริการถอนเงินด้วยบัตร VISA ผู้ถือบัตร VISA สามารถใช้บริการที่ตู้ ATM ของธนาคารได้แล้วตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

บริการด้านธนบดีธนกิจ (Private Banking Service)

บริการด้านธนบดีธนกิจของธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีโดยอาศัยการปรับใช้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของทีมงานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถดึงดูดความสนใจและรักษาลูกค้าคุณภาพของธนาคารไว้ได้ ซึ่งนำมาสู่ศักยภาพในการแข่งขันที่สูงขึ้น หนึ่งในความสำเร็จที่ปรากฏในปี 2552 ได้แก่ การนำเสนอผลิตภัณฑ์ Maxi Return ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากเผื่อตราสารอนุพันธ์ (Structured Deposit) ธุรกรรมแรกของธนาคารที่นำเสนอต่อลูกค้าผู้มีอุปการคุณ นอกจากนี้ ลูกค้ายังได้รับการเสนอบริการพิเศษจากธนาคาร โดยได้รับเชิญให้ร่วมงานหรือกิจกรรมต่างๆ เช่น สัมมนาเกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินทอง ซึ่งได้รับความนิยมอย่างมากจากลูกค้า การให้บริการด้านธนบดีธนกิจของธนาคารยังได้อาศัยผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นจุดแข็งของบริษัทในเครือคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบีที จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่หลากหลาย ได้แก่ กองทุนตราสารหนี้ทั้งในและนอกประเทศ และกองทุนอสังหาริมทรัพย์ เสนอต่อลูกค้า

สายบรรษัทธุรกิจ

สายบรรษัทธุรกิจนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแบบครบวงจรสำหรับสถาบันและธุรกิจขนาดใหญ่ต่างๆ โดยรวมไปถึงการให้คำปรึกษาและการช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงตลาดทางการเงินทั่วโลกอื่นจะทำให้ลูกค้าบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ สายบรรษัทธุรกิจเน้นธุรกิจหลัก 2 ประเภท ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจในประเทศ (เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้สินเชื่อ การอาวัลตั๋ว/การรับรองตั๋ว การออกหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน) และบริการสินเชื่อธุรกิจต่างประเทศ (เลตเตอร์ออฟเครดิต ทรัสตรีชีท แพ็คกิ้งเครดิต เปิดและแก้ไขเลตเตอร์ออฟเครดิต หนังสือค้ำประกันเพื่อการส่งออกสินค้า โอนเงินตราต่างประเทศเข้า/ขาออก) ในปี 2552 จากผลกระทบวิกฤตเศรษฐกิจโลกและปัญหาการเมืองภายในประเทศ ทำให้ธนาคารต้องดำเนินกลยุทธ์การให้สินเชื่ออย่างรัดกุมยิ่งขึ้น โดยในการอนุมัติสินเชื่อ จะมีการคัดกรองลูกค้าใหม่อย่างระมัดระวัง ในขณะที่ติดตามดูแลลูกค้าเดิมอย่างใกล้ชิดเพื่อลดความเสี่ยงของ NPL ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการให้การ

บริการที่เป็นเลิศเพื่อสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าและทำให้ธนาคารเป็นธนาคารขนาดกลางที่ลูกค้าเลือกใช้บริการมากที่สุด นอกจากนี้ ธนาคารยังเร่งปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและกระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพการแข่งขัน รวมทั้งพัฒนาประเภทผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายเพื่อสนองความต้องการของลูกค้า

ช่วงครึ่งหลังของปี 2552 หลังจากที่มีธนาคารมีการเพิ่มทุนและต้นทุนทางการเงินลดต่ำลง ทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันได้ดีขึ้น แม้ในภาวะที่การแข่งขันรุนแรง ธนาคารก็ยังสามารถขยายการให้สินเชื่อทั้งแก่ลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ในอัตราเงินกู้ที่แข่งขันกับธนาคารคู่แข่งได้เป็นอย่างดี

ทั้งนี้ สายธุรกิจหลักของธนาคารยังคงมุ่งเน้นสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทางเลือก โดยได้รับความไว้วางใจจากกระทรวงพลังงานในการให้สินเชื่อ Green Energy Loan ลูกค้าส่วนใหญ่ที่ร่วมในโครงการ Efficient Energy Programme สามารถประหยัดพลังงานได้กว่าร้อยละ 20

สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม

สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ในประเทศไทย โดยมีศูนย์ธุรกิจรวม 21 แห่งทั่วประเทศ เป็นเครือข่ายทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญด้านอุตสาหกรรมและความสัมพันธ์กับลูกค้าพร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ตลอดจนให้การสนับสนุนด้านข้อมูลข่าวสารทางธุรกิจ แก่ลูกค้าเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ

ในปี 2552 ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ แก่ SME อาทิ สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการ สินเชื่อเพื่อการลงทุนในทรัพย์สินถาวร และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่นๆ โดยธนาคารได้ปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในภาวะที่มีการแข่งขันสูง ธนาคารยังมีการติดตามผลการดำเนินงานและให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งให้บริการลูกค้าเดิม ควบคู่กับการขยายการให้บริการต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมการส่งเสริมธุรกิจ SME กับหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อ อาทิ จัดสัมมนาต่างๆ ร่วมกับสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้สินเชื่อภายใต้โครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรม “แรลลี่ ฝึกไอเดีย...ทางออก SME” เพื่อให้ความรู้และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า นอกจากนี้ยังได้ร่วมกันมอบเงินบริจาคจากการจัดกิจกรรมให้แก่มูลนิธิพิทักษ์อุทยานแห่งชาติเขาใหญ่ อีกด้วย

สาขายบริหารเงิน

ในปี 2552 สาขายบริหารเงินของธนาคารมุ่งเน้นการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ พร้อมกับส่งเสริมผลิตภัณฑ์และบริการเดิม ขยายขยายฐานลูกค้าควบคู่กับขยายธุรกรรมทางการค้า ในการเจาะกลุ่มลูกค้าใหม่และเสริมความแข็งแกร่งในตลาดของไทยในปัจจุบัน ธนาคารได้เร่งขยายธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคและรายย่อย โดยการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

ธนาคารให้บริการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆแก่ลูกค้า ได้แก่ การออกและเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไป การปรับโครงสร้างทางการเงิน การจัดหาแหล่งเงินทุนในรูปแบบเงินกู้ร่วมจากสถาบันการเงิน การจัดหาผู้ร่วมทุน การควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (Merger and Acquisition) การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการลงทุน และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

ธนาคารให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้นสำหรับบริษัทที่ดำเนินเกี่ยวกับธุรกิจการบิน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการคำปรึกษาและแนะนำในการกำหนดลักษณะของตราสารหนี้ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ออกตราสารและนักลงทุน โดยคำนึงถึงภาวะตลาดตราสารหนี้ และร่วมกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาดและการจำหน่ายตราสารหนี้ๆ เพื่อให้ผู้ออกตราสารหนี้มีความมั่นใจว่าการจำหน่ายตราสารหนี้จะประสบความสำเร็จตามประสงค์

ในปี 2552 ธนาคารได้เป็นผู้จัดจำหน่ายและประกันการจำหน่ายตราสารหนี้ ดังนี้

- เป็นผู้จัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ วงเงินรวม 1 พันล้านบาท ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของ บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 40 พันล้านบาท ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 35 พันล้านบาท
 - จัดจำหน่ายและร่วมกับสถาบันการเงินอื่นจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัทอื่น ๆ มูลค่ารวม 28 พันล้านบาท
- ผู้จัดจำหน่ายพันธบัตรออมทรัพย์ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน วงเงินประมาณ 4.4 พันล้านบาท
- นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะสั้นของบริษัทเอกชนต่างๆ วงเงินรวมมากกว่า 20 พันล้านบาท

สาขาย Transaction Banking

ในปี 2552 สาขาย Transaction Banking ได้ขยายขอบเขตและส่งเสริมบริการต่างๆผ่านสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และการบริหารเงินสด (Cash Management) รวมทั้งบริการรับฝากทรัพย์สิน ที่มงานของธนาคารเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในการให้บริการคำปรึกษา แนวคิด และการแก้ปัญหาเชิงกลยุทธ์ที่ไม่เหมือนใคร ซึ่งแสดงถึงศักยภาพและความสามารถของธนาคารในการเผชิญกับความท้าทายต่างๆ

บริการรับฝากทรัพย์สินของธนาคารเป็นที่รู้จักและยอมรับอย่างดีควบคู่กับความสามารถในการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ธนาคารมีนโยบายที่จะรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่กำหนดในข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้และตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นก้วยังรวมถึงการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ โดยติดตามเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ออกหุ้นกूपฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ การติดตามการจ่ายดอกเบี้ยและต้นเงินของผู้ออกหุ้นกู้ การรักษาประโยชน์ตามเอกสารหรือทรัพย์สินของผู้ถือหุ้นกู้ และการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นก้วยังสามารถทำหน้าที่ตัวแทนผู้ให้สินเชื่อและตัวแทนหลักประกันตามต้องการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สำหรับ 20 หุ้นกู้ มูลค่ารวม 53 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ และผู้รับฝากทรัพย์สินสำหรับ 49 กองทุน คิดเป็นมูลค่า 10 ล้านบาท และรับฝากดูแล 501 สัญญา อีกทั้งยังเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ โดยมีมูลค่ารวม 47 ล้านบาท สำหรับ 9 หุ้นสามัญ และ 33 หุ้นกู้บริษัทเอกชน

Trade Finance and Cash Management ได้มีการพัฒนาปรับเปลี่ยนในช่วงปีที่ผ่านมา มีผลิตภัณฑ์ออกมามากมายในตลาด สำหรับธนาคาร การให้บริการ ePayment สำหรับจ่ายค่าอากรขาเข้าแก่กรมศุลกากรช่วยให้ลูกค้าบริษัทสามารถประหยัดเวลาในการจ่ายภาษีจากเดิมที่ต้องใช้เวลา 2-3 ชั่วโมงลดลงเป็น 2-3 นาที บริการนี้มีความคู่กับ ePayment สำหรับการจ่ายภาษีอื่นๆทุกประเภทไปยังกรมศุลกากร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการสนับสนุนอย่างเต็มที่จาก CIMB Group ในการให้ทีมบริการของธนาคารรับการฝึกอบรมทักษะและความรู้ในมาเลเซียและอินโดนีเซีย ทั้งนี้ ทีมบริการของธนาคารมีความพร้อมที่จะก้าวและเติบโตต่อไปในปี 2553

งานด้านวาณิชธนกิจ

หน่วยงานด้านวาณิชธนกิจของซีไอเอ็มบีไทยจัดตั้งขึ้นในปี 2552 มีหน้าที่ให้บริการและจัดทำข้อเสนอที่ตอบโจทย์ทางธุรกิจและการเงินของลูกค้า จากการที่เป็นหน่วยงานที่ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง จึงมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆที่หลากหลายของธนาคาร เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร ผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวได้แก่ธุรกรรมตลาดตราสารหนี้และตราสารทุน บริษัทธุรกิจ ที่ปรึกษาทางการเงิน การบริหารเงิน ผลิตภัณฑ์แฟงอนุพันธ์ การบริหารเงินสด (Cash Management) และ โครงการสำหรับลูกค้าองค์กรธุรกิจ ทีมวาณิชธนกิจมีการทำงานใกล้ชิดกับทีมผลิตภัณฑ์รวมทั้งทีมระดับภูมิภาคเพื่อคิดค้นพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามวัตถุประสงค์และความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ในรูปแบบธุรกิจธนาคารที่ให้บริการครบวงจร (Universal Banking) ทีมวาณิชธนกิจจะ bundle ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆเพื่อนำเสนอต่อลูกค้าแบบเบ็ดเสร็จ ซึ่งจะมีความครบถ้วนและตรงกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง โดยอาศัยการสนับสนุนทางเทคนิคจากทีมผลิตภัณฑ์ ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของซีไอเอ็มบีกรุ๊ป ดังนั้น จึงมั่นใจได้ว่า ผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอจะสร้างมูลค่าเพิ่มและครอบคลุมความต้องการของลูกค้าอย่างรอบด้าน อันจะเป็นพลังขับเคลื่อนให้ธนาคารสามารถสร้างและสานความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้าต่างๆได้ ในปี 2552 ด้านวาณิชธนกิจมีการทำธุรกรรมที่สำคัญดังนี้

- เป็นผู้จัดการร่วมในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ของบริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 40 พันล้านบาท
- ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 35 พันล้านบาท
- ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 7.5 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการร่วมในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ มีประกัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ของบริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด วงเงินรวม 4 พันล้านบาท
- ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ มีประกัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 3.5 พันล้านบาท
- รับประกันการจำหน่ายร่วมสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญแก่ประชาชนทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering - IPO) ของ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 2.7 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการร่วมในการรับประกันการจำหน่ายหน่วยลงทุนในการทำ IPO กองทุนรวมมอสังหาริมทรัพย์ของ บริษัท ไทคอน โลจิสติกส์ พาร์ค จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 1.5 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการการรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญในการทำ IPO ในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ของ บริษัท เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 145 ล้านบาท
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้แก่การปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจและการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากตลาดหลักทรัพย์ ของ บริษัท อินโดรามา โพลีเมอร์ส จำกัด (มหาชน)

สถานะของธนาคารในตลาดทุนของไทยในปี 2552 ต่อไปนี้เป็นการแสดงและพิสูจน์ถึงความมั่นใจของลูกค้าในศักยภาพของธนาคารรวมทั้งการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากลูกค้า

- อันดับ 2 ในการทำ IPO และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทต่างๆ
- อันดับ 3 สำหรับการควบรวมและซื้อกิจการ (Merger & Acquisitions – M&A) แก่บริษัทต่างๆ
- อันดับ 8 ในการออกและจำหน่ายหุ้นกู้

4.2 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินฝากรวมของธนาคารมีจำนวนเท่ากับ 98 พันล้านบาท (รวมเงินฝากระหว่างธนาคารและเงินฝากตลาดเงิน) ในจำนวนนี้ ร้อยละ 78 ใช้สำหรับเงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ ในขณะที่อีกร้อยละ 22 เป็นเงินฝากระหว่างธนาคารและเงินฝากตลอดจนเงินลงทุนต่างๆ

ธนาคารตระหนักดีถึงการมีช่องว่างสภาพคล่อง (liquidity gap) ในแต่ละช่วงเวลา และใช้นโยบายหาเงินทุนให้สอดคล้องกับการใช้เงินทุนในลักษณะที่จะได้ประโยชน์สูงสุด โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และช่วงเวลาครบกำหนดของเงินจากแหล่งต่างๆเพื่อจะได้มีการปรับ gap ตามความเหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบเงินกู้และเงินฝากตามอายุแล้ว เงินกู้ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปีมีจำนวน 38 พันล้านบาทและเงินกู้ที่มีอายุเกิน

1 ปีมีจำนวน 43 พันล้านบาท ขณะที่เงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปีมีจำนวน 82 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุเกิน 1 ปีมีจำนวน 7 พันล้านบาท หุ้นของธนาคารมีมูลค่าตามราคาตลาดเท่ากับ 7 พันล้านบาท หุ้นชำระแล้วจำนวน 7 พันล้านบาท

การให้สินเชื่อ

นโยบายการให้สินเชื่อ ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อแบบกระจายความเสี่ยงเพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป ทั้งนี้เพื่อลดผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจขึ้น โดยกำหนดเป้าหมายการขยายสินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจไว้อย่างชัดเจนและอ้างอิงจากแนวโน้มการเติบโตของภาคธุรกิจที่กำหนดโดยสำนักวิจัยของธนาคาร ในการอำนวยการสินเชื่อให้กับลูกค้าธนาคารจะมุ่งเน้นในภาคธุรกิจที่มีแนวโน้มการเติบโตดี

การอำนวยการสินเชื่อด้านการอนุรักษ์พลังงานให้กับลูกค้าที่ต้องการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ จัดเป็นด้านที่มีการเติบโตดี บริการดังกล่าวมีจุดมุ่งหมายเพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะด้านพลังงานไฟฟ้า และลดผลกระทบจากการที่ราคาเชื้อเพลิงปรับตัวสูงขึ้นมาตลอด ธนาคารทำการส่งเสริมเงินกู้เพื่อการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยจัดกิจกรรมทางการตลาดต่างๆในปี 2552 โดยความร่วมมือจากภาครัฐ เช่น กระทรวงพลังงานกับโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย (กฟผ.) กับโครงการส่งเสริมการใช้หลอดฟลูออโรไลต์ T5 เป็นต้น

การขยายธุรกิจในปี 2552

ในปี 2552 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อและรักษาสถานลูกค้าขนาดกลางและใหญ่เอาไว้ โดยได้เปิดตัวธุรกิจพาณิชย์เพื่อดูแลลูกค้ารายใหญ่ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีความต้องการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะที่ค่อนข้างเฉพาะเจาะจง ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีโอกาสสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมจากลูกค้ากลุ่มนี้เพิ่มขึ้น

สถานการณ์เศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

เศรษฐกิจไทยในปี 2552 ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากวิกฤติการเงินโลกและภาวะความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ โดยจากปัญหาเศรษฐกิจหดตัวของประเทศคู่ค้าสำคัญหลายประเทศ ทำให้มูลค่าการส่งออกของไทยลดลงจากปี 2551 ในขณะที่การใช้จ่ายของภาคเอกชนลดลงเช่นกัน ตามการลดลงของความเชื่อมั่นภาคเอกชนจากปัญหาทางเศรษฐกิจและการเมืองดังกล่าว ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและสินเชื่อเพื่อการค้าในปี 2552 ลดต่ำลง ดังนั้นธนาคารพาณิชย์โดยรวมจึงหันไปเน้นการขยายสินเชื่อภาคครัวเรือนมากขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อบ้าน เป็นต้น

ในด้านเงินฝาก การที่มีสภาพคล่องทางการเงินส่วนเกินในระบบธนาคารพาณิชย์จำนวนมากในขณะที่การปล่อยกู้ของธนาคารพาณิชย์มีจำกัด ทำให้ธนาคารพาณิชย์ปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงอยู่ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์

ดังนั้นเงินฝากในระบบธนาคารพาณิชย์จึงลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน อย่างไรก็ตามก็เพื่อรักษาสถานะลูกค้าเงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆที่มีความหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์โดยรวมยังได้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้พัฒนาระบบงานต่าง ๆ การเสริมความแข็งแกร่งทางการเงิน และการปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อรองรับการแข่งขันในระยะยาวโดยเฉพาะผลจากการเปิดเสรีภาคการเงินในอนาคต เช่น การเพิ่มเงินกองทุน การร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเพิ่มปริมาณธุรกิจ การเพิ่มและโยกย้ายเครือข่ายการทำธุรกิจเพื่อความเหมาะสม การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การขยายฐานลูกค้ารายย่อย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียม และการปรับปรุงระบบเทคโนโลยี เป็นต้น

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกค้า ซึ่งเป็นแหล่งหลักที่จะมาชำระหนี้ แต่ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อเป็นแหล่งรองของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ถูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับทรัพย์สินที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินจะต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้

นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหาย่างใกล้ชิดเพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่เริ่มมีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) จนถึงลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดีขึ้น

ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาจัดกลุ่มลูกหนี้ Watch-list และหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพนอกเหนือจากเกณฑ์การค้างชำระ สำหรับลูกหนี้กลุ่ม Watch-list และลูกหนี้ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring Report เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ซึ่งในการรายงานได้จัดแบ่งลูกหนี้เหล่านี้ออกเป็นสองกลุ่ม คือกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงเรียกว่าลูกหนี้กลุ่ม Special Alert List (SAL) และกลุ่มที่มีความเสี่ยงต่ำกว่า (Non SAL) สำหรับลูกหนี้กลุ่ม NPL (ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

สงสัย และสงสัยจะสูญ) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management Report ทุกเดือน โดยจะมีการรายงาน Pre-NPL Monitoring Report และ NPL Management Report ต่อผู้บริหารระดับสูงให้รับทราบและกำหนดทิศทางดำเนินการควบคุมและติดตามลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขปัญหานี้ได้ทันการณ์ เป็นการลดความเสี่ยงของธนาคาร และช่วยลูกหนี้ให้มีการปรับโครงสร้างหนี้ได้

นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพและแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุดในขณะที่ลูกหนี้จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไป แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย

โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเล็งการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรอง และหลักเล็งหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ขั้นตอน วิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวสามารถตรวจสอบควบคุมได้ และสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร

นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน หรือเป็นบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่อเสียงและประสบการณ์ ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนโดยมี CAR ไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 8.5 โดยเป็นกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25 และกองทุนชั้นที่ 2 ไม่สูงเกินกองทุนชั้นที่ 1 หากธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ขั้นต่ำดังกล่าว อาจถูกธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินมาตรการอย่างใดอย่างหนึ่งตามความเหมาะสมได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 12 พันล้านบาท แบ่งเป็นกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 6 พันล้านบาท (ร้อยละ 6 ของเงินทุนถ่วงน้ำหนักความเสี่ยง (Risk-weighted Capital)) และกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 6

พันล้านบาท (ร้อยละ 6 ของ Risk-weighted Capital) ในปี 2552 การคำนวณ CAR ใช้วิธีการตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของ Basel II ซึ่งมีความเข้มงวดมากขึ้น เมื่อเทียบกับหลักเกณฑ์เดิมคือ Basel I ที่ใช้ในปีที่ผ่านมา ดังนั้น เงินกองทุนของธนาคารจึงมีจำนวนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของทางมาก ซึ่งทำให้ธนาคารมั่นใจว่า ระดับเงินกองทุนนี้มีจำนวนมากเกินพอในการที่จะรองรับความผันผวนต่างๆทางเศรษฐกิจที่จะส่งผลกระทบต่อดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2552
กองทุนชั้นที่ 1	6,231
กองทุนชั้นที่ 2	6,231
เงินกองทุนรวม	12,462
กองทุนชั้นที่ 1/ สินทรัพย์เสี่ยง	6%
กองทุนชั้นที่ 2/ สินทรัพย์เสี่ยง	6%
เงินกองทุนรวม/ สินทรัพย์เสี่ยงรวม	12%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม	103,925

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของธนาคาร มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพสูงและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสมทั้งในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน นอกจากนั้น ทางธนาคารได้กำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยด้านสภาพคล่อง (Management Action Triggers) เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหาร โดยบริหารควบคู่กับระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อกำหนดขั้นตอน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเมื่อเกิดภาวะวิกฤติในตลาดซึ่งมีผลต่อสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้ การบริหารจัดการสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

ในปี พ.ศ.2552 ธนาคารได้นำเสนอมาตรการเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสภาพคล่อง และเป็นการรองรับการขยายตัวของบดุลของธนาคารในอนาคต นอกจากนั้น ธนาคารยังคงดำรงมาตรการเพื่อป้องกันต่างๆ เพื่อสถานะทางการเงินที่มั่นคง โดยเน้นการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว พร้อมทั้งยังทำการปรับปรุงมาตรวัดหรือเพดานความเสี่ยงสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) โดยครอบคลุมทั้งกรณีสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenarios) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress-test Scenarios) เพื่อสะท้อนสภาวะตลาดและสถานะของธนาคารในปัจจุบัน

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารใช้มาตรวัดหลายอย่างประกอบกัน ได้แก่ อัตราส่วนสภาพคล่องทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ตลอดจนระดับเตือนภัยด้านการกระจุกตัวของเงินฝาก (Concentration Limits) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงด้านสภาพคล่องในลักษณะที่ไม่คาดหวังได้ ทั้งนี้ธนาคารกำหนดให้ด้านบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบอย่างอิสระในการควบคุมมาตรวัดต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำรายงานเสนอ ALCO

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 15 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22 ของยอดรวมเงินฝาก ซึ่งอยู่ในระดับสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์ และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในภายหลัง

นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การวิจัยและพัฒนา

“ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พจ. 11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ได้ยกเลิกหัวข้อนี้”

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่ดิน อาคาร ห้างชุด และสินทรัพย์ระหว่างทำ มีจำนวน 6,983 ล้านบาท ซึ่งแบ่งเป็นที่ดินจำนวน 1,273 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,274 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,401 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 35 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่า จำนวน 3,434 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,549 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้างชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ/ สาขา/ สาขาย่อย/ ศูนย์ฝึกอบรมพนักงาน และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตโดยสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
1 - 3 ปี	359	469	304	393
4 - 5 ปี	22	27	22	27
6 - 10 ปี	19	26	19	26
11 - 30 ปี	12	14	12	14

(3) สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย ค่าสิทธิและค่าใช้จ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ อายุการตัดจำหน่าย 5 ปี – 10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีจำนวน 427 ล้านบาท และจำนวน 412 ล้านบาท ตามลำดับ

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามการอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยเหลือและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก โดยทั้งนี้ เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) , บริษัท บริหารสินทรัพย์สสาร จำกัด, บริษัท บีทีเอสซี จำกัด, บริษัท บีที เวิลด์ จำกัด, บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด และบริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด

2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

2.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของธนาคารและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บริษัทเนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ บริษัท S.W.I.F.T และบริษัทไทยเรตติ้งแอนอินฟอร์เมชัน เซอร์วิส เป็นต้น

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท.ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

สำหรับนโยบายการบริหารงานในภาพรวมนั้น ธนาคารยังคงยึดนโยบายเดิมคือการกำหนดนโยบายและควบคุมการบริหารของแต่ละบริษัท โดยการมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และให้มีการรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในการประชุมคณะกรรมการจัดการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้สนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ตรวจสอบบริษัทในเครือทั้งหมดด้วย เพื่อให้ธนาคารสามารถกำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ รวมทั้งสอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

โครงการในอนาคต

“ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงาน การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้ยกเลิกหัวข้อนี้”

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่ยุติ ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารเนื่องจากค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

คดีดังกล่าว ได้แก่ คดีที่บริษัทไทยแมลอนโปลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ได้ยื่นฟ้อง บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด เลขที่ 1 กับพวกรวม 5 คน ประกอบด้วย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด เลขที่ 1 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ จำเลยที่ 2 บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด เลขที่ 3 บมจ. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด เลขที่ 4 และ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด เลขที่ 5 (ต่อไปนี้จะรวมเรียกจำเลยที่ 3 จำเลยที่ 4 และจำเลยที่ 5 ว่า “ธนาคาร”) ต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 (คดีดำที่ 1215/2550) ฐานความผิดเพิกถอนสัญญาการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ละเมิด , เรียกค่าเสียหาย ตามคดีหมายเลขดำที่ 1215/2550 โดยมีทุนทรัพย์ขณะฟ้องจำนวน 24,500 ล้านบาท ซึ่งแยกเป็นค่าเสียหายแก่ชื่อเสียงจำนวน 12,250 ล้านบาท และค่าเสียหายจากการที่ไม่สามารถประกอบกิจการได้จำนวน 12,250 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าวนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จ โดยให้จำเลยทั้งห้าร่วมกันรับผิดชอบจำนวนเงินดังกล่าว

ตามฟ้องโจทก์ได้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว ดังนั้น สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย 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 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้แก่บสท. โดยบสท. ได้ออกหลักฐานการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์

ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.นั้น โจทก์มิได้มีสถานะที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว จึงถือได้ว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.ตามหลักเกณฑ์ฯ และชอบด้วยกฎหมาย

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์บนพื้นฐานว่า การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ ระหว่างธนาคารและ บสท.เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยไม่จำเป็นต้องพิจารณาในประเด็นอื่นเพิ่มเติม

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2551 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ ซึ่งธนาคาร (จำเลยที่ 3) ได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์แล้วเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2551 ปัจจุบันระหว่างพิจารณาของศาลอุทธรณ์ ซึ่งแนวโน้มคดีคาดว่าศาลอุทธรณ์จะพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น แต่อย่างไรก็ตามหากธนาคารต้องแพ้คดีก็ควรรับผิดชอบค่าชดเชยฟ้องเฉพาะในส่วนของการธนาคารตามภาระหนี้ของโจทก์ที่มีอยู่กับธนาคารก่อนโอนให้กับบสท.เป็นเงินต้นเพียงจำนวน 857.87 ล้านบาทเท่านั้น

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์

ทุนจดทะเบียน	6,674,700,582 บาท (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบสองบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น
	: หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบเก้าล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบสี่หุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาทสตางค์)
	: หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	6,674,700,582 บาท (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบสองบาทถ้วน) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบเก้าล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบสี่หุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาทสตางค์)

การออกตราสารหนี้

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2552 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน มูลค่า US\$ 50,000,000 อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ครอบคลุมในปี 2559 โดยมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดในปี 2554 (วันที่ออกหุ้นกู้ 17 กรกฎาคม 2549)	อัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 350 basis point ใน 5 ปีแรก และอัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 525 basis point หลังการให้สิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (call option) ในปี 2554	17 กรกฎาคม 2559	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดภายหลังครบ 5 ปี (3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประเภท Lower Tier II ของผู้ออกหุ้นกู้ได้	1,668,437,500 (US\$ 50,000,000)	ไม่มี	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2552	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody / Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มีประกัน มูลค่า US\$ 40,000,000 อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ควบกำหนดในปี 2560 โดยมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดในปี 2555 (วันที่ออกหุ้นกู้ 16 กุมภาพันธ์ 2550)	อัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 350 basis point ใน 5 ปีแรก และอัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 525 basis point หลังการให้สิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (call option) ในปี 2555	20 กุมภาพันธ์ 2560	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดภายหลังครบ 5 ปี (3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประเภท Lower Tier II ของผู้ออกหุ้นกู้ได้	1,334,750,000 (US\$ 40,000,000)	ไม่มี	ไม่มี
3. ตราสารหนี้ระยะยาวด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
4. ตราสารหนี้ระยะยาวด้อยสิทธิอายุ 10 ปี ²	ไม่มี	1 กุมภาพันธ์ 2552	ไม่มี	ไม่มี	2,820,000	ไม่มี	ไม่มี
5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2552 ควบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (วันที่ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552)	ร้อยละ 5.25 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยนับจากวันที่ออกหลักทรัพย์ จนถึงวันครบรอบปีที่ 5 และร้อยละ 6.75 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยหลังจากวันครบรอบปีที่ 5 จนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอน	27 มีนาคม 2562	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ณ ขณะที่มีการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (2) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ได้กระทำผิดตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ในเรื่องความเพียงพอของอัตราส่วนการดำรงเงินทุน (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์จะต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท. ก่อนการไถ่ถอนหลักทรัพย์	2,500,000,000	A- (tha)	ไม่มี

หมายเหตุ 1. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงล. ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
2. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บง. ธนสยาม 2.82 ล้านบาท

ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 2 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	สัญชาติ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ (%)
1. CIMB BANK BERHAD	มาเลเซีย	12,435,069,760	93.15
2. BARCLAYS BANK PLC, SINGAPORE-Wealth Mgt	อังกฤษ	529,733,488	3.97
3. บริษัท ปันทรัพย์ จำกัด	ไทย	118,790,100	0.89
4. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	ไทย	54,191,110	0.41
5. นายพิสิฐ พุกกะปิพูนุส	ไทย	17,488,600	0.13
6. นายศิริชัย นวลกุล	ไทย	13,209,300	0.10
7. นางจรรยาภรณ์ พานิชชีวะ	ไทย	5,150,085	0.04
8. นายชาญกิจ จิตวัฒนากดี	ไทย	3,556,500	0.03
9. นายไพโรจน์ เจริญวิสุทธิวงศ์	ไทย	3,426,500	0.03
10. กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เซิท อินเด็กซ์ ฟินด์	ไทย	3,013,700	0.02
ผู้ถือหุ้นอื่น		165,772,021	1.24
รวม		13,349,401,164	100.00
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว		12,970,372,422	97.16
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย		379,028,742	2.84

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 12,435.06 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.15 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

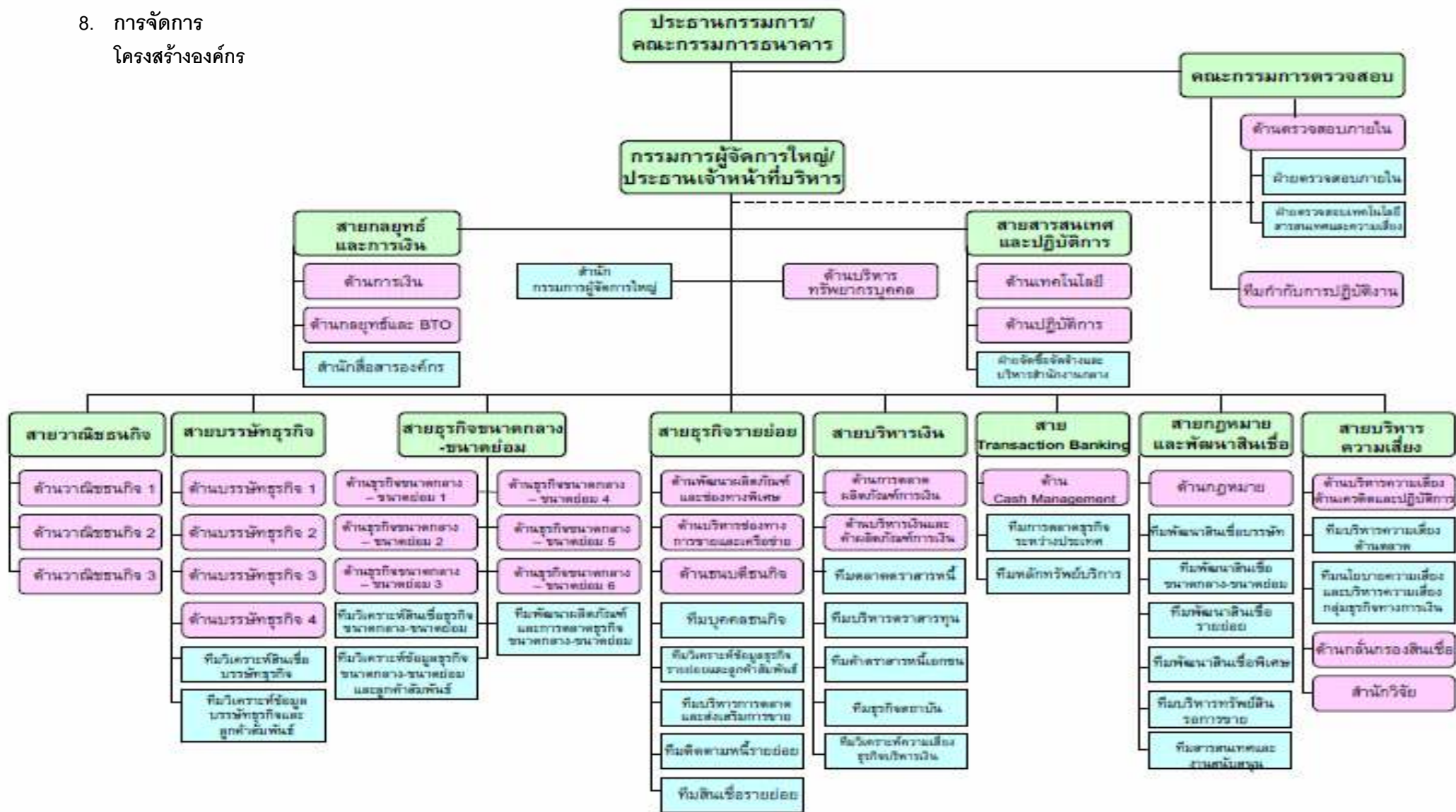
ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำ

ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย”

7.3.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

สำหรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยนั้น ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของคณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละแห่งในการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลและขึ้นอยู่กับกำไรสุทธิของบริษัทย่อยนั้นๆ เป็นกรณีไป

8. การจัดการ
 โครงสร้างองค์กร



8.1 โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการธนาคาร

2. คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะกรรมการ Basel II

โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- เป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร
- อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคาร
- มีเงินเดือนประจำในธนาคาร
- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละรายสามารถให้ตรวจสอบได้ตามความเหมาะสม
- กรรมการผู้ไม่มีอำนาจลงนามไม่สามารถลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่

บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่มีการกระทำความผิดเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้ที่มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ค) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
- ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ง) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้
- ความในวรรคหนึ่ง (ข) (ง) (จ) และ (ค) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของธนาคาร ในช่วงสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล และเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้

5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ▶ กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินงาน การติดตามการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ▶ สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอข้อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
- ▶ สรรหาผู้มีความเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
- ▶ ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
- ▶ มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
- ▶ กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- ▶ กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
- ▶ กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
- ▶ กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ▶ ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
- ▶ ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- ▶ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง

- ▶ จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
- ▶ กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา
- ▶ พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
- ▶ แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
- ▶ แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านการรับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตามหาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
- ▶ ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
- ▶ แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ▶ จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
- ▶ จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
- ▶ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

- **หลักความเพียงพอ**

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

- **หลักความระมัดระวัง**

- (1) ทำโดยสมเหตุสมผลเยี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
- (2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
- (3) ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ หรือไม่ถูกต้อง

- **หลักความซื่อตรง**

- (1) การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ

- (2) การตัดสินใจโดยไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

8.2 การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

- เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร
 - ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการกรณีเลือกตั้งกรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือ แต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งกรรมการดังนี้
 1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
 2. การออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ .16 คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
 3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็น จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
 4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- นอกจากนี้ พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช *	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นางวาหนันท์ พิเทอริลลิก	กรรมการอิสระ
7. นายปรีชา อุ๋นจิตติ	กรรมการ
8. นายเคนนี คิม	กรรมการ
9. นายชิน หยวน หยิน	กรรมการ
10. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

/* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 ได้มีมติขึ้นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการ อย่างไรก็ตามที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 ได้มีมติให้การดำรงตำแหน่งของนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการ มีผลในวันที่ 1 มกราคม 2553

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และ นายเคนนี คิม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายปรีชา อุ๋นจิตติ และ นายสุภัค ศิวะรักษ์ โดยกรรมการทั้งสองลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการจัดการ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
6. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
7. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
8. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
9. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
10. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
11. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
12. คณะกรรมการ Basel II

คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวัชรวิทย์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นางดวงพร สุจิตตานุกูล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
4. นายลี เต็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
5. นายเอกชัย ตีวุฒานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
6. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
7. นางปณฺท ฐ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
8. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
9. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
10. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
3. ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
7. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
8. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ผู้บริหารหัวหน้าสายงานต่างๆ เป็นระยะๆ

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | | | |
|-------------------------------|--------------|------|---------|
| 1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ | กรรมการอิสระ | เป็น | ประธาน |
| 2. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางมาลินี อภิวฒนานนท์

ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน

ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

1. ตรวจสอบ ประเมิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ
2. ดูแลให้มีกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร
4. สอบทานเพื่อให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งแก่องค์กรในระยะยาว
5. สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพในระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบรรษัทภิบาล และสอบทานสินเชื่อตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
6. ทบทวน และอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน และทีมกำกับกับการปฏิบัติงาน และสอบทานสินเชื่อ และเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง

7. สอบทานงบการเงิน เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
8. พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจการธนาคาร พานิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นๆ รวมทั้งติดตามให้มีการแก้ไขตามข้อเสนอแนะดังกล่าวอย่างจริงจัง
9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร
10. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร ยกเว้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประกอบด้วย

1. นางวาทันท์ พิธีศรี	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการ
3. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	เลขานุการ
ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล			

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณา กำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานธนาคารให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติโดยทั่วไป
2. พิจารณาและอนุมัติ :
 - 2.1 การปรับปรุงนโยบายและ/หรือระเบียบการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของธนาคารให้สอดคล้องกับสภาวะของตลาดแรงงานในขณะนั้น
 - 2.2 นโยบายและแผนการปรับเงินเดือนและการจ่ายเงินรางวัลตามผลงานประจำปีของธนาคาร
 - 2.3 โครงการเกษียณอายุตามความสมัครใจ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง การจ่ายค่าตอบแทนพิเศษให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นการจ่ายค่าตอบแทนพิเศษให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องกับสายธุรกิจย่อย โดยให้เสนอคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหารับทราบเป็นรายไตรมาส
3. จัดทำหลักเกณฑ์และแนวทางการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับบริษัทในเครือของธนาคาร
4. สรรหาและคัดเลือกผู้บริหารระดับสูงและกรรมการของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. จัดทำตามนโยบายและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบรรษัทภิบาล
6. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานุวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม รักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
5. นายลี เต็ก เติ้ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
6. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
7. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
8. นางปณฺท ฌ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือ นางฐิติระวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
9. นายวี คิม เป็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
10. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยง จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-risk : CAR) ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตามประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย
- เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- นโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุม
 - ทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสม ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายโดยรวมของกลุ่มธุรกิจและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

- 3.2 เสนอขออนุมัติคณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- 3.3 ประเมินและทบทวนข้อเสนอเรื่องผลิตภัณฑ์ใหม่ การลงทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งในส่วนของการกระบวนการทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ โดยเป็นการอนุมัติในหลักการก่อนที่หน่วยงานจะได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติงาน หรือเป็นการให้ความเห็นชอบก่อนที่จะเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 3.4 กำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการอนุมัติเครื่องมือและวิธีการต่างๆ สำหรับการประเมินและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนทบทวน ความเพียงพอของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
4. พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ เงื่อนไข การอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของสายบรรษัทธุรกิจ สายธุรกิจ ขนาดกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อย และบริษัทย่อย และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (สำหรับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง จะต้องเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ)
5. การกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่างๆ และเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ
6. การระบุและการวัดความเสี่ยง
 - 5.1 กำหนดวิธีการที่เหมาะสมสำหรับระบุและวัดความเสี่ยงของฐานะความเสี่ยง (Position) ต่างๆ
 - 5.2 วางกลยุทธ์สำหรับการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - 5.3 อนุมัติวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
7. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์
ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว
8. ทบทวนแผนฉุกเฉิน (Contingency Plan) หรือการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) รวมถึงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับนำไปใช้ปฏิบัติเมื่อมีความจำเป็น และขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับความเสี่ยงก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
10. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
11. พิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นสมควร
ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นางปณุต ฅ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น ประธานสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น กรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น กรรมการ
5. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
6. นายสุธีร์ ไล่โสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น กรรมการ
7. นางฐิติระวัฒน์ โพธานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
8. นางกัญญา วิสุทธิผล	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เป็น กรรมการ
9. น.ส. อภิญญา ปัญจจิตติ	หัวหน้าทีมอาวุโสทีมกลั่นกรองสินเชื่อ 2	เป็น เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณานุมัติ
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของสายบรรษัทธุรกิจ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/ คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อขออนุมัติ
3. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
4. กำหนดเพดานวงเงินสำหรับ Inter-Bank Limits, Global Counterparty Credit Limits และ Global Country Limits ตามหลักเกณฑ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาและนำเสนอเพดานวงเงินรวมของการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจแต่ละประเภท (Sectorial Exposure Limits) ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติ

5. พิจารณากำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย (Non-performing Assets : NPAs) ที่ได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินฯ หนี้ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด
 6. พิจารณาให้ความเห็นชอบวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อขออนุมัติ
 7. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบด้วย

1. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธานสำรอง
3. นางปณฺท ฌ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
4. นางดวงพร สุจิตตานุกูล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
5. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
6. นายเอกชัย ดิวิตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
7. นายสุธีร์ ไล่โว่สกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการ
8. นางจิตติวัฒน์ โพธานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
9. เจ้าหน้าที่ที่มเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
2. พิจารณานุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของทางการ

3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ และ/หรือ การลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นเกินกว่า 500 ล้านบาท การดำเนินการใดๆเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
4. พิจารณาอนุมัติการทำรายการเฉพาะรายแล้วแต่กรณี สำหรับการทำธุรกรรมที่ไม่มีวงเงินสินเชื่อรองรับ หรือเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่มีอยู่
5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของทางการหรือหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณาทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
 - 6.1 พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
 - 6.2 พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของทางการ
7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให่วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนดและทบทวนอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สิน ชำระหนี้หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์รอการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รอการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
10. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในบริษัทย่อยของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและหรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของทางการ รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย
11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายชิน หยวน หยีน	กรรมการ	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
4. นายธาดา จารุกิจไพศาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย และเครือข่าย	เป็น	กรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
6. นางปณฺท ฌ เขียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือ นางกัญญา วิสุทธีผล	หัวหน้าทีมอาวุโส ที่มโนบายความเสี่ยงและ บริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจ การเงิน	เป็น	กรรมการ
7. นายนิกรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
8. นายสุธี ตันธนะ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจ รายย่อยและลูกค้าสัมพันธ์	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สภาพการแข่งขันและความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาว และตัดสินใจเรื่องการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อย และหน่วยงานปฏิบัติการในธุรกิจรายย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
- ให้ความเห็นชอบแผนงานและงบประมาณ รวมทั้งทบทวนและติดตามการปฏิบัติงานของสายธุรกิจรายย่อยและหน่วยงานปฏิบัติการในธุรกิจรายย่อย
- ให้ความเห็นชอบการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ทั้งของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับลูกค้ารายย่อย ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติ

5. อนุมัติ Product program สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงรูปแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการของสายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในเครือ พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้สินเชื่อ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อขออนุมัติ
6. อนุมัติการออกแคมเปญผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้สินเชื่อที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องแล้ว
7. อนุมัติการดำเนินการภายใต้แผนการตลาด รวมทั้งรายการส่งเสริมการตลาดที่เป็น ATL และ BTL ตามที่ได้รับการอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
8. อนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามแผนการ ตลาด ซึ่งระบุในแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. อนุมัติอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมพิเศษสำหรับโครงการส่งเสริมการขาย โดยในการประชุมต้องมีตัวแทนจากสายบริหารเงินเข้าร่วมประชุมด้วย
10. รับผิดชอบงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาด ย่อมและรักษาการสายธุรกิจ รายย่อย	เป็น	กรรมการ
5. นาย ลี เต็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
6. นางปณท ฅ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
7. นางกัญญาพัชร บุญบันดาล	หัวหน้าทีม Balance Sheet Management, Rates, Structured Product & Funding	เป็น	กรรมการ
8. นายเจสัน เลือง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์และBusiness	เป็น	กรรมการ

Transformation Office

9.	ทีม Balance Sheet Management	เป็น	กรรมการ
10.	ทีม Funding	เป็น	กรรมการ
11.	ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น	กรรมการ
12.	นายสุจิต สุกส์ณ อยุธยา ทีม Balance Sheet Management	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารงบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพด้านต้นทุนภายใต้ทุกสถานการณ์
2. ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุน และหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป
3. ตัดสินใจในเรื่องระดับทุนสำรองสภาพคล่องซึ่งต้องคงไว้ในรูปแบบของสินทรัพย์สภาพคล่อง
4. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับสภาพคล่อง และทบทวนสมมติฐานเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่อง
5. พิจารณาแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan : CFP) ติดตามการจัดการเมื่อสภาพคล่องต่ำกว่าระดับที่กำหนด (Liquidity Management Action Triggers) และระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ของ CFP ทบทวน CFP เป็นระยะและดูแลให้มีความพร้อมในการปฏิบัติครบถ้วนและทดสอบได้
6. ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ
7. ทบทวน Product Programs ใหม่ทั้งหมด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตระหนักและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างถูกต้อง
8. เสนอความเห็นเรื่องเป้าหมายความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับบุคคลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการชออนุมัติเรื่องต่างๆที่เกี่ยวข้องกับบุคคล
9. ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
10. ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจ แต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงิน
11. ปรึกษาและตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ Fund Transfer Pricing (FTP) ทั้งหมด
12. วิเคราะห์ ทบทวน และประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่าย และส่วนแบ่งการตลาด
13. ทบทวนและติดตามผลงานการทำยอดเงินฝากสะสมเทียบกับเป้าหมายของธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และบรรษัทธุรกิจ
14. ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
4. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
6. นายนิกรก บิเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. นายพิพัฒน์ เอี่ยมชีรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณและอัตรากำลัง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
- อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่า 10 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท
- ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
- อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และ	เป็น	ประธาน
-----------------------	-------------------------	------	--------

	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
2. นายลี เต็ก เล็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
นางสุมาลี บุญอนันต์	หัวหน้าทีมวิเคราะห์ความเสี่ยง ธุรกิจบริหารเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายเอกชัย ดิวิตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
6. นางปณุต ฅ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
7. นางจิตติวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
8. นายกิตติศักดิ์ อมรชัยโรจน์กุล	กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	เป็น	กรรมการ
9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- ประเมินข้อเสนอของธนาคารและกลุ่มธุรกิจของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควบรวมกิจการ) ดังนี้
 - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
 - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal

3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ปีที่ จำกัด เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุนและการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว
4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

- | | | |
|--------------------------------------|--|--------------------------|
| 1. นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกูล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 3. นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ . สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย | เป็น กรรมการ |
| 4. นายวี คิม เบ็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น กรรมการ |
| 5. นายลี เต็ก เส็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน | เป็น กรรมการ |
| 6. นายก่อภพ วัฒนสิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล | เป็น กรรมการ |
| 7. นายเจสัน เลือง ก๊อก ยูว | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์และBusiness Transformation Office | เป็น กรรมการ |
| 8. ผู้บริหารสูงสุดสำนักสื่อสารองค์กร | | เป็น กรรมการและเลขานุการ |

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand และ positioning ของ CIMB Group ครอบคลุมทุกธุรกิจและตลาด
2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดของ ATL และ BTL ทั้งหมด
3. เตรียมการด้านค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างรัดกุม และ
4. ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารทั้งภายใน ภายนอก
ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการ Basel II

คณะกรรมการ Basel II ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวัชรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็น กรรมการ
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
4. นายลี เต็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
5. นายเอกชัย ตีภูตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
6. นางปณท ฅ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
7. นางสาว อิง วัย ยี่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน	เป็น กรรมการ
8. นายเน็กรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
9. นายอนุชาติ ประกาศชัย	ทีม Basel II	เป็น เลขานุการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ดำเนินการแผนงานต่างๆให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. วิเคราะห์ทางเลือกต่างๆที่เกี่ยวข้องกับ Basel II โดยใช้เกณฑ์พิจารณาต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับเพื่อให้
เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและบริษัทในเครือ

- ติดตามและประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินการโครงการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II ตามกรอบและวิธีปฏิบัติที่วางไว้
- จัดสรรจำนวนพนักงานและงบประมาณให้เพียงพอต่อผลสำเร็จของการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II
- อนุมัติให้นำระบบงานและที่ปรึกษาจากภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการ Basel II มาใช้. ภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- แต่งตั้งคณะกรรมการเตรียมความพร้อม Basel II โดยมีหน้าที่ติดตามความคืบหน้าของงาน Basel II ประเมินและแก้ไขปัญหาของกระบวนการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้น และแต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อยสำหรับทำหน้าที่เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ Basel II

ประชุมของคณะกรรมการ

ในปี 2552 การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่านมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการ							
		(1) ธนาคาร	(2) จัดการ	(3) ตรวจสอบ	(4) สรรหาและ ค่าตอบแทน	(5) บริหาร ความเสี่ยง	(6) พิจารณาสินเชื่อ ระดับ2	(7) ธุรกิจรายย่อย	(8) บริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เน็ง	12/13	-	-	12/12	1/1	-	-	-
2	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ^{/1}	4/13 (เริ่ม 2/10/52)	-	5/12 (เริ่ม 10/10/52)	-	-	-	-	-
3	ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม ^{/2}	10/13 (เริ่ม 20/1/52)	-	10/12 (เริ่ม 20/2/52)	4/12 (เริ่ม 2/10/52)	-	-	-	-
4	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	11/13	-	11/12	-	-	-	-	-
5	นางวาทนันท์ พิธีธรสิริ ^{/3}	10/13	-	-	7/12 (เริ่ม 28/4/52)	-	-	-	-
6	นายปรีชา อุ่นจิตติ	13/13	-	-	-	-	51/52	-	-
7	นายเคนนี่ คิม	10/13	-	-	-	11/13	-	-	-
8	นายชิน หยวน หยิน	13/13	10/10 *** (เริ่ม 6/1/52 - 17/3/52)	-	-	2/13 (เริ่ม 21/1/52 - 26/3/52)	-	10/10 (23/4/09)	-
9	นายสุภัค ศิวะรักษ์ ^{/4}	10/13 (เริ่ม 26/3/52)	34/34 *** (เริ่ม 23/3/52)	-	-	11/13 (เริ่ม 21/1/52)	20/34 (เริ่ม 7/5/52)	-	10/10 (เริ่ม 17/3/52)
10	นายวันเวียร์ เดวัน ^{/5}	1/13	-	-	1/12	-	-	-	-
11	นายทวี บุตรสุนทร ^{/6}	5/13	-	-	-	-	-	-	-
12	นายธาริน ทิวารี ^{/7}	9/13	-	7/7	8/12	-	-	-	-
13	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว ^{/8}	9/13	-	7/7	-	-	-	-	-

หมายเหตุ:

- ^{/1} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ได้มีมติขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2552

- ^{/2} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 22/2551 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2551 ได้มีมติขึ้นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้
ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2552
- ^{/3} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2552 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2552 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางวาทนันทน์ พิเทอร์ลิค ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ
มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2552
- ^{/4} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2552 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ได้มีมติขึ้นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้
นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2552
- ^{/5} นายรันเวียร์ เดวัน ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2552
- ^{/6} นายทวี บุตรสุนทร ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552
- ^{/7} นายธาริน ทิวารี ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2552
- ^{/8} นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2552

หน่วย : ครึ่ง

รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการ							
		(9) IT Strategic planning	(10) Market Risk Committee Thailand	(11) การตลาด และการ ติดต่อสื่อสาร	(12) Basel II Steering	(13) บริหาร *	(14) บริหารสินทรัพย์ รอการขาย *	(15) การเงินและ ควบคุม *	(16) พิจารณาธุรกรรม ด้านตลาดทุน *
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	-	-	-	-	1/1	3/3	-	-
2	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ^{/1}	-	-	-	-	-	-	-	-
3	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม ^{/2}	-	-	-	-	-	-	-	-
4	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	-	-	-	-	-	-	-	-
5	นางวาทนันทน์ พิเทอร์ลิค ^{/3}	-	-	-	-	-	-	-	-
6	นายปรีชา อุ่นจิตติ	-	-	-	-	1/1	-	-	-
7	นายเคนนี คิม	3/3	-	-	-	-	-	-	7/7
8	นายชิน หยวน หยิน	1/10 (เริ่ม 20/2/52)	-	-	-	1/1	-	-	2/7 (เริ่ม 14/1/52- 19/2/52)
9	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ ^{/4}	10/10 (เริ่ม 25/3/52)	7/8 (เริ่ม 27/8/52)	3/3 (เริ่ม 25/6/52)	1/1 (เริ่ม 31/2/52)	-	-	-	5/5 (เริ่ม 25/3/52)
10	นายรันเวียร์ เดวัน ^{/5}	-	-	-	-	-	-	1/1	-
11	นายทวี บุตรสุนทร ^{/6}	-	-	-	-	-	-	-	-
12	นายธาริน ทิวารี ^{/7}	-	-	-	-	-	-	-	-
13	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว ^{/8}	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

- * ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2552 มีมติยกเลิกคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์รอการขาย และ
คณะกรรมการการเงินและควบคุม โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552
- ** ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2552 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2552 มีมติยกเลิกคณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมด้านตลาดทุน
โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2552
- *** ที่ประชุมคณะกรรมการจัดการ ครั้งที่ 32/2552 เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ได้เสนอให้นางดวงพร สุจริตานุวัต รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกิจ
ทำหน้าที่ รักษาการประธานคณะกรรมการจัดการ

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2552 ที่ผ่านมา นโยบายการสรรหาผู้บริหารของธนาคารจะสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้าน ที่มีความสัจซื่อและความมุ่งมั่น เพื่อมาปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งการสรรหาดังกล่าว จะมีคณะกรรมการสัมภาษณ์ อันประกอบด้วย ผู้บริหารจากสายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และด้านบริหารทรัพยากรบุคคล ช่วยในการสรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|---|--|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ |
| 3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย |
| 4. นาย ลี เต็ก เส็ง ^{/1} | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 5. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ |
| 6. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ ^{/2} | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 7. นางปณท ฅ เชียงใหม่ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 8. นายวี คิม เบ็ง ^{/3} | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 9. นายก่อภพ วัฒนสิน ^{/4} | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ของธนาคาร ตามเกณฑ์บทนิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. มีจำนวน 9 คน ดังนี้

- | | |
|------------------------------------|--|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ |
| 3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย |
| 4. นายลี เต็ก เส็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 5. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ |
| 6. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 7. นายวี คิม เบ็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 8. น.ส. อึ้ง วัย ยี่ ^{/5} | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน |
| 9. นางธีรภรณ์ รตโนภาส | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน |

- ^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายลี เด็ก เสงี่ยม ดำรงตำแหน่ง ผู้บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552
- ^{2/} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2552
- ^{3/} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายวิ คิม เบ็ง ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2552
- ^{4/} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายก้องภพ วัฒนสิน ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2552
- ^{5/} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นางสาวอึ้ง วัย ยี่ ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 มิถุนายน 2552

8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.3.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2552 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ค่าเบี้ยประชุม ค่าตรวจสอบ รวมทั้งสิ้น 8,760,000 บาท (ปี 2551 : 16,528,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,804,000 บาท (ปี 2551 : 8,208,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1,784,000 บาท (ปี 2551 : 1,584,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจำนวน 984,000 บาท (ปี 2551 : 704,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 จำนวน 624,000 บาท (ปี 2551 : 1,248,000 บาท)
5. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย จำนวน 120,000 บาท (ปี 2551 :-)
6. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารจำนวน 912,000 บาท (ปี 2551 : 2,504,000 บาท)
7. ค่าตอบแทนคณะกรรมการการเงินและควบคุม จำนวน 52,000 บาท (ปี 2551 : 624,000 บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน						
		คณะกรรมการ						
		ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	พิจารณาสินเชื่อระดับ 2	ธุรกิจรายย่อย	บริหาร	การเงินและควบคุม
1 ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง *	รองประธานกรรมการ	-	-	-	-	-	-	-
2 นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	176,000	208,000	-	-	-	-	-
3 ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	484,000	360,000	160,000	-	-	-	-
4 นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	-	-	-	-	-
5 นางวาทนันท์ พิทยะสิทธิ์	กรรมการอิสระ	528,000	-	408,000	-	-	-	-
6 นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	528,000	-	-	624,000	-	312,000	-
7 นายเคนนี่ คิม *	กรรมการ	-	-	-	-	-	-	-

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน						
			คณะกรรมการ						
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดคำตอบแทนและสรรหา	พิจารณาสินเชื่อระดับ 2	ธุรกิจรายย่อย	บริหาร	การเงินและควบคุม
8	นายชิน หยวน หยีน	กรรมการ	528,000	-	-	-	120,000	40,000	-
9	นายสุภค ศิวะรักษ์ *	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	440,000	-	-	-	-	-	-
10	นายวันเวย์ร์ เดวัน	กรรมการ	44,000	-	-	-	-	40,000	52,000
11	นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ	800,000	-	-	-	-	-	-
12	นายธาริน ทิวารี	กรรมการ	352,000	320,000	416,000	-	-	-	-
13	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการ	352,000	416,000	-	-	-	-	-
รวมคำตอบแทน			4,804,000	1,784,000	984,000	624,000	120,000	912,000	52,000

หมายเหตุ

- * กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank Berhad จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และ นายเคนนี คิม ไม่ขอรับคำตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย
- ** ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2552 มีมติยกเลิกคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์หรือการขาย และคณะกรรมการการเงินและควบคุม โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 เป็นต้นไป อีกทั้งมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ไม่ขอรับคำตอบแทนแต่อย่างใด

ธนาคารดำเนินกิจการโดยยึดมั่นในหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมุ่งรองรับการพัฒนาทางด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างทันการณ์อยู่เสมอ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีศักยภาพในการแข่งขัน ในขณะเดียวกันก็สร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งสร้างความไว้วางใจและความมั่นใจในหมู่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับความรับผิดชอบต่อชุมชนโดยรวม การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยไม่ชอบ การรักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมีระบบการรับและดำเนินการกับข้อร้องเรียนต่างๆ อย่างสอดคล้องกันและมีประสิทธิภาพ

(2) คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดย คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ คำตอบแทนรวมของผู้บริหารระดับตั้งแต่องกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปในปี 2552 จำนวน 8 คน มีจำนวนเงินทั้งสิ้น 33,262,126.62 บาท โดยเป็นคำตอบแทนในรูปของเงินเดือน

8.3.2 คำตอบแทนอื่น

เงินที่ธนาคารสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับตั้งแต่องกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปในปี 2552 จำนวน 6 คน เป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 1,380,806.34 บาท

ธนาคารดำเนินกิจการโดยยึดมั่นในหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมุ่งรองรับการพัฒนาทางด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างทันการณ์อยู่เสมอ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีศักยภาพในการแข่งขัน ในขณะเดียวกันก็สร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งสร้างความไว้วางใจและความมั่นใจในหุ้นกลุ่มทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับความรับผิดชอบต่อชุมชนโดยรวม การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในโดยไม่ชอบ การรักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมีระบบการรับและดำเนินการกับข้อร้องเรียนต่างๆ อย่างสอดคล้องกันและมีประสิทธิภาพ

8.4 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการดำเนินกิจการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจในระดับสูงในการดำเนินการใดๆ ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกัน มีการดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นไปอย่างครอบคลุม ชัดเจน เข้าถึงประเด็นสำคัญ ถูกต้อง และทันการณ์อยู่เสมอ รวมทั้งการดำเนินการให้มีระบบและวิธีปฏิบัติด้านการควบคุมภายในที่สามารถทำให้มั่นใจว่า การดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการควบคุมครอบคลุมทุกด้าน ทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน รวมทั้งการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ให้ครบถ้วน

ธนาคารมีระบบและวิธีปฏิบัติในการระบุ การประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญๆ และความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น ตลอดจนกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรให้บรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ ในขณะที่มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ มีการให้ความรู้ความเข้าใจกับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารเกี่ยวกับการมีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ และมีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตามที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมถึงการได้กำหนดบทลงโทษเมื่อมีการกระทำความผิดเกิดขึ้น

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2548 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2548 มีมติอนุมัติหลักการการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้อ้างอิงและเป็นบรรทัดฐานในการปฏิบัติงานของ เพื่อให้หลักการดังกล่าวมีความทันสมัยและสอดคล้องกับสถานการณ์ โดยผู้ถือปฏิบัติคือ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และพนักงานของผู้รับจ้างของธนาคารทุกคน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเกิดความมั่นใจในการประกอบกิจการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ปรับตามหลักการของ 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 2552 ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (หมวดที่ 1 และ 2)

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกราย โดยคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกัน จึงมีนโยบายที่จะให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่ถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส รวมทั้งให้ความสำคัญในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากการประชุมสามัญ เรียกว่า การประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารประจำปี 2552 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552 โดยการประชุมผู้ถือหุ้นมีกรรมการเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 ของกรรมการทั้งหมด

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมข้อมูลประกอบการประชุมโดยมอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน และเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับการตัดสินใจลงมติก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสาร ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับนักลงทุน/ผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน นอกจากนี้ ได้โฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันเป็นเวลา 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ สำหรับวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้ง ข้อเท็จจริงและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย เพื่อเอื้ออำนวยให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้น โดยเสนอให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2552 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 15 รายมอบอำนาจฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบอำนาจฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมโดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง

ก่อนเริ่มประชุมประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน และวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม มีการพิจารณาและลงคะแนนเสียงเรียงลำดับตามวาระที่กำหนด โดยในระหว่างการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถาม และแสดง

ความคิดเห็น โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน ซึ่งมีการบันทึกประเด็นคำถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยการลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการรวมหรือสลับวาระการพิจารณา

ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ตรงไปตรงมา มีสาระสำคัญครบถ้วน อาทิเช่น สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลตามที่กฎหมายและข้อบังคับของทางการกำหนดภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

มาตรการป้องกันการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใน ธนาคารมีข้อกำหนดห้ามไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ใช้โอกาสหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่นในทางมิชอบ หรือ แสวงหาข้อมูลอย่างไม่สุจริตทำธุรกิจเพื่อแข่งขัน รวมทั้งการล่วงรู้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของธนาคาร จึงได้มีนโยบายกำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ และระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ดังรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน”

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (หมวดที่ 3)

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct) ดังนี้

- **ลูกค้า**

ธนาคารมุ่งมั่นด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และบริการที่มีมาตรฐานและประสิทธิภาพ ปกป้องผลประโยชน์ เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Center เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อกับหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และสอดคล้องกัน ธนาคารใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่งในการรักษาความลับของลูกค้า โดยไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น โดยลูกค้าสามารถร้องเรียนผ่านทางระบบ CIMB Thai Care Center ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) หมายเลขโทรศัพท์ 0-2626-7777 ได้ตั้งแต่เวลา 07.00 น. - 19.00 น. ทุกวันไม่มีวันหยุด หรือ ส่งอีเมลมาที่ cimbthai.carecenter@cimbthai.com

- **ผู้ถือหุ้น**

ธนาคารมุ่งมั่นให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่องและมั่นคง สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการเก็บรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร หากเรื่องใดที่มีผลกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวนโยบายการรักษาสิทธิผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเสมอภาคอย่างเท่าเทียมกัน ในการออกเสียง

ลงคะแนน ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

- **พนักงาน**

ธนาคารได้ปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่า ดังนั้นจึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้มีโครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ภายในธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้พนักงานเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ เพื่อเพิ่มศักยภาพ ความรู้ ความสามารถรองรับการแข่งขันทางธุรกิจ

- **เจ้าหน้าที่และลูกค้า**

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อเจ้าหน้าที่และลูกค้า ภายใต้การดำเนินธุรกิจตามที่กฎหมายกำหนด

- **คู่แข่ง**

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงหรือกระทำการใด ๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

- **ชุมชนและสังคม**

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม จึงมีนโยบายส่งเสริมตอบแทนความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมด้วยการช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมต่างๆ เป็นประจำอย่างต่อเนื่องทุกปี เช่น การจัดแสดงดนตรีเพื่อนำรายได้มอบให้องค์กรการกุศล จัดทอดกฐิน การบริจาคเงินและสิ่งของต่างๆ แก่เยาวชน ผู้ยากไร้เพื่ออำนวยความสะดวกและช่วยเหลือสังคมตามสมควรเป็นต้น

เปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (หมวดที่ 4)

ธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ตลอดจนสื่ออื่น ๆ และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารกับหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆดังกล่าวได้แก่

-การกำหนดให้มีสำนักสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้สนใจ ผ่านช่องทางต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมเรื่องที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามประกาศและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ผู้สนใจสามารถติดต่อสำนักสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2638-8283 หรือ ส่งอีเมลที่ shareholder.services1@cimbthai.com.

-การจัดให้มีการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนสำหรับเหตุการณ์เกี่ยวกับการดำเนินการต่างๆ ที่สำคัญของธนาคาร เช่น เรื่องผลประกอบการและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และได้เปิดโอกาสให้สัมภาษณ์ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (หมวดที่ 5)

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

- คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านการเงิน และการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและหน่วยงานของรัฐ รวม 10 คน
- การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และตามข้อบังคับธนาคารว่าด้วย คณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้าง และองค์ประกอบ ของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับ ตลาดทุนที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ปัจจุบัน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5 คน
- กรรมการอิสระ	4 คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 40 ของกรรมการทั้งคณะ)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของทางการ

- นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการ

- คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็น จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร เป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบได้กำหนดในระเบียบวิธีปฏิบัติของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด และตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1 วิสัยทัศน์และภารกิจ

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร เต็มใจที่จะอุทิศเวลา ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร สามารถควบคุมดูแล และให้คำแนะนำต่อฝ่ายบริหารให้นำนโยบายของธนาคารไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยติดตามดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถใช้ในการประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

3.2 จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (Code of Business Conduct and Ethics) ไว้ใน ส่วนที่ 3 ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2548 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2548 และจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับพนักงาน เพื่อยึดถือในการปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อม และสังคมโดยรวม ธนาคารจึงได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน ได้ถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ความเอาใจใส่ และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย และ/หรือทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมและเป็นธรรมแล้วแต่กรณี นอกจากนี้ธนาคารได้มีการประชาสัมพันธ์ให้พนักงานทุกคนเข้าไปศึกษาได้จากระบบ CIMBnet ภายในของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน โดยได้กำหนด นโยบาย แนวทางปฏิบัติ ตลอดจนการกำกับดูแล ซึ่งมีหลักเกณฑ์สำคัญดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ และจะต้องไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ในกรณี การทำธุรกรรมสำคัญ ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร

1. การซื้อขายสินทรัพย์สำคัญ

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังอย่างยิ่งในการซื้อขายสินทรัพย์สำคัญ หรือการซื้อขายกิจการ ที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดย

- 1) คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ให้ครบถ้วน
- 2) ตัดสินใจหรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นโดยมีข้อมูลที่เพียงพอ และ
- 3) บันทึกข้อมูล และเหตุผลประกอบการตัดสินใจหรือการเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้ชัดเจนในรายงานการประชุมคณะกรรมการและหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

2. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งสายงานบัญชีหรือการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์การพิจารณารายการดังกล่าวต้องเป็นไปในลักษณะต่อไปนี้

- 1) สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
- 2) กระบวนการทำรายการเป็นธรรม คือ การทำรายการดังกล่าวควรผ่านการอนุมัติจากบุคคลที่ไม่มีส่วนได้เสีย กระบวนการตัดสินใจโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องมีการชี้แจงนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้อาจจัดให้มีความเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติมกรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3. การออกหลักทรัพย์เพิ่มทุน

ธนาคารมีนโยบายในการจัดหาเงินทุนโดยการเพิ่มทุน เมื่อ

- 1) มีวัตถุประสงค์การใช้เงินชัดเจน อาทิ เพื่อสนับสนุนเงินทุนรวมของธนาคารและเพิ่มเงินทุนของ

ธนาคารด้วยความระมัดระวัง

- 2) มีราคาเสนอขายไม่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม เพื่อไม่ให้มูลค่าต่อหุ้นในส่วนที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่นั้นต่ำลงโดยไม่จำเป็น ยกเว้นกรณีการเสนอขายหุ้นตามสิทธิซึ่งจะมีการเสนอขายหุ้นใหม่โดยเท่าเทียมกันให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
- 3) มีการจัดสรรอย่างเหมาะสม และไม่ใช้เป็นช่องทางให้บุคคลใดได้อำนาจควบคุมในธนาคารเว้นแต่การเข้ามีอำนาจควบคุมของบุคคลนั้น จะเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นโดยได้เปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกเสียง

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนเป็นอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายให้มีการเก็บรักษาข้อมูลซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชนไว้เป็นความลับโดยกำหนดให้รับรู้เฉพาะผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเท่านั้น และได้กำหนดเป็นระเบียบของธนาคารโดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร โดยใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชน

ในการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร กรรมการ และผู้บริหาร ต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดรายการขึ้น พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐานทุกครั้ง ทั้งนี้หากตรวจพบว่าบุคคลข้างต้นได้นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ธนาคารจะถือว่าบุคคลดังกล่าวมีความผิดทางวินัย และจะถูกลงโทษตามระเบียบของธนาคารต่อไป

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ทีมกำกับ การปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่ ทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆของธนาคารให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างต่อเนื่อง

4. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่าง ๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการ ร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค รวมทั้งข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ นำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการ

ดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม ซึ่งไม่ได้มุ่งเน้นที่กรรมการรายหนึ่งรายใดเพียงรายเดียว ที่กำหนดสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยการประเมินได้แบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาดตนเองของกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2552 เลขานุการคณะกรรมการธนาคารได้ส่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการให้แก่กรรมการแต่ละคน เพื่อกำหนดบรรทัดฐานใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการ และนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการตามความเหมาะสมต่อไป

6. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีอัตราที่เหมาะสม เปรียบเทียบได้กับระดับคำตอบแทนของนิติบุคคลอื่นที่เป็นประเภทและมีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

คำตอบแทนกรรมการ

- ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารในลักษณะกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอคำตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ คำตอบแทนกรรมการธนาคารในปี 2552 มีหลักเกณฑ์ในการจ่ายดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการในรูปค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง โดยใช้วิธีแบบเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

▪ ค่าเบี้ยประชุม		
ประธานกรรมการ	130,000	บาทต่อเดือน
รองประธานกรรมการ	88,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	44,000	บาทต่อเดือน
▪ ค่ารับรอง		
ประธานกรรมการ	70,000	บาทต่อเดือน

(ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองดังกล่าวข้างต้น ให้ประธานและกรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง และให้จ่ายตั้งแต่เดือน พฤษภาคม 2543 เป็นต้นไป)

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6 (ประจำปี 2546) และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 (ประจำปี 2549) ได้พิจารณาทบทวนค่าเบี้ยประชุมกรรมการ และมีมติให้ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคงจำนวนเท่าเดิมไม่มีการเปลี่ยนแปลง จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

2. ธนาคารและบริษัทในเครือ มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ให้แก่กรรมการดังนี้

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

ประธานคณะกรรมการชุดย่อย	52,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	40,000	บาทต่อเดือน

2) ค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายในฐานะที่คณะกรรมการตรวจสอบเข้าตรวจสอบบริษัทในเครือ ธนาคารจ่ายให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบที่เข้าตรวจสอบ บริษัท ปีที่ ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด เท่านั้น ส่วนบริษัทในเครือแห่งอื่น แต่ละแห่งทำการจ่ายเอง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 21/2545 วันที่ 18 ธันวาคม 2545

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	12,000	บาทต่อเดือน
กรรมการตรวจสอบ	8,000	บาทต่อเดือน

3) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทในเครือ บริษัทในเครือเป็นผู้จ่าย ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2544 วันที่ 21 มีนาคม 2544

ประธานกรรมการ	33,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	22,000	บาทต่อเดือน

(ค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวข้างต้น ให้ประธานและกรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง)

- ในกรณีที่คณะกรรมการตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ กรรมการอื่นมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด

- ในกรณีที่คณะกรรมการแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร คณะกรรมการจะกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้ตามที่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของ กรรมการและศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดย กรรมการธนาคารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (Thai Institute of Directors : IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สำหรับกรรมการใหม่ ธนาคารจัดให้มีการประชุมพิเศษโดยมีการแนะนำภาพรวมการ ดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิ บาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่าง ๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวม กฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ ในปี 2552 มีกรรมการใหม่จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้สรุปบรรยายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญ รวมทั้งส่งมอบคู่มือ กรรมการและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ให้แก่กรรมการใหม่

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,015 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่ สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,810 คน รวมมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,825 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	จำนวน	1	คน
2. สาย Transaction Banking	จำนวน	20	คน
3. สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	จำนวน	111	คน
4. สายกลยุทธ์และการเงิน	จำนวน	103	คน
5. สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	จำนวน	156	คน
6. สายธุรกิจรายย่อย	จำนวน	1,294	คน
7. สายบรรษัทธุรกิจ	จำนวน	108	คน
8. สายบริหารความเสี่ยง	จำนวน	79	คน
9. สายบริหารเงิน	จำนวน	55	คน
10. สายวาณิชธนกิจ	จำนวน	17	คน
11. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	จำนวน	755	คน
12. ด้านตรวจสอบภายใน	จำนวน	41	คน
13. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	จำนวน	49	คน
14. ทีมกำกับกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ	จำนวน	21	คน
15. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รวมเลขาฯ กรรมการผู้จัดการใหญ่)	จำนวน	15	คน
รวม	จำนวน	2,825	คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2552ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงในระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มใช้ระบบ e-HR ในการ ปฏิบัติงานของด้านบริหารทรัพยากรบุคคล และเป็นการลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน และงานเอกสาร ซึ่งส่งผลให้งานมี

ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังได้เริ่มนำระบบการบริหารงานทรัพยากรบุคคลจาก CIMB Group ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ของธนาคารในประเทศมาเลเซียมาใช้ เช่น ระบบประเมินผล (Performance Management System : PMS) โดยจะมีการวัดผลที่ชัดเจนยิ่งขึ้น และดัชนีวัดสมรรถนะหลัก (Key Performance Index : KPI)

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ในปี 2552 ธนาคารได้เริ่มปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ ให้ดีขึ้น ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถรักษานักงานที่มีคุณภาพและแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศได้ เงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเท่ากับ 55,222,474.77 บาท การปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ จะยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง คาดว่าจะมีผลเต็มรูปแบบในปี 2553

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2552 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงาน 214 หลักสูตร โดยแบ่งเป็นการฝึกอบรมภายในธนาคาร 124 หลักสูตร และเป็นหลักสูตรที่ส่งพนักงานออกไปรับการอบรมภายนอก 90 หลักสูตร และคิดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวน 14.51 ล้านบาท มีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 14,949 ครั้ง ซึ่งในจำนวนนี้รวมพนักงานบางคนที่ได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร คิดเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 6.2 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัด เช่น การเจรจาต่อรองอย่างมีประสิทธิภาพ ภาษาอังกฤษธุรกิจ การฝึกอบรมด้านสินเชื่อ การปฏิบัติงานสาขา และการตรวจสอบลายเซ็น เป็นต้น

9. การควบคุมภายใน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ปฏิบัติการกิจตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน เพื่อพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและการรายงานทางการเงินที่เพียงพอครบถ้วน รวมทั้งทบทวนประสิทธิผลของงานด้านตรวจสอบภายในและทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังมีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเพื่อปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องในโครงสร้างหรือการดำเนินงานด้านการควบคุมภายในได้อย่างทันเหตุการณ์

▪ องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี โดยมีการทบทวนแผนงานเป็นระยะๆ ในระหว่างปี มีการสื่อสารให้พนักงานทั้งองค์กรได้ทราบเกี่ยวกับการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและระบบการทำงานต่างๆ เพื่อให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

▪ การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยง ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและระเบียบงานต่างๆ ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ได้รับการแต่งตั้งเพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

▪ การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจน โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance)

ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่ หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารมีทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

▪ ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้

สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

10. รายการระหว่างกัน

1. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีธุรกรรมที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) ธุรกรรมดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและตามข้อกำหนดในสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	เงื่อนไขการทำรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank (L) Ltd. (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดย CIMB Bank Berhad ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 93.15)	ออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Hybrid Tier 2) มูลค่าทั้งสิ้น 2,500 ล้านบาท	อัตราผลตอบแทนถูกกำหนดตามสภาวะตลาดและภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของ Hybrid Tier 2 ที่ออก ณ เวลานั้น	คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วมีความเห็นว่า ธุรกรรมดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญหลักในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคาร โดยจะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะเงินทุนของธนาคาร และช่วยให้ธนาคารเติบโตและพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

1) ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
				ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทย่อย บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”)	-	55	109	99.99	นายลี เต็ก เสง เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง	-	2,260	31	99.99	นายสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บลจ.บีที จำกัด	-	-	17	99.99	นายเอกชัย ดิวตานนท์

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/ เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
				ธนาคารถือหุ้นอยู่ (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
					เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ที่ปรึกษารัฐกิจ	-	4	1	99.99	นายจิรวิทย์ จัยวัฒน์ นายอานนท์ ลิ้มมงคล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. บีที ประกันภัย	-	-	57	99.99	นายปรีชา ชูนิติติ นายเอกชัย ติวตานนท์ นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ.บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	30	99.99	นายเอกชัย ติวตานนท์ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บง.กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	254	99.10	-
บจ. บีที เวิลด์ลีส์	200	528	37	75.04	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทรวม	3	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้อง					
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	-	-
บริษัทอื่น	-	125	340	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	64	-	-

* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ธนาคารฯจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

2) ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

2. ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่ผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปนั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร นอกจากนี้เงินกู้บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการ ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไป

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้และ บางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

3. ขั้นตอนการอนุมัติและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติ ตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ซึ่งรวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับต่างๆ โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

4. แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการ ตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคง เกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการ อย่างชัดเจนไว้แล้ว

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางสรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2552, 2551, 2550

(หน่วย : ล้านบาท)

	ตรวจสอบแล้ว		
	2552	2551 (ปรับปรุงใหม่)	2550 (ปรับปรุงใหม่)
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	138,902.99	212,719.74	204,153.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,809.06	43,000.97	8,474.01
เงินลงทุนสุทธิ	21,628.14	46,228.49	75,527.07
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	77,131.96	82,610.24	88,372.44
หนี้สินรวม	131,279.53	207,684.87	202,739.72
เงินรับฝาก	88,424.24	160,005.58	166,183.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,872.93	9,985.68	7,736.62
เงินกู้ยืม	15,047.87	6,598.14	8,088.75
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	7,623.46	5,034.87	1,414.04
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	6,674.70	25,030.13	8,343.38
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	-	(10,606.99)	-
กำไรสะสม (ขาดทุน) และสำรองอื่น	948.76	(9,388.27)	(6,929.34)
ผลการดำเนินงาน			
รายได้รวม	8,851.15	9,963.48	8,886.09
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,390.81	10,974.93	13,935.92
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	1,460.34	(1,011.45)	(5,049.83)
ค่าใช้จ่ายรวม	8,782.44	12,750.62	16,312.96
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,985.15	5,424.82	7,651.84
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,145.00	2,196.00	3,563.00
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	4,652.29	5,129.80	5,098.12
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	68.71	(2,787.14)	(7,426.87)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร * (บาท)	0.01	(0.43)	(3.72)
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	5.54	7.05	8.27
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	2.06	3.02	4.01
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	3.48	4.02	4.26
อัตรากำไรสุทธิ (%)	0.78	(27.97)	(83.58)

(หน่วย : ล้านบาท)

	ตรวจสอบแล้ว		
	2552	2551 (ปรับปรุงใหม่)	2550 (ปรับปรุงใหม่)
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	1.09	(86.44)	(215.13)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.04	(1.34)	(3.50)
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	5.21	5.97	7.66
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	2.87	2.11	0.02
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	11.99	5.80	1.48
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	6.00	3.57	0.81

ตารางสรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยสำหรับงวดสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2552, 2551, 2550

(หน่วย : ล้านบาท)

สรุปงบดุล	ตรวจสอบแล้ว		
	2552	2551 (ปรับปรุงใหม่)	2550 (ปรับปรุงใหม่)
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	140,341.56	214,051.03	205,752.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,369.55	43,367.15	8,741.49
เงินลงทุนสุทธิ	20,714.60	45,520.19	76,957.44
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	78,298.63	83,656.89	88,096.75
หนี้สินรวม	132,397.43	208,915.80	205,041.96
เงินรับฝาก	88,398.76	159,777.02	166,028.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,947.37	10,249.75	7,698.81
เงินกู้ยืม	15,143.44	7,069.13	9,715.09
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	7,944.13	5,135.23	711.02
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	6,674.70	25,030.13	8,343.38
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	-	(10,606.99)	-
กำไรสะสม (ขาดทุน) และสำรองอื่น	1,269.43	(8,827.53)	(7,165.15)
ผลการดำเนินงาน			
รายได้รวม	9,885.09	12,017.45	10,350.60
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,754.18	11,366.84	14,469.38
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	2,130.91	650.61	(4,118.78)

(หน่วย : ล้านบาท)

สรุปงบดุล	ตรวจสอบแล้ว		
	2552	2551 (ปรับปรุงใหม่)	2550 (ปรับปรุงใหม่)
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
ค่าใช้จ่ายรวม	9,880.77	14,001.07	17,277.56
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,997.72	5,484.23	7,704.80
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,160.87	2,315.36	3,478.26
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	5,671.61	6,141.53	6,084.62
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	4.32	(1,983.62)	(6,926.96)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1.67	(1,989.79)	(6,928.73)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร *(บาท)	0.00	(0.31)	(3.70)
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	5.77	7.24	8.43
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	2.06	3.04	4.02
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	3.71	4.20	4.41
อัตรากำไรสุทธิ (%)	0.02	(16.56)	(66.94)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	0.03	(68.07)	(277.45)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.00	(0.95)	(3.26)
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	9.21	9.68	11.15
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	2.77	2.12	0.09
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	-	-
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	-	-	-

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีผลกำไรสุทธิ 1.7 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนสุทธิ 1.9 พันล้านบาท ในปี 2551 เพิ่มขึ้น 1.9 พันล้านบาท โดยหลักมาจากรายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ยขยายตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 228 จากกำไรจากการขายเงินลงทุน และ ไม่มีการรับรู้ขาดทุนการปรับมูลค่า ยุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralized Debt Obligations(CDO) เนื่องจากธนาคาร ได้จำหน่าย CDO ทั้งหมดแล้ว สินเชื่อรวมของกลุ่มลดลง 7% เมื่อเทียบกับปีก่อน อันเนื่องจากรู้นะเงินกองทุนของ

ธนาคารในไตรมาส 1 ได้จำกัดการเติบโตของสินเชื่อ หลังจากที่ได้มีการเพิ่มทุนในเดือนเมษายน 2552 สินเชื่อของธนาคารก็เติบโตอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในครึ่งปีหลังของปี 2552

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ตามที่รายงานในงบการเงินรวมปี 2552 มีจำนวน 10 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 18 มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 7.8 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 32 รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อลดลงจำนวน 1.4 พันล้านบาท ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลง 0.4 พันล้านบาท และรายได้จากเงินลงทุน ลดลง 1.9 พันล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปี 2552 มีจำนวน 2.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 1.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 228 โดยหลักมาจากรายการการขายเงินลงทุนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22 ของยอดรายได้รวมปี 2552

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) ตามงบการเงินรวมปี 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 9.9 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 4.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 29 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลงจำนวน 2.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 45 อันเนื่องมาจากการบริหารโครงสร้างเงินฝากอย่างเหมาะสมและการบริหารงบดุลที่ดี

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) มีจำนวน 6.9 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19 อันเนื่องมาจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจากปี 2551 จำนวน 1.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 50 นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง 0.5 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน

(ค) กำไร(ขาดทุน) สุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลประกอบการปี 2552 มีผลกำไรสุทธิจำนวน 1.7 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 1.9 พันล้านบาทในปีก่อน ผลกำไรเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากในปี 2552 ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนการปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralized Debt Obligations(CDO) การสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงเนื่องจากการติดตามหนี้ดีขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อกลุ่มรายย่อย และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจากการบริหารต้นทุนที่ดี และมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ ในปี 2552

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 0.03 เปรียบเทียบกับติดลบร้อยละ 68.1 ในปี 2551 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ร้อยละ 1.09 เปรียบเทียบกับติดลบ 86.44 ในปี 2551 สะท้อนให้เห็นว่าธนาคารมีการปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตามการปรับตัวดีขึ้นนี้มีผลสำคัญมากในช่วงครึ่งปีหลัง ขณะที่ในช่วงครึ่งปีแรกนั้นธนาคารยังคงต้องการการเพิ่มทุน

2. สถานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมจำนวน 140 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 74 พันล้านบาท หรือร้อยละ 34 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 78 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6 สาเหตุเนื่องจากข้อจำกัดเรื่องเงินกองทุนในไตรมาสที่หนึ่งของปี 2551 เงินลงทุนจำนวน 21 พันล้านบาท ลดลง 25 พันล้านบาท หรือร้อยละ 54 เนื่องจากการจำหน่ายเงินลงทุนประเทศเพื่อขายจำนวน 19 พันล้านบาท และประเภทถือไว้เมื่อครบกำหนดจำนวน 5 พันล้านบาท ในระหว่างปี 2551 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 15 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 28 พันล้านบาท หรือร้อยละ 65 เป็นผลจากการลดสภาพคล่องส่วนเกินโดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินฝากที่มีต้นทุนสูง คงไว้ซึ่งรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีต้นทุนต่ำกว่า

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืม และการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมสุทธิจำนวน 78 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 6 เมื่อเทียบกับปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 84 พันล้านบาท เนื่องจากการชำระหนี้สูงกว่าการขยายตัวของการให้กู้ยืมเพิ่ม ทั้งนี้เนื่องจากข้อจำกัดของฐานะเงินกองทุนในไตรมาสแรกปี 2551 ไม่อนุญาตให้ธนาคารปล่อยสินเชื่อ เงินให้กู้ยืมของธนาคาร(ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน)เป็นการให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อยและกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต โดยมีสัดส่วนร้อยละ 26 ของเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคาร ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อย จำนวน 23 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 เงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต จำนวน 22 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7 ส่วนที่เหลือเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ธุรกิจการพาณิชย์ ธุรกิจเกี่ยวกับขนส่งหิรมทรัพย์และก่อสร้าง การสาธารณูปโภคและการบริการ ฯลฯ

ธนาคารยังคงปรับสัดส่วนการปล่อยกู้ให้มีการกระจายในภาคธุรกิจต่างๆ ไม่ให้กระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการให้กู้ยืมที่จะให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคเศรษฐกิจสำคัญที่มีการเจริญเติบโตและมีศักยภาพดี รวมทั้งมีการกระจายให้แก่ลูกค้าทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย โดยปรับเพิ่มสัดส่วนเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และยังให้ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์จัดชั้น (รวมดอกเบียค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 81 พันล้านบาท โดยธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4 พันล้านบาท ธนาคารมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ repo) ร้อยละ 9.6 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 47 เทียบกับปี 2551 ร้อยละ 8.2 และ ร้อยละ 53 ตามลำดับ สำหรับธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวม

สินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ repo) ร้อยละ 12.8 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 62 เปรียบเทียบกับปีก่อน ร้อยละ 10.8 และร้อยละ 66 ตามลำดับ

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 ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะทบทวนการชำระหนี้เพื่อพิจารณาประวัติและจัดชั้นหนี้ สำหรับใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและคาดการณ์แนวโน้มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(ค) สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (สินเชื่อด้วยคุณภาพ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 12.8 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13 ของเงินให้สินเชื่อ ในปีก่อนธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 13.6 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11 โดยคำนวณตามประกาศธปท. ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 132 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 77 พันล้านบาท หรือร้อยละ 37 โดยเงินรับฝากลดลง 71 พันล้านบาท หรือร้อยละ 45 ลดลงเหลือ 88 ล้านบาท เนื่องมาจากการบริหารเงินฝากในสัดส่วนที่เหมาะสมช่วยทำให้ลดต้นทุน รายการระหว่างธนาคารและ

ตลาดเงินลดลง 0.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3 ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 10 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 114 จากการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการเพิ่มทุนในช่วงเดือนเมษายน ปี 2551

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 7.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 2.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 55 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้น เนื่องมาจากการเพิ่มทุน จำนวน 25 พันล้านบาท และต่อมาได้มีการลดทุน จำนวน 43 พันล้านบาท โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.7 บาท เป็นหุ้นละ 0.5 บาท และนำไปล้างขาดทุนสะสมและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น

ด้วยฐานะการเงินปัจจุบันและผลกำไรจำนวนน้อย ธนาคารจึงมิได้ประกาศจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับปี 2552 อย่างไรก็ตามคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปีจำนวน 69 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 3.5 ล้านบาท และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า

สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 2.8 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 1.8 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2551 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานปี 2552 มีจำนวน 39 พันล้านบาท ประกอบด้วย ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 3.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิ 55 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 3.3 พันล้านบาท เป็นรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ส่วนใหญ่ได้แก่รายการจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานในปีนี้ลดลง 32 พันล้านบาท เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนลดลง และเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง ขณะที่หนี้สินดำเนินงานลดลง 72 พันล้านบาท เนื่องจากเงินรับฝากลดลงตามที่กล่าวข้างต้น

เงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 26 พันล้านบาท ที่สำคัญ เกิดจากการลดลงของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 10 พันล้านบาท โดยที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการเพิ่มทุน และการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ	%	เงินฝาก	%	เงินกู้ยืม	%
ทวงถาม	9,858	10.38	25,146	27.91	548	2.36
ไม่เกิน 1 ปี	41,949	44.18	58,123	64.51	17,192	73.97

เกิน 1 ปี	43,139	45.44	6,834	7.58	5,503	23.67
รวม	94,946	100.00	90,103	100.00	23,243	100.00

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %
กระแสรายวันและ ออมทรัพย์	25,146	27.91	24,023	14.22	28,462	16.56
ประจำ	64,957	72.09	144,913	85.78	143,422	83.44
รวม	90,103	100.00	168,936	100.00	171,884	100.00

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวนประมาณ 5 พันล้านบาท โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 5.8 ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ในไตรมาสแรกของปี 2552 ธนาคารได้เพิ่มทุนโดยการให้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญแก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1:1 มีราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาทต่อหุ้น ธนาคารมีทุนชำระแล้วเพิ่มขึ้น จำนวน 2.5 พันล้านบาท ต่อมาธนาคารได้ทำการลดทุนโดยการลดราคามูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากมูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนด้ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 9.8

ในไตรมาสแรก ปี 2552 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ระดมดกเบี้ยจ่ายจำนวน 2.5 พันล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 2.5 พันล้านบาท อายุหุ้นกู้ 10 ปี วันครบกำหนด 27 มีนาคม 2562 การออกหุ้นกู้ด้อยสิทธินี้ได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ส่งผลให้ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 12.4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินกองทุน 7.9 พันล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่คำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ร้อยละ 12.0

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศต่ำกว่า 1 ปี ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง

จำนวน 23.6 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากร้อยละ 105 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ 17 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวม ร้อยละ 26 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ในปี 2552 ธนาคารฯ ได้ลงทุนเพิ่มในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด และบริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด จำนวน 45 และ 75 ล้านบาท ตามลำดับซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารฯ ที่ดำเนินธุรกิจด้านจัดการกองทุน และให้สินเชื่อและให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงธุรกิจระหว่างกัน

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอกเพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2552 ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าสอบบัญชี

- ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าสอบบัญชีจำนวนรวม 12,350,000 บาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชี

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ในรอบปีบัญชีดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนอื่นที่ไม่ใช่ค่าสอบบัญชีแก่ผู้สอบบัญชีภายนอก

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

เศรษฐกิจไทยปี 2552

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 4 ปี 2551 ประสบกับภาวะวิกฤติโลก ซึ่งส่งผลต่อเนื่องมายัง 3 ไตรมาสแรกของปี 2552 ดังสุภาษิตที่ว่า ในยามที่มีเคราะห์ เรื่องร้ายๆทั้งหลายมักพร้อมใจกันรุมเร้า เปรียบได้กับ “เคราะห์ซ้ำกรรมชด” หรือ “พระศุกร์เข้า พระเสาร์แทรก” เศรษฐกิจไทยถูกโหมกระพือด้วยเหตุการณ์ร้ายแรงต่าง ๆ นานาอย่างต่อเนื่องจากช่วงปลายปี 2551 จนถึงปี 2552 นอกเหนือไปจากปัญหาทางการเมืองซึ่งทำให้การใช้จ่ายภายในประเทศตกต่ำตั้งแต่ปี 2549 ทำให้เศรษฐกิจไทยเข้าสู่ภาวะถดถอยเป็นครั้งแรกหลังจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในเอเชียเมื่อปี 2540/41

มีเหตุการณ์ 2 ประการคือวิกฤติการเงินและความไม่แน่นอนทางการเมืองซึ่งเกิดขึ้นเกือบจะพร้อมกัน ในไตรมาส 4 ปี 2551 การแตกของฟองสบู่สังหาริมทรัพย์ในสหรัฐฯ นำมาซึ่งวิกฤตการณ์การเงินโลกอย่างรุนแรงในไตรมาส 4 ปี 2551 ทำให้เศรษฐกิจสหรัฐฯ เข้าสู่ภาวะถดถอยครั้งใหญ่ และได้ส่งผลกระทบไปถึงประเทศพัฒนาแล้วทั้งหลาย ทำให้เกิดการถดถอยของเศรษฐกิจโลกเป็นครั้งแรกนับตั้งแต่สงครามโลกครั้งที่ 2 นอกจากนี้ ค่าเงินบาทที่แข็งขึ้นจาก 36.22 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในต้นเดือนมีนาคม สู่ระดับ 33.32 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ณ สิ้นปี จากการอ่อนค่าของเงินดอลลาร์และการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดอย่างมากของไทย การส่งออกจากที่มีอัตราการขยายตัวในระดับสูงกลับต้องชะลอตัวลงอย่างมากในช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี 2551 และต่อเนื่องมาถึงปี 2552 การส่งออกของไทยหดตัวลงเกือบร้อยละ 20 ในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2552 และร้อยละ 13.9 ตลอดทั้งปี เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี ประเทศไทยซึ่งมีมูลค่าการส่งออกเท่ากับประมาณร้อยละ 70 ของมูลค่าเศรษฐกิจจึงได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากการหดตัวของการส่งออก

ปัญหาทางการเมืองได้ทวีความรุนแรงขึ้นในปลายปี 2551 และต่อเนื่องไปจนถึงต้นไตรมาส 2 ปี 2552 นอกจากปัญหาดังกล่าว ยังเกิดการแพร่ระบาดครั้งใหญ่ของไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ ปัจจัยทั้งหมดส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในประเทศหดตัวลงร้อยละ 7.2 ใน 11 เดือนแรกของปี 2552 ขณะที่การลดลงของการส่งออกและความตึงเครียดทางการเมืองส่งผลกระทบต่อการใช้ภาคเอกชน โดยการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนหดตัวลงร้อยละ 2.0 และร้อยละ 15.4 ตามลำดับในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2552

นอกจากที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น ในเดือนกันยายน 2552 ศาลปกครองมีคำสั่งระงับโครงการลงทุน 76 โครงการสำคัญในนิคมอุตสาหกรรมมาบตาพุดซึ่งรองรับอุตสาหกรรมหนักของประเทศเป็นหลัก ถึงแม้ว่าในภายหลังจะได้อนุญาต 11 โครงการให้ดำเนินการต่อไปได้ แต่ผลกระทบยังไม่บรรเทาเนื่องจาก 65 โครงการที่เหลือมีมูลค่าสูงถึงประมาณ 230,000 ล้านบาท ต่อมารัฐบาลได้จัดตั้งคณะกรรมการเพื่อหาทางออกที่เป็นที่ยอมรับ แต่ก็จะต้องใช้เวลาค่อนข้างนานกว่าคณะกรรมการจะมีข้อสรุป

ขณะเดียวกัน รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ใช้ความพยายามอย่างมากในการกระตุ้นเศรษฐกิจ อาทิ การที่ ธปท. ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจากร้อยละ 3.75 ในเดือนธันวาคม 2551 สู่ระดับร้อยละ 1.25 ในเดือนเมษายน 2552 ซึ่งเป็นการปรับลดถึงร้อยละ 2.50 ภายในช่วง 5 เดือน ขณะที่ในด้านมาตรการทางการคลัง รัฐบาลก็ได้ตั้งงบประมาณเพิ่มเติมที่มีมูลค่าถึง 116,700 ล้านบาท และเร่งการเบิกจ่าย ส่งผลให้การเบิกจ่ายในปีงบประมาณ 2552 เพิ่มขึ้น 197,413 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.26

ถึงแม้ว่ารัฐบาลและธปท. จะได้ใช้ความพยายามและดำเนินมาตรการช่วยเหลือต่างๆ อย่างมาก แต่ปัจจัยลบทั้งหลายก็ส่งผลต่อเศรษฐกิจไทยอย่างรุนแรง โดยใน 3 ไตรมาสแรกของปี 2552 เศรษฐกิจหดตัวลงถึงร้อยละ 5.0 นอกจากนี้

จากการลดลงของราคาน้ำมันและการหดตัวของอุปสงค์ภายในประเทศก็ได้ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปหดตัวลงร้อยละ 0.9 และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานขยายตัวเพียงร้อยละ 0.3 ซึ่งเป็นการเผชิญกับภาวะเงินฝืดครั้งแรกในรอบหลายทศวรรษ

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2553

เศรษฐกิจไทยในปี 2553 มีแนวโน้มที่จะได้รับผลจากปัจจัยสำคัญหลายประการ ประกอบด้วย ภาวะเศรษฐกิจโลก ความไม่แน่นอนทางการเมือง ค่าเงินบาท และนโยบายการเงินและการคลัง แต่โดยรวมแล้ว เป็นที่คาดกันว่าเศรษฐกิจไทยจะปรับตัวดีขึ้นในระดับหนึ่ง

เศรษฐกิจประเทศชั้นนำของโลกหลายแห่งได้ฟื้นตัวตั้งแต่กลางปี 2552 การฟื้นตัวดังกล่าวส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ต่างๆ ปรับตัวสูงขึ้น และทำให้เศรษฐกิจของประเทศผู้ส่งออกสินค้าโภคภัณฑ์ฟื้นตัวตามไปด้วย ซึ่งจากการฟื้นตัวและแรงเหวี่ยงของการฟื้นตัว ทำให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศประกาศเมื่อปลายปี 2552 ว่า ภาวะถดถอยของเศรษฐกิจโลกได้ผ่านพ้นไปแล้ว

แม้ว่าเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจหลักของโลกจะฟื้นตัว แต่ผลของวิกฤตก็ยังมีอยู่และอาจจะยาวนานกว่าที่หลายฝ่ายคาดไว้ สำหรับประเทศสหรัฐฯ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะที่เกิดจากหนี้ของครัวเรือนทรัพย์สินยังคงเพิ่มขึ้น และจำนวนธนาคารที่ล้มก็ยังคงเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ครัวเรือนสหรัฐฯ ยังต้องเพิ่มบดุลที่เสียหายไปจากการล่มสลายของราคาบ้านและต้องออมมากขึ้น ดังนั้น การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจึงมีแนวโน้มที่จะขยายตัวในระดับปานกลาง ที่น่าแปลกใจก็คือ สหภาพยุโรปและญี่ปุ่นกลับมีปัญหารุนแรงกว่าสหรัฐฯ กรณียุโรป ธนาคารหลายแห่งมีปัญหาจากการปล่อยสินเชื่อจำนวนสูงถึง 1.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ให้กับประเทศในยุโรปตะวันออกที่มีปัญหาทางการเงิน สัดส่วนที่ค่อนข้างสูงของสินเชื่อดังกล่าวอาจจะมีปัญหาในอนาคตอันใกล้ นอกจากนี้ ประเทศยุโรปขนาดเล็กบางแห่งที่รวมถึงสเปน ไอร์แลนด์และไอร์แลนด์ถูกกระทบอย่างรุนแรงภายหลังจากวิกฤตการเงิน ขณะที่กรีซต้องกลับมารักษาวินัยทางการคลัง ด้านเศรษฐกิจญี่ปุ่น ปัญหาภาวะเงินฝืดที่เกิดขึ้นเป็นเวลานานกว่า 20 ปี ได้กลับมาเป็นปัญหาอีกครั้ง ดังนั้น จึงคาดว่าเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะเศรษฐกิจชั้นนำกลุ่มจี-3 จึงมีแนวโน้มเติบโตในระดับที่ไม่สูงนัก ซึ่งก็จะส่งผลให้การส่งออกของไทยในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ น่าจะขยายตัวระดับปานกลาง คือ ประมาณร้อยละ 5-10

ในประเทศไทย ความไม่แน่นอนทางการเมืองมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นในช่วงต้นปี 2553 โดยฝ่ายที่ต่อต้านรัฐบาลได้ประกาศชุมนุมทางการเมืองครั้งใหญ่ อย่างไรก็ตาม คาดว่าจะไม่มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองที่สำคัญ ด้านนโยบายการเงินและการคลังนั้นก็มีแนวโน้มว่าจะสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจต่อไป ส่วนด้านนโยบายการคลัง รัฐบาลได้เริ่มโครงการลงทุนไทยเข้มแข็งระยะ 3 ปีประจำปีงบประมาณ 2553-2555 ที่ครอบคลุมเม็ดเงิน 1.43 ล้านล้านบาท โดยเป็นการลงทุนในหลายด้านรวมถึงโครงสร้างพื้นฐานและการพัฒนาแหล่งน้ำ ด้านนโยบายการเงิน ก็มีแนวโน้มที่จะผ่อนคลายต่อไป แม้ว่าจะมีความเป็นไปได้ที่จะมีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายเล็กน้อย จากสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้นนี้ จึงมีแนวโน้มว่าการใช้จ่ายในการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวในระดับปานกลางประมาณร้อยละ 3-4 และร้อยละ 5-10 ตามลำดับ จากการขยายตัวในระดับค่อนข้างต่ำของการส่งออกและอุปสงค์ในประเทศ การขยายตัวทางเศรษฐกิจในปี 2553 จะต่ำกว่าศักยภาพที่ประมาณร้อยละ 3-4 และปี 2553 จะเป็นอีกปีหนึ่งที่มีการเกิดดุลบัญชีเดินสะพัด ที่คาดว่าจะอยู่ที่ประมาณ 8.5-13 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือร้อยละ 3.0-4.5 ของจีดีพี

ด้านการเงินนั้น จากราคาน้ำมันดิบและราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกที่พุ่งสูงขึ้น ตลอดจนการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ คาดว่า อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานจะกลับมาเป็นบวกที่ร้อยละ 1.5-2.5 และร้อยละ 0.5-1.0 ตามลำดับ ในภาวะที่มีแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ ธปท.อาจจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายประมาณร้อยละ 0.25-0.50

ในช่วงครึ่งหลังของปี 2553 ค่าเงินบาทน่าจะแข็งขึ้นโดยเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 32-33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ขณะที่สินเชื่อบริษัทคาดว่าจะขยายตัวประมาณร้อยละ 5-10 ตามการเพิ่มขึ้นของอุปสงค์ในประเทศและการส่งออก

ด้านภาพลักษณ์

ปี 2552 นับเป็นปีแห่งการเปลี่ยนผ่านระหว่างการเป็น “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” และการก้าวเป็นส่วนหนึ่งในเครือข่ายระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) ภายใต้ชื่อ “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” อย่างเป็นทางการ ดังนั้น พันธกิจและภารกิจด้านภาพลักษณ์ จึงต้องดำเนินไปพร้อมกันแบบคู่ขนาน โดยในช่วงต้นปี 2552 ธนาคารภายใต้ชื่อเดิม “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” ยังคงดำเนินงานด้านการส่งเสริมภาพลักษณ์ควบคู่ไปกับการขยายและรักษาฐานลูกค้ารายใหญ่ของธนาคาร โดยผ่านทวิสต์ปวัฒน์ธรรม ซึ่งนับเป็นการจัดติดต่อกันเป็นปีที่ 6 โดยยังคงความเป็นเอกลักษณ์ของความเป็นเลิศในด้านการบริการ ควบคู่กับความรอบรู้ และความสามารถในการถ่ายทอดเรื่องราวได้อย่างน่าสนใจ และมีสีสันผ่านวิทยากร คือ อาจารย์ เผ่าทอง ทองเจือ โดยในช่วงต้นปีธนาคารได้ดำเนินการจัดทัวร์ จ.นครปฐม ให้แก่กลุ่มลูกค้ารวม 3 รอบ คือ วันที่ 17,18 มกราคม 2552 และวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552 ซึ่งมีลูกค้าของธนาคารเข้าร่วมทัวร์ดังกล่าวกว่า 150 คน ส่วนในช่วงปลายปี 2552 ธนาคารได้จัดทัวร์ จ.นครราชสีมา – บุรีรัมย์ (พิมาย - พนมรุ้ง) ให้แก่กลุ่มลูกค้า Diamond อีกครั้งหนึ่ง เมื่อวันที่ 19 – 20 ธันวาคม 2552 ซึ่งมีลูกค้าวีไอพีเข้าร่วมเดินทางกว่า 50 คน

ทั้งนี้ พันธกิจคู่ขนานในด้านภาพลักษณ์ ซึ่งถือเป็นภารกิจสำคัญที่ธนาคารได้เร่งดำเนินการไปควบคู่กัน ก็คือ การรีแบรนด์ดิ้ง (Re-branding) โดยได้เปลี่ยนชื่อใหม่เป็น “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2552 ซึ่งถือได้ว่าทำให้ไทยธนาคารเข้าร่วมเป็นหนึ่งในเครือข่ายระดับภูมิภาคของ CIMB Group ซึ่งรวมกันภายใต้แบรนด์ CIMB อย่างเป็นทางการ และด้วยการสนับสนุนของ CIMB Group ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จึงมีความพร้อมที่จะนำเสนอนวัตกรรมใหม่ทางด้านผลิตภัณฑ์และเพิ่มคุณค่าบริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้อย่างหลากหลายและครบวงจร

ในการรีแบรนด์ดิ้ง ธนาคารได้ดำเนินการผ่านการใช้สื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ และกิจกรรมทั้งภายในและภายนอกควบคู่กันไป เช่น

- การเปลี่ยนชื่อและโลโก้ ณ สาขาของธนาคาร และเครื่องเอทีเอ็มทุกแห่งทั่วประเทศ
- การปรับเปลี่ยนรูปแบบเอกสาร/สิ่งพิมพ์ต่าง ๆ เช่น เอกสารสำคัญและวัสดุทางการตลาด ประกอบด้วย เช็คบุคคล / เช็คนิติบุคคล / แคชเชียร์เช็ค / เช็คของขั้ว / Bill of Exchange / Demand Draft / Draft / สมุดคู่ฝากบัญชีเงินฝาก / บัตร ATM / กระดาษหัวจดหมาย – ซองจดหมายขนาดต่าง ๆ / แบบฟอร์มการขอใช้บริการประเภทต่าง ๆ / แผ่นพับบริการประเภทต่าง ๆ ของธนาคาร ฯลฯ
- การโฆษณาและส่งเสริมการขาย ซึ่งธนาคารได้ออกแคมเปญโฆษณาผ่านสื่อต่างๆ เช่น หนังสือพิมพ์ (ไทยรัฐ / เดลินิวส์ / ผู้จัดการรายสัปดาห์ / ฐานเศรษฐกิจ / Bangkok Post / โพสต์ทูเดย์ / กรุงเทพธุรกิจ / The Nation) สื่อวิทยุ (การเงินการธนาคาร / ผู้จัดการรายเดือน / BrandAge / Marketeer / GM / แพรว / Thailand Tatler) สื่อโฆษณากลางแจ้ง – OOH (Trivision @ Zuellig House) สื่อรถไฟฟ้า BTS (Body Wrap / In Train) สื่อ Online Display Ad.

เพื่อเปิดตัวธนาคารต่อสาธารณชน และต่อย้ายชื่อธนาคารให้เกิดการจดจำ ภายใต้**ปรัชญาหลักของกลุ่ม** คือ Forward Banking โดยนำสัญลักษณ์ที่เป็นรูปลูกศรในโลโก้ธนาคาร มาเป็นตัวนำในการสื่อสาร เพื่อให้เกิดการจดจำ โลโก้ธนาคารอีกทางหนึ่งด้วย

▪ **ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่** เช่น

บัตรเงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง MAXI RETURN เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากนวัตกรรมรูปแบบใหม่ครั้งแรกของประเทศไทย ซึ่งมีการโฆษณาบริการดังกล่าวผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น สื่อหนังสือพิมพ์ (กรุงเทพธุรกิจ / Bangkok Post / Post Today) เผยแพร่ในเดือน พฤษภาคม และมิถุนายน 2552 สื่อวิทยุ (FM. 90.5 / Business News Wave / FM.105.5 Eazy FM / FM. 89.5 Sweet FM) เผยแพร่ระหว่างวันที่ 25 พฤษภาคม – 15 มิถุนายน 2552

Preferred Banking นับเป็นครั้งแรกของประเทศไทยที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินด้าน Priority Banking และ Privileges ครอบคลุมเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยลูกค้า CIMB Preferred จะได้รับเอกลักษณ์ระดับภูมิภาค ซึ่งสามารถรับบริการพิเศษได้ ณ ศูนย์รับรองสมาชิก CIMB Preferred กว่า 80 แห่ง และ 1,150 สาขาธนาคารทั่วเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการผลิตสื่อสำหรับการโฆษณา / ประชาสัมพันธ์ ต่อกลุ่มลูกค้า เพื่อใช้ในการทำกิจกรรมทางการตลาด Preferred Banking ประกอบด้วย Welcome Pack (Folder / Envelope / Catalogue) / Business Letter Head / Folder / Bunting / Invitation Card พร้อมซอง / Birthday Card พร้อมซอง / Gift Wrapper และ Brochure

บริการด้านสินเชื่อบุคคล ธนาคารยังคงให้บริการอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนรูปแบบสื่อสิ่งพิมพ์ ซึ่งประกอบด้วย โปสเตอร์ แผ่นพับ เพื่อรองรับการปรับเปลี่ยนชื่อธนาคารใหม่ โดยปรับให้เป็นไปตาม Corporate Identity ของธนาคาร เพื่อเผยแพร่สื่อดังกล่าว ณ สาขาของธนาคารทั่วประเทศ

บริการโอนเงินระหว่างประเทศกับ MoneyGram International ธนาคารประกาศความร่วมมือทางธุรกิจกับ MoneyGram International เปิดจุดบริการโอนเงินระหว่างประเทศในประเทศไทย โดยผ่านสาขาของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552

บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Currency) โดยใช้รหัสของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารในพื้นที่ต่าง ๆ

กิจกรรมด้านภาพลักษณ์และสนับสนุนด้านการตลาดอื่น ๆ เช่น

งานเฉลิมฉลองการเปิดตัว “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” ในวันที่ 18 พฤษภาคม 2552 ซึ่งถือเป็นการรวมธนาคารนี้เข้าสู่ CIMB Group กลุ่มธนาคารที่มีเครือข่ายสาขาขนาดใหญ่ที่สุดในภูมิภาคอาเซียน โดยได้รับเกียรติจากคุณกรณ์ จาติกวณิช รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และคุณธวัช วัฒนเกส ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมเป็นสักขีพยานในพิธี พร้อมด้วยแขกรับเชิญจากองค์กรภาครัฐและเอกชนกว่า 1,000 คน

มหกรรมการเงิน ประจำปี 2552 หรือ “Money Expo 2009” ช่วงต้นเดือนพฤษภาคมธนาคารได้เข้าร่วมจัดนิทรรศการ ในงานมหกรรมการเงิน ครั้งที่ 9 ระหว่าง วันที่ 7 – 10 พฤษภาคม 2552 ณ ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ ภายใต้ชื่องาน “มหกรรมการเงิน ประจำปี 2552” หรือ “Money Expo 2009” นับเป็นโอกาสอันดีที่ธนาคารได้เปิดตัวภายใต้ชื่อ CIMB Thai (Re-branding) ต่อสาธารณชน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นครั้งแรก โดยจัดแบ่งพื้นที่เป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

กลุ่มที่ 1 เป็นพื้นที่หลักในการจัดบูธ ซึ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลทุกประเภท โดยจัดโปรโมชั่นพิเศษเฉพาะลูกค้าที่ใช้บริการในงาน นอกจากนี้ยังได้นำเสนอบริการด้านเงินฝาก สินเชื่อ SMEs ตลอดจนบริการของบริษัทในเครือ คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บิที จำกัด อีกด้วย

กลุ่มที่ 2 พื้นที่จัดกิจกรรมเพื่อสังคม โดยดำเนินการด้านกิจกรรมการเล่นเกมเพื่อสร้างสีสันให้แก่บูธของธนาคาร ซึ่งไม่มีบูธอื่นจัดในลักษณะนี้ โดยกิจกรรมดังกล่าว ทำให้บูธของธนาคารมีคนหนาแน่นตลอดเวลา ถือเป็นเอกลักษณ์และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร เนื่องจากเป็นกิจกรรมเพื่อสาธารณกุศล ซึ่งธนาคารเป็นผู้ริเริ่มเป็นครั้งแรก และประสบความสำเร็จมาอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยขอรับบริจาคเงินจากผู้ร่วมงาน 20 บาท และให้สิทธิ์ร่วมเล่นเกม พร้อมรับของที่ระลึก ธนาคารได้นำเงินทั้งหมดที่ได้จากการจัดกิจกรรมดังกล่าวเกือบ 800,000 บาท ไปจัดซื้ออุปกรณ์ / เครื่องมือทางการแพทย์ ฯลฯ บริจาคให้แก่สถานอนามัยบ้านรุน จ.พระนครศรีอยุธยา

ทั้งนี้ บูธของธนาคารในงานมหกรรมการเงินที่ศูนย์สิริกิติ์ในปีนี้ออกแบบภายใต้แนวคิด Moving Forward โดยใช้ “ลูกศร” สัญลักษณ์ของธนาคารประกอบการออกแบบอย่างสวยงามและโดดเด่น จนได้รับการตัดสินจากคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับรางวัลดีเด่น – รางวัลบุญสวยงามประเภทพื้นที่ขนาดใหญ่ ซึ่งเป็น 1 ใน 13 รางวัลบุญสวยงาม

- งานเลี้ยงรับรองอาหารค่ำ เนื่องในโอกาสการประชุม International Advisory Panel Meeting 2009 in Bangkok โดยธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นเจ้าภาพในการจัดงานเลี้ยงรับรองอาหารค่ำให้แก่คณะผู้บริหารและที่ปรึกษาของ CIMB Group ที่เดินทางมายังประเทศไทยเพื่อร่วมการประชุมใหญ่ประจำปี 2009 ตลอดจนแขกผู้มีเกียรติ และกลุ่มลูกค้าวิไอพีของธนาคาร ซึ่งจัดขึ้นภายใต้แนวคิด “สยามนาวา...สายน้ำแห่งอารยธรรม” ณ ห้องชมวัง ราชนาวิกสภา เมื่อคืนวันที่ 30 ตุลาคม 2552 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นโอกาสในการพบปะสังสรรค์ และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกลุ่มแขกผู้มีเกียรติชาวไทยและคณะผู้บริหารของ CIMB Group ทั่วภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีดาโต๊ะ ศรี นาเซียร์ ราชัด ประธานบริหารกลุ่ม เป็นประธานในงานเลี้ยงดังกล่าว

- การจัดงานเลี้ยงเปิดตัวบริการ “CIMB Preferred” ณ Globe โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ กรุงเทพฯ ซึ่งได้รับเกียรติจากกลุ่มลูกค้าเงินฝากของธนาคารเข้าร่วมงานกว่า 200 คน บริการนี้ถือเป็นครั้งแรกในประเทศไทย โดยที่ลูกค้า Preferred ของธนาคารจะได้รับสิทธิพิเศษต่างๆ ที่ครอบคลุมในระดับภูมิภาคอาเซียนจากเชิงรายได้ถึงบาทหลักว่า 1,150 สาขา

- งานสัมมนา “กลยุทธ์การดำเนินโครงการอนุรักษ์พลังงานสำหรับโรงพยาบาล” ซึ่งธนาคารได้ร่วมมือกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน จัดงานสัมมนากลยุทธ์การดำเนินโครงการอนุรักษ์พลังงานสำหรับโรงพยาบาล พร้อมมอบโล่ที่ระลึกด้านการอนุรักษ์พลังงานให้กับผู้บริหารของโรงพยาบาล 7 แห่ง

- งานสัมมนา “3rd EUROMONEY THAILAND INVESTMENT FORUM: NAVIGATING UNCERTAINTY – THAILAND'S PATH FORWARD” ระหว่างวันที่ 9 – 10 มิถุนายน 2552 ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ กรุงเทพฯ ซึ่ง CIMB Group ได้ร่วมเป็นหนึ่งในผู้สนับสนุนหลัก โดยมีธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ร่วมออกบูธแนะนำบริการ มีผู้บริหารจากองค์กรต่าง ๆ ทั้งบริษัทไทยและต่างประเทศ ตลอดจนสื่อมวลชนเข้าร่วมในงานกว่า 2,000 คน พร้อมกันนี้ ดาโต๊ะ ศรี นาเซียร์ ราชัด ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม ได้ร่วมเป็นหนึ่งในผู้กล่าวสุนทรพจน์ด้วย นับเป็นการสร้างภาพลักษณ์ และความพร้อมในการดำเนินธุรกิจของธนาคารต่อกลุ่มเป้าหมายเฉพาะกลุ่มได้เป็นอย่างดี

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายจักรมนต์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ	62	- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต California State University, Northridge, U.S.A - เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 39 <u>ประวัติการอบรม</u> - Role of the Chairman Program (RCP) - Current Issue Seminar (CIS) - Director Certification Program (DCP) - Audit Committee Program (ACP) - Financial for Non-Financial Director (FND) - Director Accreditation Program (DAP)	ไม่มี (0.00%)	2552 – ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจ	สำนักนายกรัฐมนตรี
				2552 – ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยบูรพา
				2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
				2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
				2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิพัฒนาอุตสาหกรรม
				2547 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา	บมจ.ปตท.
				2546 – 2552	กรรมการนโยบายการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
				2548 – 2552	กรรมการอิสระประธานกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยออยล์
				2550 – 2551	ประธาน	สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์
				2549 – 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
				2548 – 2551	ประธานกรรมการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
				2548 – 2551	ประธาน	มูลนิธิเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
				2547 – 2551	ปลัดกระทรวง	กระทรวงอุตสาหกรรม
				2547 – 2551	กรรมการ	องค์การเพิ่มผลผลิตแห่งเอเชีย
				2547 – 2551	ประธาน	สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
				2547 – 2551	ประธาน	สถาบันยานยนต์
				2547 – 2551	ประธาน	สถาบันพัฒนาอุตสาหกรรมสิ่งทอ
				2545 – 2551	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
				2547 – 2549	ประธานกรรมการ	บจ. อวิวา (ประเทศไทย)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง รองประธานกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา	59	- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants	- (%0.00)	ตั้งแต่ 2549 ตั้งแต่ 2549 ตั้งแต่ 2548 ตั้งแต่ 2548 2542 - 2549	Advisor Non - Independent Non - Executive Director Director Chairman and Independent Non - Executive Director Executive Director	CIMB Investment Bank Berhad CIMB Group Holdings Berhad CIMB - GK Plc Ltd Tanjong Plc. CIMB Investment Bank Berhad
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	63	- ปริญญาโท การบัญชี Virginia Polytechnic and State University, USA - ปริญญาตรี การบัญชี Virginia Polytechnic and State University, USA <u>ประวัติการอบรม</u> Director Certification Program (DCP)	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2550 – 2552 2541 – 2552 2529 – 2552 2536 – 2552 2523 – 2552 2516 – 2552 2521– 2549	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บจ. ไตรคอร์ เอพท์ซอสซิง (ประเทศไทย) บจ. กาญจนพาณิชย์ ลิตซิง บลจ. ทหารไทย (หมดวาระ 2 ตุลาคม 2552) บจ. เอสเอ คอร์ปอเรท รีสตรัคเจอร์* บจ. อี เอส เซอร์วิสเซล * บจ. ซีเอ็มซี คอนซัล แดนท์ เซอร์วิสเซล จำกัด* บจ. เอซี คอนซัลแดนท์ เซอร์วิสเซล* บจ.เคบี แอ็ดไวเซอร์* บจ. ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส * อยู่ระหว่างการดำเนินการปิดบริษัท
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา	60	B.A. (Hons) International Relations, Universiti Malaya <u>ประวัติการอบรม</u> The Non-Executive Director Development Series August 2009 “Corporate Governance” by PriceWaterhouseCoopers	ไม่มี (0.00%)	2548 – 2551 2545 – 2548	Ambassador of Malaysia Ambassador of Malaysia	The Kingdom of Thailand The Kingdom of Spain

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
5. 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 - Sasin Senior Executive Program, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน - 2544 2533 - 2544 2530 - 2533	กรรมการ กรรมการ รองผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการเงิน ผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน	บจ. พีทีที ไอซีที โซลูชั่นส์ บจ. เอนเนอร์ยี่ คอมเพล็กซ์ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม บมจ. ปิโตรเคมีแห่งชาติ
6. นางวาทนันท์ พิเทอร์ลิด กรรมการอิสระ ประธานกรรมการในคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา	49	- AB Bryn Mawr College, PA USA. <u>ประวัติการอบรม</u> - Certificate, Singapore Institute of Directors course : Role of Directors	- (%0.00)	Present 2539 - 2549	Independent Director Non-Executive Director Director Chief of staff, Asia ex-Japan Managing Director, Investment Banking	CIMB Group Holdings Berhad Asia Capital Advisory PTE Ltd. Goldman Sachs Asia LLC, Hong Kong
7. นายปรีชา อุ่นจิตติ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานคณะกรรมการพิจารณาเงินเชื่อ ระดับ 2	64	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - Director Certification Program (DCP) - Finance for Non-Finance Director (FN) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2547 - 2550	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ	บจ. บีที ประกันภัย บมจ. อีสเทิร์นสตาร์ รีเทลเอสเตท บจ. อีสเทิร์น สตาร์ รีเสิร์ช บจ. คอน-พลัส แอนด์ แมนเนจเม้นท์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายเคนนี่ คิม กรรมการ ประธานสำรองในคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	42	- Masters of Science in Finance, University of Lancaster, UK - A fellow of the Association of Chartered Certified Accountants, UK - A member of the Malaysian Institute of Accountants - A member of Institute of Chartered Accountants in England and Wales, Finance Faculty ประวัติการอบรม - Blue Ocean Strategy Course Certification Workshop, Various Invited Speakers	- (%0.00)	2544- ปัจจุบัน	Group Chief Financial Officer and Head of Group Strategy and Finance Division	CIMB Investment Bank Berhad
9. นายชิน หยวน หยิน กรรมการ ประธานสำรองในคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย	63	- Master of Business Administration , University of Hull - Bachelor of Economics (Honours), University of Malaysia - Fellow of the Chartered Institute of Marketing ประวัติการอบรม - International Banking Program, Manchester Business School - Program in Leading Charge & Organizational Transformation, Harvard University	- (%0.00)	2553 2550 - 2552 2542 - 2548	Advisory Board Member Consultant Executive Vice President and Head, Group Consumer Financial Services Division	Official Monetary & Financial Institutions Forum (OMFIF) TPG, Fort worth, Texas. OCBC Bank, Singapore

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นายสุภัค ศิวะรักษ์ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประธานคณะกรรมการ Basel II กรรมการในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2	53	- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ University of Pennsylvania, U.S.A. - ปริญญาโท ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Tufts University, Massachusetts, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ และวรรณคดี ภาษาอังกฤษ Georgetown University, U.S.A. ประวัติการอบรม - Directors Certification Program (DCP) - Directors Accreditation Program (DAP) - หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX IV) - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 2550	ไม่มี (0.00%)	2551 – 2552 2551 – 2552 2546 – 2551	กรรมการ, กรรมการบริหาร, ค่าตอบแทน ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บลจ. ทหารไทย บมจ.ธนาคารทหารไทย
11. นางดวงพร สุจริตานุกิต รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	56	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน	ไม่มี (0.00%)	2552 2544 - 2545 2539 - 2542	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการอำนวยการ คณะกรรมการที่ปรึกษา กรรมการ คณะกรรมการพลังงาน กรรมการ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ประกอบการและครู โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา มูลนิธิยุทธศาสตร์ ณ นคร หอการค้าไทย บจ. บีที ประกันภัย บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		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				(มหาชน)
12. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม รักษาการ สายธุรกิจรายย่อย	58	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ State University of New York at Binghamton, สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Central Missouri State University , สหรัฐอเมริกา	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน ประสบการณ์	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ Vice President Vice President	บจ. บีที ลีสซิ่ง บจ. บีทีเวลด์ดีส์ บจ. บีที ประกันภัย บมจ. ธนาคาร เอเซีย บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ฟรีเมียร์ จำกัด บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ A.G.C.(ประเทศไทย)จำกัด (บริษัทในเครือธนาคาร Westpac ประเทศออสเตรเลีย) ธนาคาร แห่งอเมริกา ธนาคาร เซสแมนฮัตตัน
13. นายลี เต็ก เล็ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	51	B.Science Hons (II), University of Malaya, Malaysia <u>ประวัติการอบรม</u> Global Business Consortium, London Business School	ไม่มี (0.00%)	2550 - 2551 2549 - 2550 2548 - 2549 2547 - 2548 2546 - 2547 2539 - 2546 2527 - 2539	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	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

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
				2523 - 2527	Operations Officer to Dealer	Malayan Banking Bhd
14. นายเอกชัย ติวตานนท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	56	- นิติศาสตรมหาบัณฑิต (LLM) มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา - เนติบัณฑิตไทย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน 2538 - 2542	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและ ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย	บจ. บีที ประกันภัย บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร บลจ. บีที บจ. เซลล์แห่งประเทศไทย
15. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	47	- Master of Business Administration (Finance), University of Pittsburgh - Master of Science (Information Systems), Golden Gate University - เศรษฐศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - CFO Becoming a Strategic Partner, University of Pennsylvania, USA - Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK - System Analysis Certification Program, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - System Analysis จากคณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี (0.00%)	2547 – 2552 2543 – 2547 2541 – 2543 2539 – 2541	ผู้จัดการสายข้อมูลการบริหารและวางแผน Head of Business Finance and Strategy, Wholesale Bank Vice President, Financial Control Department Vice President, Country Finance Officer	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์และธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์นครธน (ประเทศไทย) ธนาคาร ซิตี้แบงก์ (ประเทศไทย) ธนาคาร แห่งอเมริกา

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
17. นางปทุมา ณ เชียงใหม่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	54	- Master of Science Business (Marketing) University of Wisconsin-Madison - Master of Business Administration (Finance & Management) University of Wisconsin-Madison - Bachelor of Education (Education Psychology) Chulalongkorn University	ไม่มี (0.00%)	2549 - 7 ก.ย. มี.ค. 48 - พ.ค. 48 ก.ค. 47 - มี.ค. 48 เม.ย. 47 - ก.ค. 47 2542 - 2547 2538 - 2541	Director Director & EVP Managing Director Executive Director Director & First-SEVP Director & SEVP	BT Securities Co., Ltd. GE Money Finance GE Money Finance GE Capital (Thailand) Ayudhya Investment & Trust Plc. Ayudhya Investment & Trust Plc.
18. นายวิ คิม เป็ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	50	- Bachelor of Arts (Hons), University of Malaya <u>ประวัติการอบรม</u> - 16th World Congress on Information Technology, Multimedia Development Corporation - Global Operation Risk Management Forum (London), The Risk management Association (RMA) - Entrepreneurship: Building and Growing New venture by Dr. Michael J. Roberts	ไม่มี (0.00%)	2549 - 2552 2546 - 2549 2543 - 2546 2537 - 2543 2534 - 2537 2531 - 2534	Director/ Programme Director, transformation Office (CEO Office) and GIOD-PMO Head Chief Operation Officer Various Management Position Head of Special Projects, CEO Office Senior Consultant Head of Special Projects, Internal Audit Division	CIMB Investment Bank Berhad. SBB Mutual Berhad (now CIMB Wealth Advisors Berhad) I-System Consulting (now CMS I-System Berhad) American International Assurance Co., Ltd. Price Waterhouse Consulting (now PricewaterhouseCoopers) Perwira Affin Bank Berhad (now Affin Bank)
19. นายก่อภพ วัฒนสิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	51	- ปริญญาเอก คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยชินนาติ รัฐโอไฮโอ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยเคนดิกกี สเตท รัฐเคนดิกกี สหรัฐอเมริกา	ไม่มี (0.00%)	2546 - 2552 2544 - 2546 2542 - 2544	หัวหน้าด้าน HR Client Service เจ้าหน้าที่ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล ระดับประเทศ หัวหน้ากลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล	บมจ.ธนาคาร ไทยพาณิชย์ Citibank N.A. บมจ.ธนาคารดีบีเอส ไทยท努

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- ปริญญาตรีศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง				
20. นางสาวชิง วัย ยี่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน	45	- Emile Woolf, UK ACCA - Bachelor of ACCTG (Hons) <u>ประวัติการอบรม</u> - PKMC Certificate Institute of Bankers Malaysia - Stockbroking Dealers Representative's Exam Securities Commission	ไม่มี (0.00%)	2550 - 2552 2545 - 2549 2544 - 2544 2243 - 2543 2541 - 2542 2539 - 2541 2537 - 2539 2536 - 2537	Asst General Manager Senior Manager Manager Asst Manager Accountant Manager Finance and Settlement Settlement Manager / Acco Untant Accounts Officer	CIMB Investment Bank BHD CIMB Investment Bank BHD CIMB Investment Bank BHD CIMB Investment Bank BHD CIMB Investment Bank BHD Sepien Asset Management SDN BHD Sepien Asset Management SDN BHD Mohaiyani Securities SDN BHD
21. นางธีรภรณ์ รตโนภาส ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน	41	ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (0.00%)	2551 - ปัจจุบัน 2549 - 2551	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน หัวหน้าทีม Finance Core Banking	บมจ. ธนาคาร ไทยธนาคาร

หมายเหตุ : ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2552 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2551

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 52 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 51 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายวิวัฒน์ เวทยานุกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	1	1	-
นายภราดร ภคพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	1	1	-

เปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2552 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2551

รายละเอียด	ณ วันสิ้นปี 2552 (หุ้น)	ณ วันสิ้นปี 2551 (หุ้น)	ผลต่าง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายเอกชัย ติวตานนท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ			
- บริษัท บีที ทีปริกษาธุรกิจ จำกัด	1	1	-
นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่			
1. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) 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 บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด	1	1	-
นายธนิศ อ่อนนุช หัวหน้าทีมบริการและสนับสนุนธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม			
1. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	10	10	-
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด	1	1	-
3. บริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด	1	1	-
4. บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด	1	1	-
นายอานนท์ ลิ้มมงคล หัวหน้าทีมบริหารตราสารทุน			
1. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	1	1	-
2. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	10	10	-

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย							บริษัท ร่วม	บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง														
		1	2	3	4	5	6	7		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1.ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	/, D									/	V	/												
2.นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	/, A												/	/	/	/	/	/						
3.ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	/, C																							
4.นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	/, C																		//	/				
5.นางวาทนันท์ พิเทอร์ลิค	/																				R	/		
6.นายปรีชา อุ่นจิตติ	/			V																		/A	/	
7.นายเคนนี่ คิม	/																							
8.นายชิน หยวน หยิน	/																							
9.นายสุภัค ศิวะรักษ์	/																							
10.นางดวงพร สุจิตตานุกูต	//																							
11.นายสุรัชย์ จิตรตันเสนีย์	//			/	N			N																
12.นายลี เต็ก เล็ง	//	/																						
13.นายเอกชัย ดิวิตานนท์	//		N	/			N																	
14.นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	//																							
15.นายวี คิม เป็ง	//																							
16.น.ส.อิง วัย ยี่	F																							
17.นางธีรภาภรณ์ รตโนภาส	S																							

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย							บริษัท ร่วม	บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																											
		1	2	3	4	5	6	7		1	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33									
18. นายดาเนียล แชนตัน คาร์โรล ⁽¹⁾	/									/	/																										
19. นายรันเวียร์ เดวัน ⁽²⁾	/											/ V	/ V	/																							
20. นายทวี บุตรสุนทร ⁽³⁾	/, V														V	V	V	V	V	V	/	/															
21. นายธาริน ทิวารี ⁽⁴⁾	/, C																																				
22. นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว ⁽⁵⁾	/, A																						V	M	A	A	/										
23. นายชำนาญ วังตาล ⁽⁶⁾	//									/																											
24. นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี ⁽⁷⁾	E		/				/																														

- (1) นายดาเนียล แชนตัน คาร์โรล ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2552
- (2) นายรันเวียร์ เดวัน ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2552
- (3) นายทวี บุตรสุนทร ลาออกจากการเป็นกรรมการ / ประธานคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552
- (4) นายธาริน ทิวารี ลาออกจากการเป็นกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2552
- (5) นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว ลาออกจากการเป็นกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2552
- (6) นายชำนาญ วังตาล ลาออกจากการเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2552
- (7) นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี ลาออกจากการเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2552

หมายเหตุ

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

บริษัทย่อย

- | | | |
|--|--|--------------------------------------|
| 1. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด
(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด") | 2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด | 3. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด |
| 4. บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด | 5. บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด | 6. บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด |
| 7. บริษัท บีทีเวลด์ลีส จำกัด | | |

บริษัทร่วม

1. บริษัท เวิลด์ คลาส เรนท อะคาร์ จำกัด

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

- | | | |
|---|---|--|
| 1. CIMB Group Holdings Berhad
(เดิมชื่อ Bumiputr – Commerce Holdings Berhad) | 2. Tanjong Public Limited Company | 3. RC Capital Sdn Bhd |
| 4. บริษัท กาญจนพาณิขย์ ลีสซิ่ง จำกัด | 5. บริษัท เอส เอ คอร์ปอเรชั่นส์เทรดดิ้ง จำกัด | 6. บริษัท อีเอส เซอร์วิสเชส จำกัด |
| 7. บริษัท ซีเอ็มซี คอนซัลแตนท์ เซอร์วิสเชส จำกัด | 8. บริษัท เอซี คอนซัลแตนท์ เซอร์วิสเชส จำกัด | 9. บริษัท เคบี แอ็ดไวเซอร์ จำกัด |
| 10. บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) | 11. บริษัท เอนเนอร์ยี คอม เพล็กซ์ จำกัด | 12. TPG Capital Asia |
| 13. Asia Capital Advisory PTE Ltd. | 14. บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ รีเทลเอสเตท จำกัด (มหาชน) | 15. บริษัท อีสเทอร์น สตาร์วีส์อาร์ท จำกัด |
| 16. Shenzhen Development Bank | 17. Lenovo Group | 18. Shriram Transport Finance Company Limited, MUMBAI, India |
| 19. Parkway Group Healthcare, Singapore | 20. BTPN Jakarta Indonesia | 21. บริษัท คาเธ่ย์ลีสแพลน จำกัด (มหาชน) |
| 22. บริษัท ยูเนี่ยน ปีโตรเคมีคอล จำกัด (มหาชน) | 23. บริษัท ไดอิจิ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 24. บริษัท นูย์เอ็นเอฟซี จำกัด (มหาชน) |
| 25. บริษัท ไออีซี บีซิเนส พาร์ทเนอร์ส จำกัด | 26. บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 27. บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) |
| 28. บริษัท ราชนูรีเพาเวอร์ จำกัด | 29. บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด | 30. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย |
| 31. บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด | 32. บริษัท ประปาปทุมธานี จำกัด | 33. บริษัท สตาร์ ชานทารี แวร์ จำกัด |

<u>เอกสารแนบ 3</u>	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
<u>เอกสารแนบ 4</u>	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน
<u>เอกสารแนบ 5</u>	หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)

เอกสารแนบ 3

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน สำหรับปี 2552 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบมีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากครบวาระและมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ โดยมีการประชุมตลอดทั้งปี รวม 12 ครั้ง ดังนี้ นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว อดีตประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และ นาย ธาริน ทิวารี อดีตกรรมการตรวจสอบ เข้าประชุม รวม 7 ครั้ง (ประชุมครั้งสุดท้ายเดือนกันยายน) นายชัชวาล เตียมศิริ กรรมการตรวจสอบ เข้าประชุม รวม 11 ครั้ง Dato' shaarani bin Ibrahim เข้าประชุม รวม 10 ครั้ง (ประชุมครั้งแรกเดือนเมษายน) และนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบคนใหม่ เข้าประชุมรวม 5 ครั้ง (ประชุมครั้งแรกเดือนตุลาคม)

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยจะครอบคลุมงานตรวจสอบของธนาคาร บริษัทในเครือของธนาคาร และงานของทีมงานกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ สารสำคัญในการประชุมครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้

1. พิจารณาและอนุมัติแผนงานตรวจสอบและงบประมาณประจำปี ของด้านตรวจสอบภายใน และทีมงานกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ พร้อมทั้งทบทวนแนวทางปฏิบัติงาน และการพัฒนาบุคลากรของด้านตรวจสอบภายใน และทีมงานกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อให้ทันสมัย สอดคล้องตามแนวทางปฏิบัติสากลและตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. พิจารณางบและรายงานทางการเงินให้ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมทั้งคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อคณะกรรมการของธนาคารและ ผู้ถือหุ้น
3. พิจารณาและให้ความเห็นและข้อเสนอแนะรายงานผลการตรวจสอบของด้านตรวจสอบภายใน ทั้งงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยง
4. พิจารณารายงานการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและระเบียบงานของธนาคาร
5. พิจารณารายงานการตรวจสอบคุณภาพสินเชื่อ กระบวนการอำนวยการยืมสินเชื่อ การอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งการปฏิบัติงานติดตามภายหลังการอนุมัติสินเชื่อแก่ลูกหนี้ธนาคาร
6. พิจารณารายงานการกำกับ การปฏิบัติงานธุรกรรมหลักทรัพย์ในประเภทที่ธนาคารได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

7. พิจารณารายงานการกำกับกับการนำส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตลอดจนรายงานการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่สอบถามมายังธนาคาร
8. พิจารณาข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และด้านตรวจสอบภายใน เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
9. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติภารกิจและหน้าที่อย่างอิสระและด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่เพื่อผลประโยชน์ขององค์กร จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีประสิทธิภาพและมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีการรายงานผลการตรวจสอบในเรื่องที่สำคัญๆ โดยด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง พร้อมทั้งติดตามการแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าการแก้ไขได้มีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4**รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากล โดยเลือกใช้นโยบาย บัญชีที่เหมาะสมและมีความต่อเนื่อง ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่เหมาะสมที่สุดในการจัดทำ มีการ เปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่ง ประเทศไทยและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่ง ทรัพย์สิน และเพื่อเป็นการป้องกันการทุจริตหรือการปฏิบัติที่มีความผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแล รับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน ทั้งนี้ ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ในเรื่องเหล่านี้จะปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและ สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

(นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช)
ประธานกรรมการ

(นายสุภค ศิวะรักษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 5

แบบ 56-3

หนังสือรับรองงบการเงิน

งบการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ชื่อผู้สอบบัญชี นางสาวรัตนา จาละ สังกัดสำนักงาน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

บริษัทได้พิจารณาข้อมูลในงบการเงินนี้ซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้จากการจัดทำด้วยความระมัดระวังของผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัทและผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบงานด้านบัญชีของบริษัท บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นายปรีชา อุณจิตติ	กรรมการ	

*หมายเหตุ หากเกิดกรณีที่บุคคลผู้มีอำนาจลงนามไม่สามารถลงนามในหนังสือรับรองงบการเงินในวันที่มีการยื่นหนังสือต่อสำนักงานได้ บริษัทซึ่งเป็นผู้ออกหลักทรัพย์จะต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในเอกสารทันทีเมื่อกรณีอันเป็นเหตุให้ไม่สามารถลงนามได้สิ้นสุดลง เว้นเสียแต่ว่าบุคคลนั้นอยู่ภายใต้สภาวะที่ไม่สามารถควบคุมตนเองได้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเจ็บป่วยทางร่างกายหรือจิตใจ ในกรณีดังกล่าว บริษัทไม่จำเป็นต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในหนังสือรับรองงบการเงินแต่อย่างใด