

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
1. ข้อมูลทั่วไป	ส่วนที่ 1 1-4
2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	ส่วนที่ 1 5-10
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 11-19
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	ส่วนที่ 1 20-30
5. ทฤษฎีเงินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 31-33
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 1 34
7. โครงสร้างเงินทุน	ส่วนที่ 1 35-37
8. การจัดการ	ส่วนที่ 1 38-82
9. การควบคุมภายใน	ส่วนที่ 1 83-84
10. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 1 85-96
11. สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน	ส่วนที่ 1 97-105
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	ส่วนที่ 1 106-110
ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	ส่วนที่ 2 111
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	ส่วนที่ 2 112-124
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	ส่วนที่ 2 125-128
เอกสารแนบ 3 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	ส่วนที่ 2 129-131
เอกสารแนบ 4 รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	ส่วนที่ 2 132
เอกสารแนบ 5 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	ส่วนที่ 2 133
เอกสารแนบ 6 หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)	ส่วนที่ 2 134

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 กรุงเทพฯ 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 ไพร์วห่อเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด 179/74-80 อาคารบางกอกซิดีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ : 0-2344-1000, 0-2286-9999 โทรสาร : 0-2286-5050
โดย -	นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
-	นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442
-	นางอุณากร พฤตธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

ผู้ทรงคุณวุฒิทางกฎหมาย :

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

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

	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	บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด 889 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111-8	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	75,000,000	74,999,994	99.99
3	บริษัท ซีที คอล จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 17 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2638-8000	ติดตามทวงหนี้และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
4	บริษัท เวิลด์ลีส 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
5	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด 109 หมู่ 8 ถ. บางนา-ตราด กม. 2.5 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทร. 0-2398-0027 โทรสาร. 0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
6	บริษัท เอ็ม โฮม เอสพีวี 3 จำกัด 1006/420 ชั้น 1 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเช็กคิวทีฟ เพลส ถนนเจริญนคร บางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
7	บริษัท ตวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2236-0361 โทรสาร. 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
**8	บริษัท เซ็นจูเมทัล (ประเทศไทย) จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 18 ห้อง 1804 ถ. สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2654-3223-5	ผลิตลวดเชื่อม	หุ้นสามัญ	200,000	20,000	10.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
9	บริษัท ชันวอินเตอร์เทรด จำกัด 255 หมู่ 5 ถ. สุวรรณศร ต. นนทรี อ. กบินทร์บุรี จ. ปราจีนบุรี โทร. 0-2543-6730-3	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
*10	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ โทร. 0-2541-4006	จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
*11	บริษัท พี.ซี. พัฒนาการทรัพย์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2626-7000	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
*12	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
*13	บริษัท จัดหางานอิเล็กทรอนิกส์ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิสเชส จำกัด 295 ถนนพระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางค้อแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
*14	บริษัท โกลเบล ดิสซิง จำกัด 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 9 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2652-0730	ดิสซิง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
*15	บริษัท ที.พี.เอฟ. ดิสซิง จำกัด อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ดิสซิง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
*16	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี แอนด์ แคปปิตอลแมนเนจเม้นท์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
17	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถนนนนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
18	บริษัท ไทย - อัลตราออดีพาร์ท จำกัด (บริษัทร้าง) 59/1 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง 36 ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่ายอะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
19	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ส ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
20	บริษัท สีสีกม่า (ประเทศไทย) จำกัด 36 หมู่ 14 นิคมอุตสาหกรรมบางชัน ถนนเสรีไทย แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ	อุตสาหกรรมเคมี	หุ้นสามัญ	60,600,000	8,400,000	13.86

หมายเหตุ - * อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี
 - ** ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2553

2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลเพื่อให้ผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคงและน่าเชื่อถือตลอดจนองค์กรที่ยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารและลดความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งโดยมีหลักการที่ว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้ง กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจธนาคารสายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

การกำหนดและการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องหรือเหมาะสมจะส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุน และโอกาสในการประสบความสำเร็จของธุรกิจธนาคารได้ การบริหารและลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นปัจจัยที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งมาโดยตลอด จึงกำหนดให้การจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงในการพิจารณากันก่อนอย่างถี่ถ้วน มีการทำ SWOT Analysis อย่างรัดกุม เพื่อให้มั่นใจว่าแผนและเป้าหมายธุรกิจสามารถบรรลุผลสำเร็จได้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดแผนและเป้าหมายอย่างใกล้ชิด นอกจากนั้นหลังจากที่ได้เริ่มมีการดำเนินการตามแผน คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะมีการติดตามและทบทวนผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญ ๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการซึ่งตรวจสอบและถ่วงดุลซึ่งกันและกัน ตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดี อันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องให้ความสนใจใฝ่อยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์การแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่ง อย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ BIS Trigger ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริษัทด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริม สร้างมลู ค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจน มีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยงธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง(Risk Grading Tools) ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือกลั่นกรองและประเมินความเสี่ยง (SMEs Filter) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเริ่มดำเนินการระหว่างปี 2552-2553 จะยังคงมีการดำเนินการต่อไปในปีนี้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืม เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ซึ่งรวมการทดสอบกลับความแม่นยำ (Back-testing) กับแบบจำลองความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2553 เป็นต้นมา ธนาคารเริ่มมีการใช้ระบบ Murex ซึ่งเป็นระบบการบริหารเงินสำหรับการติดตามและควบคุมเพดานความเสี่ยงด้านตลาด อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ใน Banking Book ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลาและรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต อีกทั้งนำ Management Action Trigger (MAT) มาใช้เป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงาน MAT จะนำเสนอต่อ ALCO เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร สำหรับ Trading Book นั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมใน Trading Book จะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมดังกล่าวทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการใช้ Value-at-Risk (VaR) Limit และ One Basis Point Shift (PV01) Limit เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ เช่น Value-at-Risk (VaR) Limit, FX Net Open Position Limit และ Stop Loss Limit และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark to Market ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอด้วย

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุม ดูแล ระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น จะมีเครื่องมือควบคุมส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap MAT) เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจาก Mismatch Positions ของกระแสเงินสดรายวัน และป้องกันหรือชะลอการระดมทุนไม่ให้มีปริมาณที่มากเกินไปอย่างต่อเนื่อง หากสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารจะเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ได้แก่ อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤติของธุรกิจธนาคาร) และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงิน

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการมีกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ การขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการจัดการที่ดี ตลอดจนปัจจัยความเสี่ยงด้านบุคลากร ระบบกระบวนการและเหตุการณ์ภายนอกต่างๆ ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ทางการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้ ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง แนวทางการปฏิบัติงาน และการควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ให้มีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหรือ พิจารณากลับกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำเรื่องเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบและเหตุการณ์ภายนอก อีกทั้งกำหนดให้ผู้บริหารหน่วยงานต่างๆ (ในฐานะ Risk Owner) เป็นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการระบุ ประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้

มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ ที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการเพื่อการติดตาม ระบุ ประเมิน ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าวทั่วทั้งองค์กร

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆภายในธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงานเพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานและบริหารของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยหน่วยงานต่างๆพัฒนากระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนและป้องกันการเกิดเหตุการณ์ความเสียหายซ้ำอีกในอนาคต

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators : KRIs)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่ในการรายงาน KRIs ด้านปฏิบัติการโดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม เพื่อเป็นการติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเหล่านี้จะมีการรวบรวมและวิเคราะห์ในเชิงสถิติเพื่อใช้ในการกำหนด KRI Threshold ซึ่งเป็นการเพิ่มการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอีกทางหนึ่ง

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการด้วยรวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมรอบด้านโดยคณะกรรมการและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องก่อนเสนอขออนุมัติเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรองรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า หน่วยงานนี้จะบันทึกข้อร้องเรียนไว้ในระบบ ติดตามหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

เพื่อแก้ปัญหา มีคำตอบให้แก่ลูกค้าภายในเวลาที่กำหนด และรายงานต่อฝ่ายจัดการถึงความคืบหน้าดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงโดยสามารถกู้และทำให้กิจกรรมธุรกิจที่สำคัญๆกลับสู่สภาพเดิมได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดภายหลังเหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ มหันตภัยหรือภาวะชะงักงันยืดเยื้อ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทย่อย

7. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายใน ซึ่งรวมส่วนสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ควบคุมตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและทำหน้าที่สอบทานติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆภายในธนาคารให้เป็นไปตามกฎระเบียบภายในธนาคารและข้อกำหนดของทางการ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนในสถาบันการเงินต่างประเทศสองส่วน คิดเป็นมูลค่า 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 550 ล้านบาท

- เงินลงทุนจำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐในตราสารประเภท Structured Notes โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือ A ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวเท่ากับ 49 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 98 ของมูลค่าหน้าตั๋ว (Face Value) ณ สิ้นปี 2553
- ขณะที่เงินลงทุนจำนวน 550 ล้านบาทอยู่ในรูปตราสารหนี้โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือ AA และ AAA ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวเท่ากับ 555.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 101 ของมูลค่าหน้าตั๋ว ณ สิ้นปี 2553

เนื่องจากการลงทุนใน Structured Notes ข้างต้นนั้น มีการคุ้มครองเงินต้น ดังนั้นความเสี่ยงจึงจำกัดอยู่ที่ความผันผวนของดอกเบี้ยรับซึ่งธนาคารได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยการกระจายการลงทุนไปยังตราสารอื่น และมีการติดตาม ปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง ในปัจจุบันระดับความเสี่ยงทั้งด้านดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนยังคงอยู่ภายใต้เพดานที่ธนาคารกำหนด

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ¹ เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 แห่งที่ทางการเข้าแทรกแซง ² และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ 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 หุ้น 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

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสสิท จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเซีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน นวนนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสสิท จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเซีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

แนวทางปฏิบัติในการรวบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่งแก่ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บริษัทเงินทุน 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 และมีสิทธิได้รับการลดทุนภายหลังจากแปลงเป็นหุ้นสามัญจำนวน 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 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่ายและเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 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 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 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 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชัดเจนจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ 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 เพื่อบริหารรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน 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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญา”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ 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

ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/ 2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 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 ได้อนุมัติผ่อนผันการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (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 โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ 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 เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำข้อเสนอซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 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 และมีมติให้ธนาคารโอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม มีผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 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”

วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ของธนาคาร มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 1,483.27 ล้านบาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 6,674.70 ล้านบาท เป็น 8,157.97 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966.53 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการ

ถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 15,198.42 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

CIMB Group เป็นกลุ่มผู้ให้บริการด้านการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดเป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย และเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคารผู้นำด้านธุรกิจธนาคารแบบครบวงจร (Universal Bank) ชั้นนำของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีเครือข่ายธุรกิจรายย่อยที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคด้วยจำนวนสาขาทั้งหมด 1,090 สาขา ซึ่งให้บริการธุรกิจธนาคารแบบครบวงจรแก่ลูกค้ากว่า 11 ล้านรายในประเทศมาเลเซีย ประเทศอินโดนีเซีย ประเทศสิงคโปร์ และประเทศไทย พนักงานกว่า 37,000 คนของ CIMB Group สามารถเข้าถึงร้อยละ 81 ของประชากรในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 89 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในภูมิภาค CIMB Group ตั้งอยู่ใน 12 ประเทศ และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวของซีไอเอ็มบี ไทย ในประเทศไทยและเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ CIMB Niaga ในประเทศอินโดนีเซีย CIMB Group จัดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ Bursa ของมาเลเซีย ผ่าน CIMB Group Holdings Berhad

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลักของธนาคาร 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 ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ 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

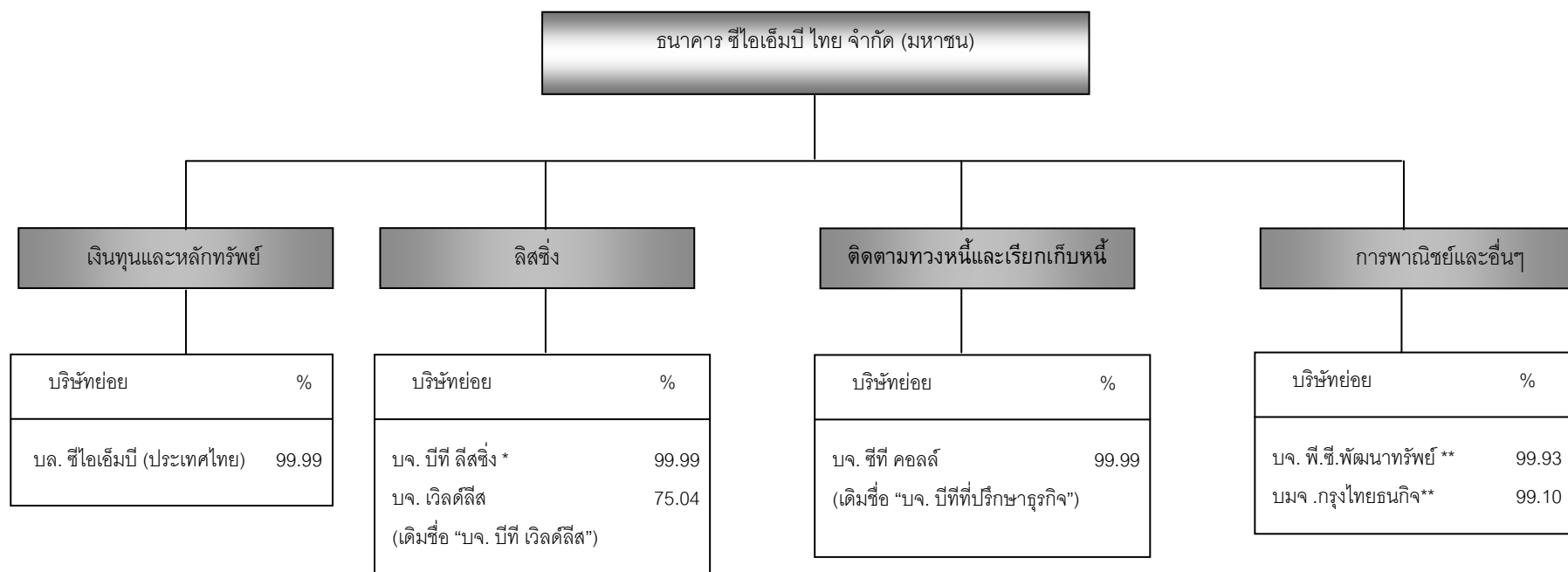
โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผลสำเร็จของการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 21 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบรวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยจำนวน 149 สาขา โดยสาขาทั้งหมดของธนาคารมีบริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ ลูกค้ายังได้รับความสะดวกเพิ่มขึ้นโดยการใช้เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารซึ่งมีจำนวน 502 เครื่องทั่วประเทศ

โครงสร้างธนาคารและบริษัทย่อย

(ณ 31 ธันวาคม 2553)



หมายเหตุ * เปลี่ยนชื่อเป็น บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2554
** อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

โครงสร้างรายได้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2553	%	2552	%	2551	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
1. เงินให้สินเชื่อ	5,066.34	80.1	5,572.3	95.0	6,991.0	154.0
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	129.3	2.0	416.4	7.1	774.3	17.1
3. หลักทรัพย์	764.9	12.1	1,402.2	23.9	3,209.6	70.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,960.5	94.2	7,390.9	126.0	10,974.9	241.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	(1,020.3)	(16.1)	(2,511.0)	(42.8)	(4,888.1)	(107.7)
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(87.8)	(1.4)	(131.6)	(2.2)	(158.2)	(3.5)
3. เงินกู้ยืมระยะสั้น	(178.5)	(2.8)	(27.4)	(0.5)	(70.1)	(1.5)
4. เงินกู้ยืมระยะยาว	(296.9)	(4.7)	(316.5)	(5.4)	(308.4)	(6.8)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,583.5)	(25.0)	(2,986.5)	(50.9)	(5,424.8)	(119.5)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,377.0	69.2	4,404.4	75.1	5,550.1	122.3
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,947.7	30.8	1,461.5	24.9	(1,011.4)	(22.3)
รายได้รวม	6,324.7	100.0	5,865.9	100.0	4,538.7	100.0

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท / โครงสร้าง	2553	%	2552	%	2551	%
1. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	13.6	4.0	16.7	8.3	31.7	18.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9.2)	(2.7)	(6.0)	(3.0)	(17.1)	(10.2)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4.4	1.3	10.7	5.3	14.6	8.6
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	338.2	98.7	190.5	94.7	154.3	91.4
รายได้รวม	342.6	100.0	201.2	100.0	168.9	100.0
2. บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	334.4	139.1	278.8	116.7	324.4	132.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(144.6)	(60.3)	(65.8)	(27.5)	(111.4)	(45.4)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	188.8	78.8	213.0	89.2	213.0	86.7
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	50.9	21.2	25.9	10.8	32.6	13.3
รายได้รวม	239.7	100.00	238.9	100.1	245.6	100.00

3. บริษัท เวิลด์วิธ จำกัด

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	331.9	119.0	335.5	141.0	320.8	91.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(47.9)	(17.2)	(46.6)	(19.7)	(41.3)	(11.8)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	284.0	101.8	286.9	121.3	279.5	79.9
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5.1)	(1.8)	(50.3)	(21.3)	70.3	20.1
รายได้รวม	278.9	100.0	236.6	100.0	349.8	100.0

2. บริษัท ซีที คอล จำกัด

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	0.0	2.4	0.0	9.5	0.1	72.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(0.1)	(102.4)	(0.2)	(119.0)	(0.4)	(300.0)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(0.1)	(100.0)	(0.2)	(109.5)	(0.3)	(227.3)
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.0	0.0	0.4	209.5	0.4	327.3
รายได้รวม	(0.1)	(100.00)	0.2	100.0	0.1	100.00

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 สายผลิตภัณฑ์ และลักษณะบริการ

ธุรกิจรายย่อย

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการธุรกิจแก่ลูกค้ากว่า 600,000 รายทั่วประเทศผ่านช่องทางต่างๆ และเครือข่ายที่กว้างขวางแม้ว่าในปี 2553 จะมีเหตุการณ์ความท้าทายต่างๆ เกิดขึ้นมากมาย โดยเฉพาะความไม่สงบทางการเมืองและภัยธรรมชาติ หน่วยงานธุรกิจรายย่อยของธนาคารยังคงสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2553 ถือว่าเป็นปีแห่งการออกผลิตภัณฑ์แคมเปญ และบริการใหม่ๆ อาทิ การให้บริการเครือข่ายระดับภูมิภาคแก่ลูกค้าของธนาคาร เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายและโอกาสทางธุรกิจ นอกเหนือไปจากความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ แล้ว ปี 2553 ยังเป็นปีที่ธนาคารได้แสดงถึงประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า โดยสามารถอนุมัติสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยด้วยเวลาสั้นเป็นพิเศษคือภายใน 3 ชั่วโมง ในงานอสังหาริมทรัพย์ที่จัดขึ้นเป็นเวลา 3 วันในกรุงเทพฯ เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2553

เงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 26.9 พันล้านบาทในปี 2553 จาก 22.0 พันล้านบาทในปี 2552 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งขยายตัวสูงถึงร้อยละ 40.0

นับตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา ธนาคารได้มีการจัดกลุ่มฐานลูกค้าออกเป็นกลุ่มต่างๆ (Segments) เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการทางการเงิน เฉพาะของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้ดียิ่งขึ้น โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม คือ ลูกค้า High Net Worth ลูกค้า Affluent/Mass Affluent และลูกค้า Mass-Market เนื่องจากธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม CIMB ซึ่งให้บริการครบวงจรในระดับภูมิภาค ธนาคารจึงสามารถใช้ประโยชน์จากกลุ่มฯ ในด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการ กลยุทธ์ทางการตลาด และความรู้ความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคได้

สำหรับเงินฝากนั้น ธนาคารได้ออกแคมเปญเงินฝากประจำหลายแคมเปญที่มีระยะเวลาฝากตั้งแต่ 5 เดือนไปจนถึง 12 เดือน โดยให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษและขายควบผลิตภัณฑ์ (Bundle) กับผลิตภัณฑ์อื่นๆ ด้วย เช่น ผลิตภัณฑ์ประกัน เป็นต้น แคมเปญที่โดดเด่นในปี 2553 ได้แก่ 'CIMB Thai AirAsia Saver Account' ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ออกร่วมกับสายการบินไทยแอร์เอเชีย เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ อัตราผลตอบแทนพิเศษรวมทั้งคะแนนรีเวิร์ดสะสมเพื่อรับรางวัลจากไทยแอร์เอเชีย

ในด้านสินเชื่อไม่มีหลักประกัน ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลครั้งแรกในไตรมาสแรกของปี ผลิตภัณฑ์นี้ช่วยให้ลูกค้าสามารถ หนี สำหรับวัตถุประสงค์ต่างๆ ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ (ร้อยละ 9.99) และมีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยาวนานถึง 84 เดือน ขณะเดียวกัน สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อย่อยหลักของธนาคาร โดยเป็นเช็คเมนต์ที่มีการแข่งขันสูง ธนาคารจึง มีการจัด แคมเปญสำคัญๆ ที่เสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษและการรีไฟแนนซ์พร้อมแคมเปญเสริม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้สร้างพันธมิตรใหม่กับบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำ ของประเทศในการให้บริการ Post-financing แก่ผู้ซื้ออสังหาริมทรัพย์ด้วย

ซีไอเอ็มบี ไทย ธนบดีธนกิจ

เปิดตัวครั้งแรกในปี 2549 มีวัตถุประสงค์เพื่อบริการลูกค้า High Net Worth ที่มีเงินฝากและเงินลงทุนรวม 30 ล้านบาทขึ้นไป โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์(Relationship Managers : RM) ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และเทคนิควิธีใหม่ๆ อีกทั้งมีมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศ บริการธนบดีธนกิจของธนาคารนำเสนอบริการ โซลูชันและผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาเพื่อสนองความต้องการทางการเงินเป็นการเฉพาะสำหรับลูกค้า เช่น การบริหารจัดการการลงทุนส่วนบุคคล นอกจากนี้ ลูกค้าจะได้รับข่าวสารการบริการ ผลิตภัณฑ์ และโอกาสทางการเงินใหม่ๆ อย่างสม่ำเสมอ

การสร้างเครือข่าย ATM ของกลุ่มCIMB สู่ระดับภูมิภาค เปิดตัวครั้งแรกในเดือนกรกฎาคม 2553 ช่วยให้ลูกค้าสามารถถอนเงินโดยใช้บัตร ATM ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้จากเครื่อง ATM ทั้งในมาเลเซีย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

CIMB Preferred

บริการบุคคลธนกิจ (CIMB Preferred) เป็นแบรนด์ระดับภูมิภาคที่นำเสนอโซลูชันทางการเงินข้ามพรมแดนสำหรับลูกค้ากลุ่ม Affluent ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ลูกค้าที่เป็นสมาชิก CIMB Preferred สามารถรับบริการและสิ่งอำนวยความสะดวกพิเศษต่างๆ ได้ที่ศูนย์ CIMB Preferred หรือ สาขาของ CIMB Bank, CIMB Niaga และ ซีไอเอ็มบี ไทย ในประเทศมาเลเซีย ประเทศสิงคโปร์ ประเทศ อินโดนีเซีย และประเทศไทย ในประเทศไทยนั้นลูกค้าสามารถรับสิทธิประโยชน์พิเศษที่ศูนย์ CIMB Preferred ทั้ง 12 แห่งทั่วประเทศ รวมทั้งสาขาต่างๆ ของธนาคาร สิทธิประโยชน์นี้รวมถึงบริการที่เป็นเลิศจากผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ สิทธิประโยชน์ด้านไลฟ์สไตล์เหนือระดับ โปรโมชันพิเศษและสิทธิประโยชน์อื่นๆ ในระดับภูมิภาค เอกสิทธิ์การเป็นสมาชิก CIMB Preferred มอบแก่ลูกค้าที่มียอดเงินฝากและ/หรือเงินลงทุนในกองทุนกับธนาคารรวม 3 ล้านบาทขึ้นไปหรือลูกค้าที่มียอดสินเชื่อ (แบบมีหลักประกัน) 5 ล้านบาทขึ้นไป

ปัจจุบันธนาคารมีลูกค้าบุคคลธนกิจกว่า 8,500 รายในประเทศไทย ผลิตภัณฑ์ใหม่ที่นำเสนอแก่ลูกค้าในปี 2553 ได้แก่ บัญชีออมทรัพย์ CIMB Preferred ที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราพิเศษ และโอกาสการลงทุนในผลิตภัณฑ์กองทุนรวมต่างๆ เช่น กองทุนอสังหาริมทรัพย์เมอร์เคียวสมุย และกองทุนพันธบัตรเกาหลี เป็นต้น

ปี 2553 ยังเป็นปีแห่งการก้าวกระโดดของ CIMB Preferred ด้วยการทำแบรนด์เพื่อให้เป็นแบรนด์ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ระดับภูมิภาคผ่านความร่วมมือกับกลุ่ม CIMB ในประเทศมาเลเซีย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ นอกเหนือจากการที่ลูกค้าจะได้พบกับรูปโฉมใหม่ของบัตร ATM สมุดบัญชี และสมุดเช็คแล้ว ยังจะได้รับสิทธิพิเศษมากขึ้นจากทั่วทั้งภูมิภาค อาทิ ลูกค้าสามารถเข้าเว็บไซต์ใหม่ของ CIMB Preferred เพื่อดูสิทธิประโยชน์ระดับภูมิภาคและสามารถแสดงความคิดเห็นแก่ทีมงาน CIMB Preferred ผ่านเว็บไซต์สำหรับกิจกรรมในปี 2553 ที่จัดขึ้นเป็นพิเศษสำหรับลูกค้า CIMB Preferred ได้แก่ สัมมนาเกี่ยวกับสุขภาพ สัมมนาด้านการลงทุน รวมถึงรายการกอล์ฟที่จัดขึ้นร่วมกับกลุ่ม CIMB ซึ่งเป็นผู้สนับสนุนหลักในรายการแข่งขัน CIMB Asia Pacific Classic Malaysia ซึ่งเป็นรายการแข่งขัน PGA ที่จัดขึ้นเป็นครั้งแรกในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ลูกค้า CIMB Preferred จากทั่วภูมิภาคได้ร่วมแข่งขันเพื่อเข้าไปร่วมเล่นกอล์ฟกับนักกอล์ฟระดับโลกในเซชันระดับมืออาชีพสมัครเล่น (ProAm)

บริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของ ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และ บริการด้านหลักทรัพย์ ที่งานมีประสิทธิภาพในการให้บริการคำปรึกษาและโซลูชันทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองความต้องการของบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวันโดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2553 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินยังคงดำเนินการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (Transformation) ซึ่งสอดคล้องกับการพัฒนาโดยรวมของซีไอเอ็มบี ไทย ทั้งนี้ ทีมงานได้มีการเติบโตขึ้นโดยการรับพนักงานใหม่ในตำแหน่งงานที่สำคัญและได้มีการปรับวิธีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องเช่นกันในช่วงครึ่งหลังของปี หม่อมหลวงณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์ ได้เข้าร่วมงานกับธนาคารในตำแหน่งผู้บริหารสายบริหารธุรกรรมการเงินซึ่งนำความรู้มาสู่ทีมในการก้าวไปข้างหน้า โดยหน้าที่สำคัญประการแรกของทีมงาน คือจะต้องดำเนินยุทธศาสตร์ระยะยาวในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ กลุ่ม CIMB มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคเพื่อสร้างความแตกต่างในบริการ โซลูชันที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Propositionในกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้บริการทางธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขา ตลอดจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าทั่วประเทศ จากภาคใต้ถึงชายฝั่งทะเลตะวันออก

การบริหารเงินสด และ สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดย“BizChannel” ซึ่งเป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคาร ทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมใหม่ๆได้เช่น โอนเงินระหว่างประเทศผ่านช่องทางอินเตอร์เน็ต e-LC ทำธุรกรรม Bulk Transaction และ e-Treasurer นอกเหนือไปจากบริการที่มีอยู่เดิมได้แก่ บริการข้อมูลการทำธุรกรรมและข้อมูลบัญชี เป็นต้น นอกจากนี้ ในปี 2553 ได้มีการนำเสนอบริการและพัฒนารูปแบบใหม่อื่นๆ ที่รวมถึง บริการ Virtual Drop Box บริการ Forfeiting บริการ Ultra Packing และ บริการ Single Document Checking Platform

การให้บริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี ไทย ได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุนและบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าวทำให้การบริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ บริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ บริการ Escrow Account และ บริการ Safe Keeping ทั้งนี้ การให้บริการ เหล่านี้ได้รับการสนับสนุนจากระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้การบริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ที่ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553):

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 25 รายการ มูลค่า 67 ล้านบาท
- (ข) การเป็นผู้บริหารกองทุนและดูแลหลักทรัพย์ จำนวน 41 กองทุน มูลค่า 11 ล้านบาท
- (ค) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และตัวแทนชำระเงิน สำหรับหุ้นสามัญ จำนวน 13 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกชน จำนวน 55 หุ้น พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 5 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 76 ล้านบาท
- (ง) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์ มูลค่า 4,400 ล้านบาท
- (จ) Escrow Account มูลค่า 600 ล้านบาท
- (ฉ) สัญญา Safe Keeping มูลค่า 600 ล้านบาท

วณิชธนกิจ

ที่มวณิชธนกิจของธนาคารรับผิดชอบในการให้บริการโซลูชันทางการเงิน เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ธุรกิจของลูกค้าที่เป็นบรรษัทธุรกิจ ในฐานะที่ต้องติดต่อประสานงานกับลูกค้า ที่มงานมีพันธกิจที่ต้องนำ เสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารครบทุกประเภทด้วยเป้าหมายในการให้บริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง

ที่มวณิชธนกิจมีสถานะเสมือนเป็นหุ้นส่วนขององค์กรธุรกิจเอกชนไทยที่มีวิสัยทัศน์ในระดับภูมิภาค การบริการที่ครอบคลุมทั้งธุรกรรมด้านตราสารหนี้ และธุรกรรมที่เกี่ยวกับตราสารทุนบริการให้คำปรึกษาทางการเงิน บริการด้านบริหารเงินและผลิตภัณฑ์ที่มีอนุพันธ์แฝง รวมทั้งการบริหารเงินสด ทั้งนี้ ที่มวณิชธนกิจมีการทำงานอย่างใกล้ชิดกับทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์และที่มวณิชธนกิจจากกลุ่ม CIMB ในระดับภูมิภาคในการคิดค้นบริการที่ดีและตรงต่อวัตถุประสงค์ของลูกค้าที่สุด สำหรับแผนการดำเนินงานต่อไปในอนาคต ที่มวณิชธนกิจมุ่งก้าวสู่การเป็นที่รู้จักและยอมรับในระดับภูมิภาค โดยอาศัยความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญของกลุ่ม CIMB ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

ในปี 2553 ธุรกรรมที่สำคัญที่ที่มวณิชธนกิจได้ดำเนินการมีดังนี้

- เป็นผู้จัดทำหน่วยและประกันการจัดจำหน่ายหลักในการเสนอขายหุ้นกู้รัฐวิสาหกิจ มูลค่า 1.8 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) มูลค่า 1.9 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ 2 ครั้งของ บริษัท พกฤษา เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน) ในเดือนมิถุนายน และเดือนพฤศจิกายน มูลค่ารวม 7.5 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 2 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท ไทโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด มูลค่า 4 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการหลักในการออกหุ้นกู้ของบริษัทต่างๆ หลายรายมูลค่ารวม 8.3 พันล้านบาท
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และเป็นผู้จัดทำ หน่วยและประกันการจัดจำหน่ายหลักของกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอุตสาหกรรม มูลค่ารวม 4.1 พันล้านบาท

บริหารเงิน

สายบริหารเงินทำหน้าที่ให้บริการแก่ลูกค้าโดยครอบคลุมด้านการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ อนุพันธ์ ธุรกิจด้านตลาดเงิน การจัดหาหน่วยและคำตราสารหนี้ สำหรับภายในองค์กร สายบริหารเงินทำหน้าที่บริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และควบคุมส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร นอกจากนี้ ยังต้องรับผิดชอบเรื่องการลงทุนของบริษัทย่อยและบริษัทอื่น ๆ ที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ในปี 2553 สายบริหารเงินได้มีการเปลี่ยนแปลงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศไปสู่ Murex Platform เพื่อให้สอดคล้องกับระบบของกลุ่ม CIMB ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการควบคุม การรายงานและบริหารจัดการความเสี่ยง ทั้งนี้ระบบดังกล่าวยังช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและบริหารความเสี่ยงได้เป็นอย่างดียิ่งขึ้นนอกจากนี้ ธนาคารได้มีบทบาทเป็นผู้นำอย่างต่อเนื่องในด้านการจัดหาหน่วยตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้า โดยได้รับประโยชน์และการสนับสนุนจากฐานลูกค้าที่เป็นลูกค้ารายย่อยและลูกค้าที่เป็นสถาบัน

นอกจากนี้ สายบริหารเงินยังได้รับประโยชน์อย่างต่อเนื่องจากความเชี่ยวชาญของกลุ่ม CIMB ในด้านการบริหารความเสี่ยง ตราสารหนี้ ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการอำนวยความสะดวก ในการให้บริการลูกค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศ

ในปี 2554 สายบริหารเงินจะยังคงแสวงหาโอกาสและดำเนินธุรกิจระดับภูมิภาคร่วมกับกลุ่ม CIMB ต่อไป ในขณะเดียวกัน จะยังคงรักษาวินัยในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสร้างรายได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านบริหารเงินที่ดีเลิศด้วยความเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า และสามารถให้โซลูชันทางการเงินได้อย่างครบวงจร โดยจะมุ่งเน้นในนวัตกรรมทางการเงิน เพื่อสนับสนุนทั้งผู้กู้และผู้ฝากเงินผลิตภัณฑ์ที่มีความยืดหยุ่นและมีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมุ่งที่จะร่วมพัฒนาให้ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยให้เป็นสถาบันทางการเงินชั้นนำของไทย ผ่านความเชี่ยวชาญด้านบริหารเงินของกลุ่ม CIMB โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ local currency products

บรรษัทธุรกิจ

บริการบรรษัทธุรกิจของธนาคารได้รับประโยชน์จากการสนับสนุนของกลุ่ม CIMB ทำให้ความแข็งแกร่งเพิ่มขึ้นและสามารถเพิ่มรายได้ให้กับธนาคารโดยรวมในปี 2553 กลยุทธ์หลักของหน่วยงานบรรษัทธุรกิจเน้นการเพิ่มความแข็งแกร่งในระบบโครงสร้างพื้นฐาน รักษาคุณภาพการให้บริการและความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และแสวงหาโอกาสใหม่ๆ ทางธุรกิจ การขายควบผลิตภัณฑ์ (Bundle) รวมทั้งการร่วมมือกับหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ในธนาคาร และการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอให้แก่ลูกค้าผลิตภัณฑ์และบริการบรรษัทธุรกิจแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจในประเทศ (เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้สินเชื่อ การอวัลตัว/การรับรองตัว การออกหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อ เพื่อการอนุรักษ์พลังงาน) และบริการสินเชื่อธุรกิจต่างประเทศ (เลตเตอร์ออฟเครดิต ทรัสตรีชิต แพ็คกิ้งเครดิต เปิดและแก้ไข เลตเตอร์ออฟเครดิต สินเชื่อรับซื้อเอกสารส่งออก และโอนเงิน ตราต่างประเทศเข้า/ขาออก)

แม้ว่าสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ไม่เอื้ออำนวยในไตรมาสที่ 2 ของปีอันเนื่องมาจากสถานการณ์ทางการเมือง ความพยายามของธนาคารในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ปรากฏผลเป็นที่น่าพอใจ ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (RM) มีการประสานงานอย่างใกล้ชิดกับลูกค้าซึ่งธุรกิจได้รับผลกระทบโดยให้ความช่วยเหลือทั้งทางการเงินและโซลูชันเฉพาะรายเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถผ่านพ้นช่วงเวลาอันยากลำบากไปได้ ด้วยเหตุนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 สินทรัพย์ของธนาคารยังคงความเข้มแข็งโดยมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลดลงเหลือร้อยละ 0.7 เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.3 ณ สิ้นปี 2552

อีกหนึ่งในผลงานความสำเร็จที่สำคัญของสายบรรษัทธุรกิจในปี 2553 ได้แก่ การที่ธนาคารได้รับแต่งตั้งเป็น Joint Lead Arranger ให้แก่ บริษัท พวกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) ในการออกหุ้นกู้อายุ 3 ปีและ 5 ปี มูลค่ารวม 7.5 พันล้านบาท อีกทั้งธนาคารยังรักษาความเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อที่ธนาคารได้เริ่มต้นพัฒนามาตั้งแต่ปี 2544 โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดสัมมนาในหัวข้อ “กลยุทธ์การดำเนินโครงการอนุรักษ์พลังงานสำหรับโรงพยาบาล” เพื่อให้ภาพรวมความรู้เกี่ยวกับวิธีการพัฒนาและการดำเนินกลยุทธ์การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงกรณีศึกษาโครงการที่ประสบความสำเร็จ 7 โครงการที่ธนาคารให้การสนับสนุน โดยผู้บริหารโรงพยาบาลเอกชนทั้ง 7 แห่งที่รวมอยู่ในโครงการริเริ่มกับธนาคารได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณด้านการอนุรักษ์พลังงานจาก ฯพณฯ วรรณรัตน์ ชาญนุกูล รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพลังงาน อีกทั้งทีมงานสายบรรษัทธุรกิจยังได้รับเชิญไปเยือนกรุงจาการ์ตาเพื่อแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในการให้สินเชื่อบรรษัทธุรกิจเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทางเลือกในการสัมมนาเชิงปฏิบัติการซึ่งจัดโดย ECO ASIAIFC-SMBC

นอกจากนี้ สายบรรษัทธุรกิจได้ดำเนินการปรับโครงสร้างภายในและริเริ่มโครงการเพิ่มประสิทธิภาพต่างๆตลอดปี 2553 โดยมีการกำหนดให้การระดมเงินฝากเป็น KPI หนึ่ง สำหรับผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (RM) ซึ่งช่วยทำให้สัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA) ต่อยอดเงิน ฝากรวม เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 77.0 จากเดิมร้อยละ 57.8 ในปี 2552 อีกทั้งมีการปรับโครงสร้างทีมงานบรรษัทธุรกิจและรับพนักงานและผู้บริหารระดับสูงใหม่ที่มีประสบการณ์การทำงานด้านนี้มาเป็นอย่างดี ซึ่งจะช่วยเพิ่มความแข็งแกร่งให้แก่ทีมงานบรรษัทธุรกิจยิ่งขึ้นด้วยการนำทักษะความชำนาญและแนวคิดใหม่ๆมาประยุกต์ใช้ในธุรกิจของธนาคารจากการที่ธนาคารตระหนักดีว่าบุคลากรเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่ง ธนาคารจึงได้จัดให้มีหลักสูตรการอบรมและพัฒนาผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (RM) อย่างต่อเนื่อง นอกเหนือไปจากหลักสูตรทบทวนความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่จัดเป็นประจำอยู่แล้ว นอกจากนี้ยังมีการจัดอบรมเกี่ยวกับธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) การบริหารเงินสด (Cash Management) และผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตลอดจนการฝึกอบรมด้านการบริหารความเสี่ยง เช่น ‘การรู้จักลูกค้า’ ขึ้นหลายครั้งในปี 2553

กิจกรรมที่สำคัญอื่นๆที่ทีมงานบรรษัทธุรกิจมุ่งเน้นในปี 2553 นอกเหนือไปจากที่กล่าวมาแล้ว ได้แก่ การเพิ่มการใช้วงเงิน Trade Finance การขายควบผลิตภัณฑ์ (Bundle) การลดจำนวนแบบการรายงาน และการสร้างเครือข่ายลูกค้าในภูมิภาค

ด้วยทีมงานที่ประกอบด้วยผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (RM) 28 คน ที่มีความทุ่มเทและความเชี่ยวชาญเป็นอย่างดี สายบรรษัทธุรกิจจะยังคงเป็นส่วนสำคัญในการช่วยขยายธุรกิจของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ให้เติบโตต่อไป

ธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม

ปี 2553 เป็นปีที่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมประสบความสำเร็จอย่างสูงทั้งในด้านการขยายธุรกิจและด้านผลิตภัณฑ์ โดยสินเชื่อเพิ่มขึ้นจาก 12.2 พันล้านบาทมาอยู่ที่ 18.9 พันล้านบาท ในปี 2553 หรือเติบโตร้อยละ 55.6 ธนาคารนำ เสนอ ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินครบวงจรผ่านศูนย์ธุรกิจ SME รวม 21 แห่งในกรุงเทพฯและจังหวัดสำคัญทั่วประเทศเพื่อ สนองความต้องการของลูกค้าและอุตสาหกรรมของลูกค้าแต่ละราย โดยเฉพาะด้านเงินทุน (Capital Finance) การลงทุนใน ทรัพย์สินถาวร การบริหารเงินสด (Cash Management) และธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)

ในปี 2553 ทีมงานธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม แสวงหาโอกาสทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งตลาดในเชิงมันส์ และอุตสาหกรรมเป้าหมาย

นอกจากนี้ ในปี 2553 มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและระบบโครงสร้างพื้นฐานภายใน ได้แก่ กระบวนการ อำนาจสินเชื่อและนวัตกรรมทางการเงิน โดยยังคงรักษาวินัยในการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด ซึ่งช่วยทำให้อัตราส่วน NPL ลดลงจากร้อยละ 4.1 ในปี 2552 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.4 ณ สิ้นธันวาคม 2553 ซึ่งสอดคล้องกับอัตราเฉลี่ยของ อุตสาหกรรมในด้านของนวัตกรรมทางการเงินใหม่นั้น มีการออกผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อสนองความต้องการของลูกค้า ที่เป็นธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมได้ดียิ่งขึ้น

ในบรรดาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ออกในปี 2553 ได้แก่ ‘SME Trader Pack’ และ ‘SME Business Premises Loan’ โดย SME Trader Pack เป็นสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนที่มีความยืดหยุ่นสำหรับผู้นำ เข้าและผู้ส่งออกด้วยวงเงินสูงสุดถึงร้อยละ 300 ของมูลค่าหลักประกัน ส่วน SME Business Premises Loan เป็นผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารร่วมกับ HOME Renovation Center ของเครือซีเมนต์ไทย (SCG) ในการออก Business Premises Loan และการให้บริการครบวงจรในจุดเดียวสำหรับการปรับปรุง ตกแต่งอาคารสำนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจระหว่างธนาคารและเครือซีเมนต์ไทยช่วยให้สามารถเข้าถึงตลาด เป้าหมายที่เป็นสำนักงาน ร้านค้า แฟรนไชส์ อพาร์ทเมนต์ และโรงงานได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์ ‘SME 3Xtra’ ในไตรมาสที่ 3 ซึ่งให้ผลประโยชน์สามประการแก่ลูกค้า ได้แก่ วงเงินสินเชื่อสูงเป็น 3 เท่าของมูลค่าหลักประกัน อัตรา ดอกเบี้ยพิเศษร้อยละ 3.33 ใน 3 เดือนแรก และความยืดหยุ่นโดยมีสินทรัพย์หลักประกัน 3 ประเภทให้เลือก

ตลอดปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและเอกชนในการจัดสัมมนาและกิจกรรมจับคู่ธุรกิจต่างๆ อันเป็นบริการที่ เพิ่มมูลค่าแก่ลูกค้า ด้วยประโยชน์ที่ได้จากความรู้ความชำนาญและเครือข่ายในระดับภูมิภาค ธนาคารได้จัดงานกิจกรรม Market Opportunity Day ในประเทศมาเลเซีย และงานจับคู่ธุรกิจในประเทศอินโดนีเซีย รวมทั้งจัดสัมมนาระดับภูมิภาค ภายใต้วรรณพร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในหัวข้อ“การเจาะตลาดมาเลเซียและอินโดนีเซีย-โอกาสสำหรับ ธุรกิจไทย”

4.2 สถานะการแข่งขันในธุรกิจธนาคาร

ในธุรกิจการเงิน มีการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงินสูงเพื่อแย่งชิงลูกค้าและส่วนแบ่งตลาด มีปัจจัยหลายประการที่มีผลต่อความสามารถในการรักษาลูกค้าและการขยายฐานลูกค้า ได้แก่ การให้บริการ อัตราดอกเบี้ย ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์รวมทั้งชื่อเสียงของสถาบันการเงินคู่แข่งที่ไม่ใช่ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกัน มีจำนวนเพิ่มมากขึ้น อีกทั้ง ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี การขยายตัวของ E-commerce การเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบต่างๆ ของทางการ และการเข้ามาดำเนินธุรกิจโดยภาครัฐ ล้วนเป็นการเปิดโอกาสแก่ผู้ให้บริการทางการเงินรายใหม่ๆ ที่จะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่แต่เดิมมาเป็นธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ผูกขาด การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นนั้นจะส่งผลทำให้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารลดลง ซึ่งทำให้กำไรโดยรวมของธนาคารลดลง

ในปี 2553 มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของไทย โดยเป็นปีที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เริ่มดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ซึ่งนำไปสู่การกำหนดกฎระเบียบและหลักเกณฑ์ใหม่ๆ เพื่อส่งเสริมการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงิน นอกจากนี้ ในไตรมาสที่ 4 ของปี ธปท. ได้ให้ความเห็นชอบแก่ธนาคารออมสินในการทำธุรกิจเป็นตัวแทนประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ ซึ่งจะทำให้การแข่งขันในวงการธนาคารที่มีความเข้มข้นมากขึ้น อีกทั้ง คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบให้ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อให้บริการ Microfinance แก่ผู้มีรายได้น้อยโดยมีช่องทางการบริการผ่านเครือข่าย 1,200 ไปรษณีย์ ซึ่งมีอยู่ทั่วประเทศ โดยบริษัทย่อยดังกล่าวสามารถปล่อยเงินกู้วงเงินเพียง 10,000 บาท ธนาคารจึงเห็นว่าการแข่งขันจากนี้ไป จะเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่การดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และ Subsidiary สามารถยกระดับเป็น Subsidiary ที่มีสาขาไม่เกิน 20 สาขา และตั้งตู้เอทีเอ็มได้ 20 ตู้ ตลอดจนสถาบันการเงินที่มีเงินทุนชั้นที่ 1 จำนวนสูงกว่า 10,000 ล้านบาท เช่น ธนาคารแลนด์แอนด์เฮอร์สเพื่อรายย่อยสามารถยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ (A Full License Bank) ได้

จากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นดังกล่าว การเติบโตของธุรกิจและความสามารถในการทำกำไรของซีไอเอ็มบี ไทยย่อมได้รับผลกระทบซึ่งต้องขึ้นอยู่กับการที่ธนาคารจะสามารถสรรหาและรักษาพนักงานที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความทุ่มเทในการทำงานให้อยู่กับธนาคาร อีกทั้ง ความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความสามารถให้บริการทางการเงินที่หลากหลายและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ธนาคารจะต้องพยายามมุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจหลักและแสวงหาโอกาสที่จะใช้ประโยชน์จากธุรกิจ และเครือข่ายของกลุ่ม CIMB ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ให้ได้มากที่สุด

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินรับฝาก จำนวน 96.7 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม 23.8 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 76.6 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ใน ธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 39.1 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 53.1 พันล้านบาท ในด้านเงินรับฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 95.7 พันล้านบาท และที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 1.0 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ จะต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.2 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไม่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 17.2 พันล้านบาท จำแนกเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 จำนวน 10.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 9.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 6.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 5.6 ของสินทรัพย์เสี่ยง) ซึ่งเป็นการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ดังนั้น ธนาคารจึงมีเงินกองทุนสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดมากและมีความมั่นใจว่าเงินกองทุนดังกล่าวมากเพียงพอที่จะรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจหรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารได้เป็นอย่างดีและหากมีความจำเป็นธนาคารอาจเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยระดมเงินทุนผ่านตลาดทุน

หน่วย: พันล้านบาท		
เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
กองทุนชั้นที่ 1	10.6	6.2
กองทุนชั้นที่ 2	6.6	6.2
เงินกองทุนรวม	17.2	12.4
กองทุนชั้นที่ 1 / สินทรัพย์เสี่ยง	9.0%	6.0%
กองทุนชั้นที่ 2 / สินทรัพย์เสี่ยง	5.6%	6.0%
เงินกองทุนรวม / สินทรัพย์เสี่ยงรวม	14.7%	12.0%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม	116.8	103.9

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจ ALCO ในการกำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงินในการดูแลและบริหารสภาพคล่อง ตลอดจนมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนความเสี่ยงสภาพคล่องทุกปี และเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัทย่อยด้วย

กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำ ในขณะที่ใช้เงินฝากจากลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือรายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่ารายย่อยเป็นช่องทางในการบริหารความ

สมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาด สำหรับกลุ่มลูกค้าแต่ละเซ็กเมนต์โดยเฉพาะ ซึ่งจะเป็นการเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมเงินฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อเป็นใช้หลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้ และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่ต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้

นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิดเพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกันโดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่อยู่ใน Watch-list ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธปท. กำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ Watch-list และลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่มคือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) สำหรับลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง และ Non Special Alert List (Non SAL) สำหรับลูกหนี้อื่น สำหรับ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management เป็นรายเดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาสั่งการ จากนั้นนโยบายควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาได้ทัน่วงทีซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงตลอดจนเป็นการช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้

นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่มีความร่วมมือ มีศักยภาพและแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุดในขณะที่ลูกหนี้จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเล็งการจัดชั้นหนี้การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่ได้กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวสามารถตรวจสอบควบคุมได้ และสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์ และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดย ธปท. เป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะเข้มงวดกว่าของทางการโดยรวม หลักเกณฑ์การจัดชั้นทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณตามที่ ธปท. กำหนด และใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อความปลอดภัยรอบคอบรัดกุมยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะทางการเงินของลูกหนี้ตามเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามลำดับ

การวิจัยและพัฒนา

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

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่ดิน อาคาร หอสมุด และสินทรัพย์ระหว่างทำ มีจำนวน 5,419 ล้านบาท ซึ่งแบ่งเป็นที่ดินจำนวน 925 ล้านบาท อาคารจำนวน 2,150 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,277 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 68 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่า จำนวน 2,752 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 2,667 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและหอสมุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ/ สาขา/ สาขาย่อย/ ศูนย์ฝึกอบรมพนักงาน และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1 - 3 ปี	311	359	269	304
4 - 5 ปี	18	22	17	22
6 - 10 ปี	14	19	14	19
11 - 30 ปี	10	12	10	12
รวม	353	412	310	357

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาเว็บไซต์คอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 170 ล้านบาท และ 0.09 ล้านเหรียญสหรัฐ (31 ธันวาคม 2552: 216 ล้านบาท และ 0.19 ล้านเหรียญสหรัฐ)

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

- (1) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัท บีที ลีสซิง จำกัด (เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2554)
- (3) บริษัท เวลด์ลีส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที เวลด์ลีส จำกัด)
- (4) บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

- (1) บริษัท ซีที คอล จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที ทีปริกาธุรกิจ จำกัด)

2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

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

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท.ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าว อนุญาตให้สามารถลงทุนได้

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

โครงการในอนาคต

“ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พ.จ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงาน การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ได้ยกเลิกหัวข้อนี้”

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่ยุติ ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารเนื่องจากค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

คดีดังกล่าว ได้แก่ คดีที่บริษัท ไทยแมลอนโปลิเอสเตอร์ 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 โดยมีทุนทรัพย์ขณะฟ้องจำนวน 24,500 ล้านบาท ซึ่งแยกเป็นค่าเสียหายแก่ชื่อเสียงจำนวน 12,250 ล้านบาท และค่าเสียหายจากการที่ไม่สามารถประกอบกิจการได้จำนวน 12,250 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าวนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จ โดยให้จำเลยทั้งห้าร่วมกันรับผิดชอบในจำนวนเงินดังกล่าว

ตามฟ้องโจทก์ได้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว ดังนั้น สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 ที่จะโอนให้กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งในส่วนธนาคาร(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 โดยไม่ต้องพิจารณาในประเด็นอื่นเพิ่มเติม

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

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์

การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ

ในเดือนตุลาคม 2553 ธนาคารบันทึกผลการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966,533,592 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาทแก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 2 หุ้นใหม่ต่อ 9 หุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 1 บาท ระยะเวลาจองหุ้นและชำระค่าหุ้นระหว่างวันที่ 11-15 ตุลาคม 2553 ซึ่งผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อเต็มจำนวนตามสิทธิ คิดเป็นเงินทุนที่เพิ่มขึ้นทั้งสิ้น 2.9 พันล้านบาท จากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมดังกล่าว ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 14.7 ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 พุนจดทะเบียนและหุ้นที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

พุนจดทะเบียน	8,157,967,378 บาท (แปดพันหนึ่งร้อยห้าสิบล้านเจ็ดแสนหกหมื่นเจ็ดพันสามร้อยเจ็ดสิบแปดบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น : หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น (หนึ่งหมื่นหกพันสามร้อยสิบห้าล้านเก้าแสนสามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบล้านหกพัน) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์) : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี -
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	8,157,967,378 บาท (แปดพันหนึ่งร้อยห้าสิบล้านเจ็ดแสนหกหมื่นเจ็ดพันสามร้อยเจ็ดสิบแปดบาทถ้วน) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น (หนึ่งหมื่นหกพันสามร้อยสิบห้าล้านเก้าแสนสามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบล้านหกพัน) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์)

การออกตราสารหนี้

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2553 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน มูลค่า US\$ 50,000,000 อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ครอบคลุมในปี 2559 โดยมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดในปี 2554	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 หลังการให้สิทธิไถ่ถอน	17 กรกฎาคม 2559	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดภายหลังครบ 5 ปี	1,507,565,000 (US\$ 50,000,000)	ไม่มี	ไม่มี

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2553 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
(วันที่ออกหุ้นกู้ 17 กรกฎาคม 2549)	คืนก่อนกำหนด (call option) ในปี 2554			3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประเภท Lower Tier II ของผู้ ออกหุ้นกู้ได้			
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มี ประกัน มูลค่า US\$ 40,000,000 อัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว ครบกำหนดในปี 2560 โดยมีสิทธิไถ่ ถอนคืนก่อนกำหนด ในปี 2555	อัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 350 basis point ใน 5 ปีแรก และ อัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 525 basis point หลังการให้สิทธิไถ่ถอน คืนก่อนกำหนด (call option) ในปี 2555	20 กุมภาพันธ์ 2560	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ทางกฎหมายภาษีทำให้ผู้ออก หุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษี เพิ่มขึ้น (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์ จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายหลังครบ 5 ปี (3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประเภท Lower Tier II ของผู้ ออกหุ้นกู้ได้	1,206,052,000 (US\$ 40,000,000)	ไม่มี	ไม่มี
(วันที่ออกหุ้นกู้ 16 กุมภาพันธ์ 2550)							
3. ตราสารหนี้ระยะ ยาวด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
4. ตราสารหนี้ระยะ ยาวด้อยสิทธิ อายุ 10 ปี ²	ไม่มี	1 กุมภาพันธ์ 2552	ไม่มี	ไม่มี	2,600,000	ไม่มี	ไม่มี
5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มี ลักษณะคล้ายทุนที่ สะสมดอกเบี้ยจ่าย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562	ร้อยละ 5.25 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยนับ จากวันที่ออกหลักทรัพย์ จนถึงวันครบรอบปีที่ 5 และร้อยละ 6.75 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ย หลังจากวันครบรอบปีที่ 5จนถึงวันครบกำหนด ไถ่ถอน	27 มีนาคม 2562	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ไม่ มีหนี้สินล้นพ้นตัว ณ ขณะที่มี การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ กำหนด (2) บริษัทผู้ออก หลักทรัพย์ได้กระทำความผิดตาม เกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ใน เรื่องความเพียงพอของ อัตราส่วนการดำรงเงินทุน (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบ เป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท. ก่อนการไถ่ถอน หลักทรัพย์	2,500,000,000	A- (tha)	ไม่มี
(วันที่ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552)							

หมายเหตุ

- เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงล. ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
- เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บง. ธนสยาม 2.60 ล้านบาท

ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	15,198,418,595	93.15
2.	SOCIETE GENERALE BANK & TRUST,	647,452,040	3.97
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	106,376,077	0.65
4.	นายสมบัติ พานิชชีวะ	29,938,500	0.18
5.	นายพิสิฐ พฤษไพบูลย์	22,163,844	0.14
6.	นางสุจิตรา ศุภิตานนท์	10,874,000	0.07
7.	นางจุญลักษณ์ พานิชชีวะ	6,300,000	0.04
8.	นายชุตติวัฒน์ พาสน์พาสี	6,271,834	0.04
9.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซิท อินเด็กซ์ ฟินด์	6,090,488	0.04
10.	นายประวิตร พันธสลายเชื้อ	5,805,200	0.04
	ผู้ถือหุ้นอื่น	276,244,178	1.69
รวมจำนวน 5,212 ราย		16,315,934,756	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญ

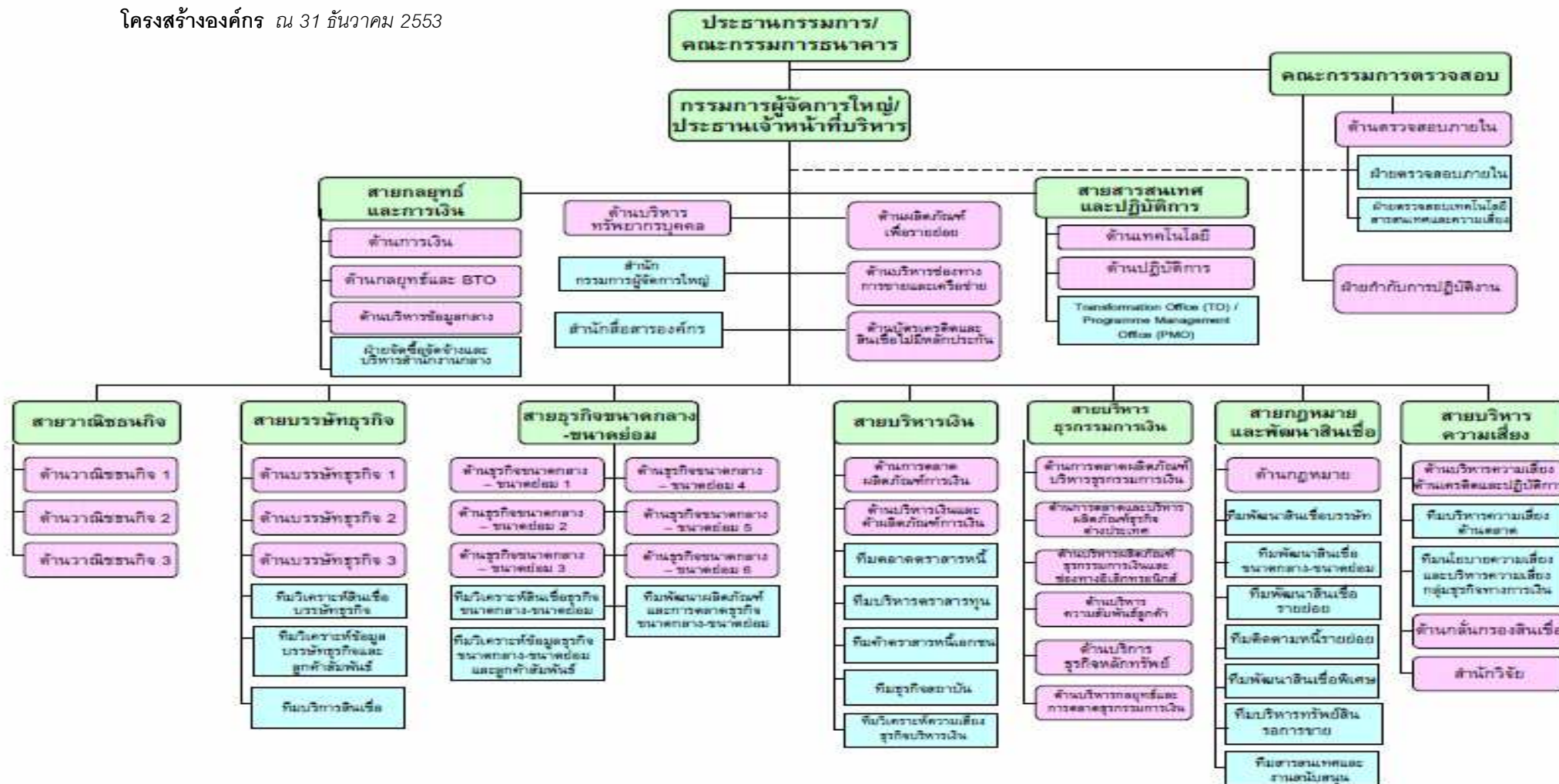
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 15,198,418,595 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.15 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดโดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย” สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยจะต้องจ่ายเงินปันผลจากเงินกำไร

8. การจัดการ

โครงสร้างองค์กร ณ 31 ธันวาคม 2553



8.1 โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการธนาคาร

2. คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการพิจารณา สินเชื่อระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะกรรมการ Basel II Steering Committee คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

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

- กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละรายสามารถให้ตรวจสอบได้ตามความเหมาะสม
- กรรมการผู้ไม่มีอำนาจลงนามไม่สามารถลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

กรรมการอิสระ

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

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

- (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ 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 รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ

ธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

- (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ค) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ค) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ง) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้รับความในวรรคหนึ่ง (ข) (ง) (จ) และ (ฉ) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของธนาคาร ในช่วงสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล และเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินงาน ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนด



นโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำ ทุกสิ้นปี

11. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
12. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณา
15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
19. แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักกำกับการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

- **หลักความพึงพอใจ**

- 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
 - ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้
1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
 2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล หรือหลายคนตามจำนวนกรรมการที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรโดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคน ให้แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียง

เท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่ยุติในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นางวาทนันท์ พิเทอริสิด	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
7. นายเคนนี คิม	กรรมการ
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank") ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง และ นายเคนนี คิม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายปรีชา อุ่นจิตติ และ นายสุภัค ศิวะรักษ์ โดยกรรมการทั้งสองลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. คณะกรรมการจัดการ
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 Steering Committee
13. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

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

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

- | | | | |
|--------------------------|-----------------------------|------|-----------|
| นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | เลขานุการ |
| | ด้านตรวจสอบภายใน | | |
| นายสุภาพ คลี่สุวรรณ | ผู้อำนวยการอาวุโส | เป็น | เลขานุการ |
| | ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน | | |

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ตรวจสอบ ประเมิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ
2. ดูแลให้มีกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร
4. สอบทานเพื่อให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งแก่องค์กรในระยะยาว

5. สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพในระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบรรษัทภิบาล และสอบทานสินเชื่อตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
6. ทบทวน และอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง
7. สอบทานรายงานทางการเงิน เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
8. พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นๆ รวมทั้งติดตามให้มีการแก้ไขตามข้อเสนอแนะดังกล่าวอย่างจริงจัง
9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร
10. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร ยกเว้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประกอบด้วย

1. นางสาวทันทน์ พิเชษฐ์ศิริ	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	เลขานุการ
ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล			

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - ก) กรรมการธนาคาร
 - ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- | | | | |
|--------------------------|----------------------------|------|---------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | ประธาน |
| | และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | | |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |

	สายบรรษัทธุรกิจ		
3. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	รักษาการ สายวาณิชธนกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุรัชชัย จิตตวิวัฒน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม		
5. นายลี เต็ก เสง *	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายบริหารเงิน		
6. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายบริหารธุรกรรมการเงิน		
7. นายเอกชัย ตีวุฒานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ		
8. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายกลยุทธ์และการเงิน		
9. นางปณท ฌ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายบริหารความเสี่ยง		
10. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ		
11. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล		
12. นางสาวดุษณี เกลียวปฏิภินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย		
13. นายธาดา จารุกิจไพศาล **	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	ด้านบริหารช่องทางการขายและ เครือข่าย		
14. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สำนักสื่อสารองค์กร		
15. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส	เป็น	เลขานุการ
	สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกำกับกร ปฏิบัติงาน		

* นายลี เต็ก เสง ได้ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2554 ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 จึงได้มีมติขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายสุธี ไล่โวโสภณกุล ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2554

** ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2554 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นาย ธนชัย ธนชัยอารีย์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 และเนื่องจากนายธาดา จารุกิจไพศาล ได้ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย

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. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
9. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร / ผู้บริหารถูกฟ้องร้อง ตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2553)
10. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2553)
11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานุวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
5. นายลี เต็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ

	สายบริหารเงิน		
6.	ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายบริหารธุรกรรมการเงิน		
7.	นายเอกชัย ดิคุตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ		
8.	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายกลยุทธ์และการเงิน		
9.	นางปนุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายบริหารความเสี่ยง		
	หรือ นางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
	ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ		
10.	นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ		
11.	นางสาวดุชนิ เกลียวปฏิภน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย		
12.	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
 - เสนอขออนุมัติคณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
 - ประเมินและทบทวนข้อเสนอเรื่องผลิตภัณฑ์ใหม่ การลงทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งในส่วนของกระบวนการทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ โดยเป็นการอนุมัติในหลักการก่อนที่หน่วยงานจะได้เตรียมความ

พร้อมสำหรับการปฏิบัติงาน หรือเป็นการให้ความเห็นชอบก่อนที่จะเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

- 3.4 กำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการอนุมัติเครื่องมือและวิธีการต่างๆ สำหรับการประเมินและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนทบทวน ความเพียงพอของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 4. พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ เงื่อนไข การอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของสายบรรษัทธุรกิจ สายธุรกิจ ขนาดกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (สำหรับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง จะต้องเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ)
 5. การกำกับ การปฏิบัติงาน
กำกับให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่างๆ และเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ
 6. การระบุและการวัดความเสี่ยง
 - 6.1 กำหนดวิธีการที่เหมาะสมสำหรับระบุและวัดความเสี่ยงของฐานะความเสี่ยง (Position) ต่างๆ
 - 6.2 วางกลยุทธ์สำหรับการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - 6.3 อนุมัติวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 7. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์
ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 8. ทบทวนแผนฉุกเฉิน (Contingency Plan) หรือการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) รวมถึงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารและในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับนำไปใช้ปฏิบัติเมื่อมีความจำเป็น และขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 9. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับความเสี่ยงก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
 10. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
 11. พิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นสมควร
 12. พิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิต ตามที่เห็นเป็นการสมควร (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2553)
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

1. นายสุภค ศิวรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นางปัทม ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น ประธานสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานวัตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น กรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น กรรมการ
5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น กรรมการ
6. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
7. นางสาวดุษณี เกลียวปฏิภินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น กรรมการ
8. นายสุธีร์ ไล่โลภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น กรรมการ
9. นางจิตติวัฒน์ โพธารินทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
10. นางกัญญา วิสุทธีผล	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เป็น กรรมการ
11. น.ส. อภิญญา ปัญญจิตติ	หัวหน้าทีมอาวุโสทีมกลั่นกรองสินเชื่อ 2	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง /คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของสายบรรษัทธุรกิจ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/ คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อขออนุมัติ
 3. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
 4. กำหนดเพดานวงเงินสำหรับ Inter-Bank Limits, Global Counterparty Credit Limits และ Global Country Limits ตามหลักเกณฑ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาและนำเสนอเพดานวงเงินรวมของการให้ สินเชื่อแก่ธุรกิจแต่ละประเภท (Sectorial Exposure Limits) ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
 5. พิจารณากำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย (Non-performing Assets : NPAs) ที่ได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินฯ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด
 6. พิจารณาให้ความเห็นชอบวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อขออนุมัติ
 7. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบด้วย

- | | | | |
|--|--|------|-------------|
| 1. นายปรีชา อุณจิตติ | กรรมการ | เป็น | ประธาน |
| 2. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธานสำรอง |
| 3. นางปณฺฑิ ฅ เชียงใหม่ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 4. นางดวงพร สุจริตานุกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 5. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม | เป็น | กรรมการ |
| 6. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ | เป็น | กรรมการ |
| 7. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์ หรือ นางวดาภรณ์ เตชะสุวรรณ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 8. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน | เป็น | กรรมการ |

- | | | | | |
|-----|--|-----------------------------|------|-----------|
| 9. | นางฐิติวัฒน์ โพธารินทร์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| | | ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ | | |
| 10. | เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ | | 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/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติคำขอสินเชื่อ การลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นเกินกว่า 500 ล้านบาท การดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ (Related Parties)
4. พิจารณานุมัติการทำรายการเฉพาะรายแล้วแต่กรณี สำหรับการทำธุรกรรมที่ไม่มีวงเงินสินเชื่อรองรับ หรือเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่มีอยู่
5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหาที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณาทบทวนการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยรวมถึงการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
 - 6.1 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
 - 6.2 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนดและทบทวนอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สิน หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์รอการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รอการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
10. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในบริษัทย่อยของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการดดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าหรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายและ
11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

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

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

- | | | | |
|-------------------------------|-----------------------------|------|---------|
| 1. นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | ประธาน |
| | และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | | |
| 2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| | สายกลยุทธ์และการเงิน | | |
| 3. นางปณท ญ เชียงใหม่ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| | สายบริหารความเสี่ยง | | |
| หรือ นางกัญญา วิสุทธีผล | หัวหน้าทีมอาวุโส | | |
| | ที่นโยบายความเสี่ยงและ | | |
| | บริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจ | | |
| | การเงิน | | |
| 4. นายนิกรกั ใบเงิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| | ด้านปฏิบัติการ | | |
| 5. นายธาดา จารุกิจไพศาล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |

	ด้านการบริหารช่องทางการขาย และเครือข่าย		
6.	นางสาวดุชนิ เกลียวปฏิภานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น กรรมการ
7.	นายสุธี ตันธนะ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจ รายย่อยและลูกค้าสัมพันธ์	เป็น กรรมการและ เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สภาพการแข่งขันและความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนารูทกิจทั้งระยะกลางและระยะยาว และตัดสินใจเรื่องการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในเครือที่อยู่ในธุรกิจรายย่อย (รวมทั้งการให้สินเชื่อ, การเรียกเก็บหนี้, การรับฝากเงิน, สาขา และการบริการของสาขา และโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
- ให้ความเห็นชอบแผนงานและงบประมาณ รวมทั้งทบทวนและติดตามการปฏิบัติงานของสายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในเครือที่อยู่ในธุรกิจรายย่อย
- ให้ความเห็นชอบการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ลูกค้ารายย่อย ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติ ในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่ธนาคารไม่เคยมีมาก่อน
- อนุมัติ Product program สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงรูปแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการของสายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในเครือ พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้สินเชื่อ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อขออนุมัติ
- อนุมัติการออกแคมเปญผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้สินเชื่อที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องแล้ว
- อนุมัติการดำเนินการภายใต้แผนการตลาด รวมทั้งรายการส่งเสริมการตลาดที่เป็น ATL และ BTL ตามที่ได้รับอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
- อนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามแผนการ ตลาด ซึ่งระบุในแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- อนุมัติอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมพิเศษสำหรับโครงการส่งเสริมการขาย โดยในการประชุมต้องมีตัวแทนจากสายบริหารเงินเข้าร่วมประชุมด้วย
- ดูแลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่
ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวัชรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายณรงศ์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการและ ประธานสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานุกูล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตตวัฒน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาด ย่อม	เป็น	กรรมการ
5. นาย ลี เด็ก เสง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
6. นางปทุม ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
7. ม.ล. ณัฏฐ์ชญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
8. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและค้า ผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการ
9. นายธาดา จารุกิจไพศาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย และเครือข่าย	เป็น	กรรมการ
10. นางสาวดุชนิ เกลียวปฐินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
11. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
12. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมตลาดเงิน	เป็น	กรรมการ
13. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น	กรรมการ
14. นางกัญญาพัชร บุญบันดาล	หัวหน้าทีม ทีมบริหารเงิน	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและสะท้อนต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกรณีมีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน

2. ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุน และหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป (ซึ่งจะกำกับโดยการรายงาน 10 อันดับเงินฝาก และเพดานเงินทุนจากแหล่งเงินทุนเดียวตามสัดส่วนของข้อกำหนดการจัดหาเงินทุน)
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 เป็นระยะและดูแลให้มีความพร้อมในการปฏิบัติครบถ้วนและ ทดสอบได้
6. ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ
7. ทบทวน Product Programs ใหม่ทั้งหมด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตระหนักและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกัผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างถูกต้อง
8. เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับงบดุลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการขออนุมัติงบดุลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ
9. ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ) Limit (ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
10. ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจ แต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงิน
11. ปรีกษาและตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ FTP ทั้งหมด
12. วิเคราะห์ ทบทวน และประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่าย และส่วนแบ่งการตลาด
13. ทบทวนและติดตามผลงานการทำยอดเงินฝากสะสมเทียบกับเป้าหมายของธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และบริษัทธุรกิจ
14. ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

- | | | |
|-------------------------------|--|---------------------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกูวัด | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกิจ | เป็น ประธานสำรองท่านที่ 1 |
| 3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น ประธานสำรองท่านที่ 2 |

	สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม		
4. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ		
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายกลยุทธ์และการเงิน		
6. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายบริหารธุรกรรมการเงิน		
7. นายเอกชัย ดิวิตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายกฎหมายและพัฒนาสินค้า		
8. นางสาวดุชนี เกลียวปริญนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย		
9. นายนิกรก ไบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	ด้านปฏิบัติการ		
10. นายกฤษณะ ตริถาวรยืนยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการและ
	ด้านเทคโนโลยี		เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณ และอัตรากำลัง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยี รวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัยด้าน IT, นโยบายการใช้ IT, การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
- อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 10 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
- ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
- อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
- ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากร บุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform

13. ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
14. ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
15. พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
16. ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร

หมายเหตุ : ประธานสำรองท่านที่ 2 และอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบข้อ 11 - 16 มีผลตั้งแต่วันที่

28 มิถุนายน 2553

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

- | | | |
|------------------------------|--|-------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายลี เต็ก เส็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารเงิน | เป็น กรรมการ |
| นางสุมาลี บุญอนันต์ | หัวหน้าทีมวิเคราะห์ความเสี่ยง
ธุรกิจบริหารเงิน | เป็น กรรมการสำรอง |
| 3. นางดวงพร สุจริตานุวัต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 4. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ | เป็น กรรมการ |
| 5. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 6. นางปทุม ฤ เชียงใหม่ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |
| 7. นางฐิตะวัฒน์ โพธานนท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ | เป็น กรรมการ |
| 8. กรรมการผู้จัดการ | บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี
(ประเทศไทย) จำกัด | เป็น กรรมการ |
| 9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง | | เป็น เลขานุการ |

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ประเมินข้อเสนอของธนาคารและกลุ่มธุรกิจของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน
ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควบรวมกิจการ) ดังนี้

- การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
 - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้กำหนดยุทธศาสตร์ในการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว
2. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
 3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (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 สุจริตานุกิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกิจ | เป็น | ประธานสำรอง |
| 3. นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม | เป็น | กรรมการ |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 5. นางสาวดุชนิ เกลียวปฏิทินท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่มูลนิธิเพื่อการพัฒนา | เป็น | กรรมการ |

6. นายวี คิม เป็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ		
7. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล		
8. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการและ
	สำนักสื่อสารองค์กร		เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
 - ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดของ ATL และ BTL ทั้งหมด
 - เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
 - ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่าง ๆ ทั้งหมด
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการ Basel II Steering Committee

คณะกรรมการ Basel II Steering Committee ประกอบด้วย

1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	ประธาน
	และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
2. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายบริหารธุรกิจ		
3. นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม		
4. นายลี เด็ก เล็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายบริหารเงิน		
5. นายเอกชัย ตีวุฒานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ		
6. นายวี คิม เป็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ		
7. นางปณท ฅ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายบริหารความเสี่ยง		
8. นางสาว อิง วย ยี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	ด้านการเงิน		

9. นายนิกรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
10. นางสาวดุชนิ เกลียวปฏิณท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
11. นายสุภาพ คลีสุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
12. นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และปฏิบัติการ	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- ดำเนินการให้ธนาคารและบริษัทในเครือมีความพร้อมในด้านต่างๆ โดยกำหนดวิธีการและขั้นตอนการดำเนินการที่เหมาะสมกับธนาคารและบริษัทในเครือในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel II
- วิเคราะห์ทางเลือกต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและบริษัทในเครือ
- ติดตามและประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II
- จัดสรรจำนวนพนักงานและงบประมาณให้เพียงพอต่อผลสำเร็จของการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II
- อนุมัติให้นำระบบงานและที่ปรึกษาจากภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการ Basel II มาใช้ในธนาคารและบริษัทในเครือ ภายใต้งบประมาณที่รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- แต่งตั้งคณะกรรมการเตรียมความพร้อม Basel II โดยมีหน้าที่ติดตามความก้าวหน้าของงาน Basel II ประเมินและแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นของกระบวนการปฏิบัติงาน และแต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อยสำหรับทำหน้าที่เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ Basel II

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

1.1 นางสาวสุวรรณา	ลี้วีระพันธุ์	ประธาน
1.2 นายสมชาย	เดิมนตฤณ	กรรมการ
1.3 นายสุวัฒน์	สัมมาชีวะวิศกุล	กรรมการ
1.4 นายสมชาย	วงศ์ปิยะสถิตย์	กรรมการ
1.5 นายเฉลิมพล	เดชฤทธิ์	กรรมการ
1.6 เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		กรรมการ

ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

1.1	นางสาวอภิญญา	ปัญญาจิตติ	ประธาน
1.2	นายสามชัย	เบญจปฐมรงค์	กรรมการ
1.3	นายวงศ์เกษม	การณัด	กรรมการ
1.4	นางสาวสิริพร	สิริสิงห์	กรรมการ
1.5	นายทรงวุฒิ	บัวเข็ม	กรรมการ
1.6	เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 100 ล้านบาท
2. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 100 ล้านบาท
3. พิจารณานุมัติการทำรายการเฉพาะรายแล้วแต่กรณี สำหรับการทำธุรกรรมที่ไม่มีวงเงินสินเชื่อรองรับหรือเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่มีอยู่
4. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
5. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหาที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 และพิจารณาทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ) ถ้ามี (โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 100 ล้านบาท
6. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้งวดเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
7. กำหนดและทบทวนอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
8. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อการรับชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ) ถ้ามี (โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 100 ล้านบาท
9. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด

หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุน
สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระ
ผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2553 การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่านมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการ					
		(1) ธนาคาร	(2) จัดการ	(3) ตรวจสอบ	(4) สรรหาและ ค่าตอบแทน	(5) บริหารความ เสี่ยง	(6) บริหารความ เสี่ยงด้าน เครดิต
1	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช	14/14	-	-	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	12/14	-	-	9/11	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	13/14	-	19/19	-	-	-
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	14/14	-	19/19	11/11	-	-
5	นางวาทนันท์ พิเทอริสติก /1	12/14	-	-	9/11	-	-
6	นายปรีชา อุ่นจิตติ	13/14	-	-	-	-	-
7	นายเคนนี่ คิม	9/14	-	-	-	8/15	-
8	นายสุภัก ศิวะรักษ์	14/14	46/46	-	-	15/15	10/10
9	นายชิน หยวน หยิน /2	9/10	-	-	-	-	-
10	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ /3	10/11	-	9/14	-	-	-

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการ						
		(7) พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2	(8) ธุรกิจรายย่อย	(9) บริหาร สินทรัพย์ และหนี้สิน	(10) IT Strategic planning	(11) Market Risk Committee Thailand	(12) การตลาด และการ ติดต่อสื่อส าร	(13) Basel II Steering
1	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช	-	-	-	-	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	-	-	-	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-
5	นางวาทนันท์ พิเทอริสติก /1	-	-	-	-	-	-	-
6	นายปรีชา อุ่นจิตติ	54/54	-	-	-	-	-	-
7	นายเคนนี่ คิม	-	-	-	-	-	-	-
8	นายสุภัก ศิวะรักษ์	37/54	12/13	13/13	8/8	20/20	3/3	4/4
9	นายชิน หยวน หยิน /2	-	7/9	-	-	-	-	-
10	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ /3	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

- ^{1/1} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งให้นางวาทันท์ พิธีกรสถิต ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2553
- ^{1/2} นายชิน หยวน หยิน ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2553 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2553
- ^{1/3} นายชัชวาล เข้มศิริ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2553 มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2553

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2553 ที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของทางธนาคารเพื่อเติมเต็มตำแหน่งงานที่ว่างลง โดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถที่ตรงตามความต้องการของธนาคาร ซึ่งต้องเป็นผู้ที่มีความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้าน ตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะมาปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารข้างต้น ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ตามขั้นตอน แล้วจึงจะเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายสุภัก ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ |
| 3. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง – ขนาดย่อม |
| 4. นายลี เต็ก เสง * | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 6. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ |
| 7. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกข์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 8. นายวี คิม เบ็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 9. นางปัทม ณ เชียงใหม่ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 10. นายก่อภพ วัฒนสิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 11. นางสาวดุชนิ เกลียวปฏิณท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย |
| 12. นายธาดา จารุกิจไพศาล ** | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย |
| 13. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร |

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของธนาคาร ตามเกณฑ์บทนิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีจำนวน 12 คน ดังนี้

- | | |
|--------------------------|--|
| 1. นายสุภัก ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ |

3. นายสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม
4. นายลี เด็ก เสง *	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
5. ม.ล.ณัฐวิชัย ฐาวัณ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
6. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนสินเชื่อ
7. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน
8. นายวี คิม เป็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
10. นางปณท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
11. น.ส. อิง วัย ยี่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน
12. นางธีราภรณ์ รตโนภาส	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน

หมายเหตุ

* นายลี เด็ก เสง ได้ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2554 ในกรณีนี้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 จึงได้มีมติขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายสุธี ไล่โวโสภณกุล ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2554

** ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2554 ได้มีมติขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายธนชัย ธนชัยอารีย์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 และเนื่องจากนายธาดา จารุกิจไพศาล ได้ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย

8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

8.3.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2553 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ค่าเบี้ยประชุม ค่าตรวจสอบ รวมทั้งสิ้น 9,300,000 บาท (ปี 2552 : 8,760,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,788,000 บาท (ปี 2552 : 4,804,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1,464,000 บาท (ปี 2552 : 1,784,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจำนวน 1,104,000 บาท (ปี 2552: 984,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 จำนวน 624,000 บาท (ปี 2552 : 624,000 บาท)
5. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย จำนวน 320,000 บาท (ปี 2552: 120,000 บาท)

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน				
			คณะกรรมการ				
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด คำตอบแทนและ สรรหา	พิจารณา สินเชื่อระดับ 2	ธุรกิจรายย่อย
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช	ประธานกรรมการ	2,400,000	-	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง *	รองประธานกรรมการ	-	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	528,000	624,000	-	-	-
4	ดาโต๊ะ ซาฮานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-	-
5	นางวาทนันท์ พิทยะสิทธิ์	กรรมการอิสระ	528,000	-	624,000	-	-
6	นายปริชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	528,000	-	-	624,000	-
7	นายเคนนี่ คิม*	กรรมการ	-	-	-	-	-
8	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์**	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	528,000	-	-	-	-
9	นายชิน หยอน หยีน/	กรรมการ	352,000	-	-	-	320,000
10	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ	396,000	360,000	-	-	-
รวมคำตอบแทน			5,788,000	1,464,000	1,104,000	624,000	320,000

หมายเหตุ

- * กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และ นายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับคำตอบแทน สำหรับการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย
- ** คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ไม่ขอรับคำตอบแทนแต่อย่างใด

(2) คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2553 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 8 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 48,562,620 บาท

8.3.2 คำตอบแทนอื่น

ในปี 2553 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 6 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,009,205 บาท

8.4 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ที่ซีไอเอ็มบี ไทย เราเชื่อว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ด้วยนอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 และได้มีการปรับปรุงครั้งที่ 2 ในเดือนมกราคม 2554 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงในระยะยาวแก่ธนาคาร โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หมวด 1 และ หมวด 2

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกราย รวมทั้งการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ จึงมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนร่วมกำหนดนโยบายอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่น นอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารประจำปี 2553 จัดขึ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือ เพื่อพิจารณา รวมทั้ง ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วย หลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2552 ในรูปเล่ม โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน และเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ www.cimbthai.com ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย และโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมโดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย

ในกรณีผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้น โดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2553 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 20 ราย มอบอำนาจฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบอำนาจฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2553 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 60 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 232 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 12,533,261,962 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.9 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน และวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถามแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน การลงคะแนนเสียงเรียงลำดับตามวาระที่กำหนดโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากวาระที่ได้แจ้งแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยการลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีเพิ่มหรือลดวาระการประชุม ในการออกคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการธนาคารได้จัดทำบัตรคะแนน

เสียงให้ผู้ถือหุ้น โดยในการออกเสียงคะแนนแต่งตั้งกรรมการด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง มีสาระสำคัญครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลตามที่กฎหมายกำหนดภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com ด้วย

ด้านมาตรการป้องกันการนำข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนเป็นอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือให้กับผู้อื่นในทางมิชอบ หรือ แสวงหาข้อมูลอย่างไม่สุจริตทำธุรกิจเพื่อทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคาร ทั้งนี้ ในการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่เกิดรายการขึ้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการนำข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

หมวดที่ 3

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Codes of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่าง ๆ กับลูกค้า ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Center เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับข้อร้องเรียนมา

อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกัน ธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา โดยไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ โดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องงดออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

จากการที่เห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม ธนาคารจึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวก้าวเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป

หมวดที่ 4

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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 การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- การจัดตั้งหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์ และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคาร และเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้องทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2638-8619 หรือส่งอีเมลที่ shareholder.services1@cimbthai.com

- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไป เกี่ยวกับการประกาศผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

หมวดที่ 5

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ ณ 31 ธันวาคม 2553

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 8 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้าง และองค์ประกอบ ของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|--|
| - กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | 1 คน |
| - กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 4 คน |
| - กรรมการอิสระ | 3 คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 37.50 ของกรรมการทั้งหมด) |

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการมีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

- กรรมการธนาคารควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

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
- ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎและข้อปฏิบัติตามที่กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1 ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

3.2 จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Codes of Conduct) ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ได้ถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย และ/หรือทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมและเป็นธรรมแล้วแต่กรณี

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น

- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดกาต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างพอเพียง

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องมีการขึ้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่าง ๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค รวมทั้งข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ นำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม ซึ่งไม่ได้มุ่งเน้นที่กรรมการรายหนึ่งรายใดเพียงรายเดียว ที่กำหนดสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยการประเมินได้แบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3)

การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2553 ธนาคารคณะกรรมการธนาคารได้ส่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการให้แก่กรรมการแต่ละคน เพื่อกำหนดบรรทัดฐานใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการ และนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการตามความเหมาะสมต่อไป

6. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีอัตราที่เหมาะสม เปรียบเทียบได้กับระดับค่าตอบแทนของนิติบุคคลอื่นที่เป็นประเภทและมีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ

- ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารในลักษณะกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในปี 2553 มีหลักเกณฑ์ในการจ่ายดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง 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 9 (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 ธนาคารจ่ายให้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบที่เข้าตรวจสอบ บริษัท ปิที 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) ทั้งนี้ ได้แสดงรายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการโดย IOD ไว้ที่ประวัติคณะกรรมการ ธนาคาร สำหรับกรรมการใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผน ธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่ กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

8. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ด้านทรัพยากรบุคคล จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มี ศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารและดำเนินธุรกิจได้ ทั้งสามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลา ไม่เกิน 1 ปี และ มากกว่า 1 ปี โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

1. กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสายงาน/ด้าน
2. กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
3. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่ง ได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี
4. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่ง ได้ภายในระยะมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
5. กำหนดและวางตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นผู้สืบทอด ตำแหน่งในโอกาสต่อไป
6. วางแผนพัฒนาผู้บริหารที่กำหนดและวางตัว รวมทั้งกลุ่มพนักงานและผู้บริหารที่มีศักยภาพสูง เพื่อเตรียม ความพร้อม
7. ทบทวนและจัดทำแผนประจำปีเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหารภายในไตรมาส 3 ของแต่ละปี

9. องค์กรและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,029 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่ สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,754 คน รวมมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,783 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	จำนวน	1	คน
2. สายบริการธุรกรรมการเงิน	จำนวน	36	คน
3. สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	จำนวน	198	คน

4. สายกลยุทธ์และการเงิน	จำนวน	107	คน
5. สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	จำนวน	147	คน
6. ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	จำนวน	89	คน
7. ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย	จำนวน	1,103	คน
8. สายบรรษัทธุรกิจ	จำนวน	96	คน
9. สายบริหารความเสี่ยง	จำนวน	84	คน
10. สายบริหารเงิน	จำนวน	55	คน
11. สายพาณิชย์ธนกิจ	จำนวน	18	คน
12. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	จำนวน	709	คน
13. ด้านตรวจสอบภายใน	จำนวน	49	คน
14. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	จำนวน	47	คน
15. ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	จำนวน	16	คน
16. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รวมเลขาฯ กรรมการผู้จัดการใหญ่)	จำนวน	14	คน
17. สำนักสื่อสารองค์กร	จำนวน	14	คน
รวม	จำนวน	<u>2,783</u>	คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2553 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มใช้ระบบ e-HR ในการปฏิบัติงานของด้านบริหารทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นการช่วยลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน และลดปริมาณงานเอกสารที่เคยมีอยู่เดิม จึงส่งผลให้การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับงานด้านทรัพยากรบุคคลมีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังได้นำระบบการบริหารงานทรัพยากรบุคคลจาก CIMB Group ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ของธนาคารในประเทศมาเลเซียมาประยุกต์ใช้ เพื่อเพิ่มความแม่นยำ โปร่งใส และเป็นธรรมแก่พนักงานในธนาคาร ยกตัวอย่างเช่น ระบบประเมินผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System : PMS) ซึ่งระบบนี้มีการวัดผลที่ชัดเจน และดัชนีวัดสมรรถนะหลัก (Key Performance Index : KPI) เป็นเครื่องมือช่วยประเมินการทำงานของพนักงานที่มีประสิทธิภาพสูง นอกเหนือจากการพัฒนาระบบต่างๆ แล้ว ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล จะทำการวิเคราะห์ความต้องการด้านทักษะ, ความรู้, และความสามารถของพนักงาน ในหน่วยงานต่างๆ โดยมีการวางแผนการพัฒนาพนักงานร่วมกับแผนฝึกอบรมควบคู่กันไป รวมถึงการพัฒนาผู้บริหารให้มีศักยภาพมากยิ่งขึ้น

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ในปี 2553 ธนาคารได้ริเริ่มปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ ของพนักงานให้ดียิ่งขึ้น อาทิเช่น เพิ่มสวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อกู้ยืมอาศัย สินเชื่อบริการรถยนต์ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเพื่อการศึกษา รวมถึงการเพิ่มอัตราการเบิกค่ารักษาพยาบาล และอัตราการตรวจสุขภาพประจำปี ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศได้ และรักษากพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ในที่สุด ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,415,345,112.95 บาท และทางธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นหนึ่งในองค์กร ที่มีสวัสดิการดึงดูดให้คนทั่วไปสนใจ และต้องการเข้าร่วมงานกับธนาคารต่อไป

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2553 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 183 หลักสูตรตามแผนของการพัฒนาพนักงาน โดยแบ่งเป็นการฝึกอบรมภายในธนาคาร 83 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 100 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 15.97 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 18,611 ครั้ง ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 6.2 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม อาทิเช่น หลักสูตรภาษาอังกฤษธุรกิจ การฝึกอบรมด้านสินเชื่อ การปฏิบัติงานสาขา และการให้บริการลูกค้า เป็นต้น

ธนาคารดำเนินกิจการโดยยึดมั่นในหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมุ่งรองรับการพัฒนาทางด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างทันการณ้อยู่เสมอ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีศักยภาพในการแข่งขัน ในขณะเดียวกันก็สร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งสร้างความไว้วางใจและความมั่นใจในหมู่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับความรับผิดชอบต่อชุมชนโดยรวม การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยไม่ชอบ การรักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมีระบบการรับและดำเนินการกับข้อร้องเรียนต่างๆ อย่างสอดคล้องกันและมีประสิทธิภาพ

9. การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

▪ องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติตามกฎค้ำอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

▪ การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและระเบียบงานต่างๆ ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

▪ การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่ หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการ และการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ว่าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

▪ ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบ

การควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบาย ระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

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

10. รายการระหว่างกัน

ในปี 2553 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 34 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group Sdn Bhd ("CIMB Group") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารพัฒนาระบบ Cash Management System ร่วมกับ CIMB Group เป็นระบบที่ให้บริการลูกค้า ได้แก่ - บริการชำระเงิน เช่น บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายค่าสินค้าและบริการในรูปแบบเงินโอนและเช็ค - บริการเรียกเก็บเงิน ได้แก่ บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภคและธนาคารจะชำระค่าใช้จ่ายให้แก่ CIMB Group ดังนี้ 1) ค่าดูแลรักษาระบบเป็นเงิน 1 RM ประมาณ 10 บาท/ปี 2) ค่า Communication link ระหว่างไทยและมาเลเซีย 2.1 ค่าติดตั้งระบบ 130,000 บาท 2.2 ค่าบริการรายปี 3,000,000 บาท โดย CIMB Group คิดค่าบริการดูแลรักษาระบบเป็นเงิน 10 บาท/ปี ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจากรายได้ที่เกิดขึ้นจากการทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายได้ของธนาคารเท่านั้น นอกจากนี้ ยังเป็นการลดต้นทุนในส่วน of ค่า Hardware และค่า Maintenance Hardware อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
Mutiara Makmur Ventures Sdn Bhd (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร)	(1) ธนาคารขายหุ้นของธนาคารที่ถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท บริหารสินทรัพย์สาธารณะ จำกัด ("บปส.ส.ทพ") จำนวน 2,499,993 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออก	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ใน

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	และเรียกชำระแล้วทั้งหมดของ บบส. สาทร ให้แก่ Mutiara Makmur Ventures Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ CIMB Group Sdn Bhd โดยธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้น บบส.สาทร จำนวน 229,149,954 บาท (2) ภายหลังการขายหุ้น บบส.สาทร ธนาคารโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ตามที่ได้กำหนดไว้ใน portfolio ของธนาคาร (“NPLs”) ซึ่งหมายความว่า สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์ที่เป็นในส่วนของบริษัทธุรกิจ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิจำนวน 3,160,530,190.71 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ บบส. สาทร โดย portfolio รวมของ NPLs ที่ขายได้ลดลงเนื่องจาก NPLs ส่วนหนึ่งได้มีสถานะพ้นจากการเข้าข่ายเป็น NPLs ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้จำนวนเงินจากการขาย NPLs ลดลงจาก 3,160,530,190.71 บาท มาเป็น 2,908,734,149.84 บาท ซึ่งเท่ากับมูลค่าทางบัญชีสุทธิของ NPLs ส่วนที่เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	คณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่าธนาคารจะไม่ได้ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ทั้งนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 แล้ว

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB-Principal Asset Management Berhad (“CPAM”) (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร)	ธนาคารขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (“บลจ. บีที”) จำนวน 23,999,993 หุ้น ซึ่งเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ธนาคารถือใน บลจ. บีที คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของ บลจ. บีที ให้แก่ CIMB-Principal Asset Management Berhad (“CPAM”) ในวันที่ 30 มิถุนายน 2553 โดยธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นบลจ. บีที รวมจำนวนเงินทั้งสิ้น 249,999,930 บาท * (บลจ.บีที ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2553)	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่าธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ทั้งนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 แล้ว
CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารนำระบบ RRCS (Regional Retail Credit System) และ CRDE (Centralized Retail Decision Engine) Phase I และ Phase II ของ CIMB Group มาใช้ในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อรายย่อย โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Group เป็นเงิน 2 ริงกิต/ใบคำขอสินเชื่อ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2553 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 และครั้งที่ 11/2553 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่าธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ	ธนาคารอนุมัติวงเงินสินเชื่อ (Money Market, Foreign Exchange,	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุม

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของธนาคาร	Derivatives, Structured Swap, Swap, Option, Nostro Account, Standby L/C, Foreign Bank Guarantee, Bill Exchange Purchase, Bond Trading) ให้แก่ CIMB Bank วงเงินรวมเท่ากับ 12,600 ล้านบาท หรือคำนวณตามเกณฑ์ SLL เท่ากับ 1,550 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร โดย อัตราผลตอบแทนถูกกำหนดตามสภาวะ ตลาดและภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของ ที่ออก ณ เวลานั้น	คณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2553 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2553 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติใน หลักการโดยพิจารณาแล้วมีความเห็น ว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็นการดำเนิน ธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการกับ บุคคลภายนอก
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัท ที่อยู่ในกลุ่มของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้น รายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ บปส.สาทร เป็น ผู้บริหารจัดการและติดตามแก้ไขหนี้ NPL (Outsourcing) ของธนาคาร ระยะเวลา ว่าจ้าง 1 ปี โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมการใช้ บริการดังนี้ 1) ค่าธรรมเนียมในการบริหารสำหรับ ลูกหนี้ NPLที่เป็นสินเชื่อขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง-ขนาด ย่อม อัตราร้อยละ 25 (ไม่รวม VAT) ของเงิน (เงินสด หรือทรัพย์สินอื่น ใด) ที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ที่ได้ส่ง มอบให้ดำเนินการ 2) ค่าธรรมเนียมในการบริหารสำหรับ ลูกหนี้รายย่อยทั้งที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกัน อัตราร้อยละ 30 (ไม่รวม VAT) ของเงิน (เงินสด หรือทรัพย์สินอื่นใด) ที่ได้รับชำระ จากลูกหนี้ที่ส่งมอบให้ดำเนินการ ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมในข้อ 1) และข้อ 2) ข้างต้นเป็นหลักการคิด ค่าธรรมเนียม จากผลสำเร็จของ	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหาย ที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุม คณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2553 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2553 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออก เสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติ อนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือ เสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไป เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของ ธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ สูงสุดต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	งาน (fee based on success) และจะมีการทบทวนอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวทุกปี 3) ค่าธรรมเนียมในการให้บริการด้านกฎหมาย(ทั้งคดีแพ่ง และคดีอาญา) 3.1 ในกรณีที่เจ้าหน้าที่ของ บบส.สาทร เป็นผู้ฟ้องดำเนินคดีเอง ค่าธรรมเนียมในการดำเนินการจะเท่ากับค่าธรรมเนียมที่ธนาคารใช้ในการว่าจ้างสำนักงานทนายภายนอกที่ประกาศใช้อยู่ในขณะนั้น 3.2 ในกรณีที่สำนักงานทนายภายนอกเป็นผู้รับดำเนินการ บบส.สาทร จะเป็นผู้ควบคุมดูแลการดำเนินการดังกล่าวแทนธนาคารโดยมีค่าธรรมเนียมการให้บริการคดีละ 1,000 บาท ต่อเดือน ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยค่าบริการมีข้อตกลงและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการค้าทั่วไป	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group มีเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อม	ธนาคารให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น(In sourcing) แก่ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการจากการให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นเป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 1.65 ล้านบาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการเป็นระยะเวลา 1 ปี) โดยการกำหนดค่าบริการดังกล่าวถูกประเมินพิจารณาจาก - ค่าบริการงานด้านระบบเทคโนโลยีประเมินจาก 1. ค่าเสื่อมราคาของแต่ละระบบ	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่าธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	2. การดูแลรักษาฮาร์ดแวร์และ ซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้อง 3. ค่าบริการรายเดือนอินเทอร์เน็ตและ การเชื่อมต่อเครือข่าย 4. ราคาตลาด - ค่าบริการงานด้านทรัพยากรบุคคล ประเมิน จาก: ราคาสูงกว่าราคาตลาดซึ่ง อยู่ที่ 150 บาทเล็กน้อย - ค่าบริการงานด้านสำนักงาน ประเมิน จากค่าบริการภายนอก	สูงสุดต่อธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัท ที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของ ธนาคาร	ธนาคารให้บริการด้านงานสนับสนุนและ บริการอื่น (In sourcing) แก่ บปส.สาทร โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการจากการ ให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น เป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 7 ล้าน บาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการ เป็นระยะเวลา 1 ปี) ดังนี้ - ค่าบริการงานด้านระบบเทคโนโลยี ประเมินจากค่าใช้จ่ายของแต่ละระบบ และชั่วโมงแรงงานที่ใช้ในการดูแล รักษาระบบ - ค่าบริการงานด้านทรัพยากรบุคคล ประเมินจาก: ราคาสูงกว่าราคาตลาด ซึ่งอยู่ที่ 150 บาท - ค่าบริการงานด้านปฏิบัติการธุรกรรม สินเพื่อประเมินจาก 1. งานจดจำนองหลักประกัน ใช้อัตรา เดียวกับที่ธนาคารคิดกับลูกค้า 2. สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ อิงตามชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการแก่ บปส. สาทร 3. พิจารณาสินเชื่อ เช่น การเป็นตัวแทน	หลังจากการพิจารณาถึงความ เสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุม คณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งด ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติ อนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือ เสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ ดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์ สูงสุดต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	ติดตามหนี้ เป็นต้น อิงตามชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการแก่ บบส. สาทร - ค่าบริการงานด้านบัญชีและการเงิน คำนวณจากชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการ แก่ บบส. สาทร	
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารนำระบบ ALM (Asset Liability Management) ของ CIMB Bank มาใช้ในการควบคุมดูแลความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II Pillar 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Bank เป็นเงินประมาณ 0.8 ล้านบาทต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่าการธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการโดยอัตราค่าใช้จ่ายที่ธนาคารจ่ายให้ CIMB Group อยู่ในอัตราที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับเงินลงทุนในโครงการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Bank
CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารนำระบบ CIMB Clicks ของ CIMB Group มาใช้ในโครงการ CIMB Clicks (ประเทศไทย) ซึ่งเป็นระบบให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินด้วยระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Group เป็นเงิน	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	12.97 ริงกิต หรือประมาณ 129.70บาท/ ผู้ให้บริการ (ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5 ปี) ซึ่งเป็น รายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	อนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือ เสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจากอัตราค่าบริการที่ธนาคารจ่าย ให้แก่บริษัทผู้ทำการพัฒนาระบบ (Vendor) ได้รับส่วนลดจากการเจรจา ต่อรองราคาของ CIMB Group อีกทั้ง การดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อ สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Group
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank อนุญาตให้ธนาคารใช้สิทธิ การใช้งาน Team Audit Management Software โดยไม่คิดค่าบริการ เป็น รายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหาย ที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุม คณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออก เสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติ อนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือ เสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไป เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของ ธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ ธนาคาร และไม่ได้เป็นการเอื้อ ประโยชน์ต่อ CIMB Bank
CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทางอ้อมของธนาคาร	CIMB Group จะพัฒนาโครงการ 1Platform เพื่อจัดทำระบบ Core Banking ภายในกลุ่มทั้ง 4 ประเทศ (มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และไทย) ซึ่งเพื่อจัดทำ	หลังจากการพิจารณาถึงความ เสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	และวางมาตรฐานกระบวนการดำเนินงาน สำหรับผลิตภัณฑ์เงินฝากและสินเชื่อ ใน ระดับภูมิภาค โดย CIMB Group จะเป็น ผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการพัฒนา ระบบงานโดยประมาณ 2.18 พันล้านบาท ซึ่งธนาคารจะจ่ายอัตราค่าบริการตาม การใช้งานจริง (actual utilization rate) ซึ่งค่าบริการดังกล่าวนี้กำลังอยู่ในระหว่าง การพิจารณา ซึ่งต้องประเมินจากข้อมูล รายการของธนาคาร และข้อมูลรายการ ของ CIMB Group คาดว่าจะได้ผลสรุป ภายในเดือน เมษายน 2554	(ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งด ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติ อนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้ได้รับความเสียหายหรือ เสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจาก CIMB Group จะเป็น ผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการพัฒนา ระบบเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งค่าใช้จ่าย ดังกล่าวจะถูกนำมา Charge back ในภายหลัง ตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ตาม ระยะเวลาที่ตกลงกัน บนพื้นฐานการ ทำ Cost recovery อีกทั้งการดำเนิน ธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการ ดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้ เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้ เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Group

รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วย
กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
ดังนี้

รายชื่อบริษัท	ภาระ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือ หุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทใหญ่ CIMB Bank Berhad สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา		-	-	-	93.15	-

รายชื่อบริษัท	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือ หุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
ดอกเบี้ย - จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ - จ่ายอัตราดอกเบี้ย ลอยตัว - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่ - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยประเภท Range Accrual Swap - จ่าย - รับ	 7,686 5,168 2,815 10,039 391 385					
บริษัทย่อย บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอ เอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”)	-	125	76	-	99.99	นายลี เต็ก เสง เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลง นาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง	-	3,763	31	-	99.99	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์ เสนีย์ นายธาดา จารุกิจ ไพศาล เป็นกรรมการผู้มี อำนาจลงนาม
บจ.ซีที คอลล์ จำกัด (เดิมชื่อ “ บจ.บีที ที่ปรึกษา ธุรกิจ”)	-	-	2	-	99.99	นายเอกชัย ตีวุฒานนท์ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายสุรินทร์ ภาควลีธร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม
บง .กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	256	-	99.10	-
บจ. เวลด์ลีส (เดิมชื่อ “บริษัท บีที เวลด์ลีส จำกัด”)	270	790	28	-	75.04	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม

รายชื่อบริษัท	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือ หุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้อง						
CIMB Bank (L)		-	-	2,500	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	2,500					
- สัญญาขาย	2,135					
บริษัทอื่น	-	123	640		-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน						
ผู้บริหารของธนาคาร	-	-	28		-	-

* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

2) ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

2. ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาวะผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

3. ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

4. แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553, 2552 และ 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

	2553	2552 ปรับปรุงใหม่	2551
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	139,210.18	125,580.95	212,719.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,836.15	14,809.06	43,000.97
เงินลงทุนสุทธิ	22,720.60	21,628.14	46,228.49
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	89,906.38	77,131.96	82,610.24
เงินสดและสินทรัพย์อื่น	11,747.05	12,011.79	40,880.04
หนี้สินรวม	127,515.96	117,957.49	207,684.87
เงินฝาก	94,547.48	88,424.24	160,005.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,678.83	9,872.93	9,985.68
เงินกู้ยืม	20,292.44	15,096.63	6,598.14
หนี้สินอื่น	6,997.21	4,563.69	31,095.47
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	11,694.22	7,623.46	5,034.87
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,157.97	6,674.70	25,030.13
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	1,483.27	-	(10,606.99)
กำไรสะสมและสำรองอื่น	2,052.98	948.76	(9,388.27)
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,960.47	7,390.83	10,974.93
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,583.55)	(2,986.48)	(5,424.82)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,376.92	4,404.35	5,550.11
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(775.00)	(1,145.00)	(2,196.00)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,947.75	1,461.53	(1,011.45)
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(4,547.19)	(4,652.17)	(5,129.80)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,002.48	68.71	(2,787.14)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	1,002.48	68.71	(2,787.14)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (บาท)	0.07	0.01	(0.43)

	2553	2552 ปรับปรุงใหม่	2551
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราดอกเบี้ยรับสุทธิ (%)	3.7	3.2	3.4
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	11.2	1.1	(86.4)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.8	0.0	(1.3)
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	14.69	11.99	5.80
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	9.04	6.00	3.57

สรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553, 2552 และ 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

	2553	2552 ปรับปรุงใหม่	2551
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	140,476.82	127,019.52	214,051.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,242.13	15,369.55	43,367.15
เงินลงทุนสุทธิ	21,631.56	20,714.60	45,520.19
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	91,386.84	78,298.63	83,656.89
เงินสดและสินทรัพย์อื่น	12,216.29	12,636.74	41,506.80
หนี้สินรวม	128,540.99	119,075.39	208,915.80
เงินฝาก	94,663.62	88,398.76	159,777.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,867.24	9,947.38	10,249.75
เงินกู้ยืม	20,392.78	15,192.20	7,069.13
หนี้สินอื่น	7,617.35	5,537.05	31,819.90
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	11,935.83	7,944.13	5,135.23
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,157.97	6,674.70	25,030.13
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ)กว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	1,483.27	-	(10,606.99)
กำไรสะสมและสำรองอื่น	2,212.32	1,199.07	(8,895.24)
หุ้นสามัญซื้อคืน	-	-	(460.38)
ส่วนของผู้ถือหุ้นน้อย	82.27	70.36	67.71
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,451.66	7,640.18	11,366.85
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,597.29)	(2,299.05)	(5,484.23)

	2553	2552 ปรับปรุงใหม่	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,854.37	4,641.13	5,882.62
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(800.49)	(1,168.16)	(2,315.36)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,930.84	1,621.24	650.61
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(5,274.31)	(5,218.73)	(6,141.54)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	710.41	(124.52)	(1,923.67)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(23.52)	(3.16)	(59.96)
กำไรจากกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงานหลังภาษี	153.90	132.00	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	840.79	4.32	(1,983.63)
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	828.85	1.67	(1,989.80)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0.06	0.00	(0.31)
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราดอกเบี้ยรับสุทธิ (%)	4.1	3.3	3.5
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	8.9	0.0	(68.1)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.7	0.0	(1.0)
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	14.94	11.87	7.19
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	9.26	5.94	4.47

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิ 828.8 ล้านบาท ปรับตัวสูงขึ้น 827.1 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ปี 2552 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 1.7 ล้านบาท ผลกำไรที่เข้มแข็งนั้นเป็นผลมาจากรายได้ที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ รวมทั้ง การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง 367.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.5

จากกลยุทธ์การบริหารเงินฝากให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทำให้ต้นทุนเงินฝากลดลงและส่วนต่างดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น โดยส่วนต่างดอกเบี้ยของปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 4.1 เงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 หรือ 6.3 พันล้านบาท เป็น 94.7 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 ที่มีจำนวน 88.4 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคาร ณ สิ้นปี 2553 อยู่ที่ 93.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 (หากรวมบริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5) ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อ SME ขณะที่ ยอดเงินฝากและตัวแลกเงิน ณ สิ้นปี 2553 อยู่ที่จำนวน 108.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ที่ 97.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของกลุ่มธนาคาร (รวมตัวแลกเงิน) อยู่ที่ร้อยละ 86.0

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมสำหรับปี 2553 จำนวน 6.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 522.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2552 ที่มีรายได้รวม 6.3 พันล้านบาท มาจากการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 213.2 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.6 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญลดลงในปีนี้นับจำนวน 367.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 31.5

ในส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 309.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.1 จากมีกำไรจากตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าเพิ่มขึ้น การไถ่ถอนเงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง รวมทั้ง กำไรจากรายการพิเศษคือ การขายอาคารสำนักงานใหญ่ที่สาทร และการขายบริษัทย่อย 3 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนบีที จำกัด บริษัทบีที ประกันภัย จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด รวมทั้ง การขายหุ้นในบริษัท เวลด์คลาส เวนท์ อะ คาร์ จำกัด

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย ตามงบการเงินรวมปี 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 1.6 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 46.7 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงตามการบริหารโครงสร้างและต้นทุนเงินฝากที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 55.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับปี 2552 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายในการเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสำรองนอกงบดุลในปีปัจจุบันลดลง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 77.7 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2552 ที่ร้อยละ 83.3 (หลังจากได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับปี 2552 เกี่ยวกับการดำเนินงานที่ยกเลิก) สะท้อนการดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กร ที่ทำให้ประสิทธิภาพในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

(ค) กำไร(ขาดทุน)สุทธิ

ผลประกอบการสำหรับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิจำนวน 828.8 ล้านบาทเปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิ จำนวน 1.7 ล้านบาทในปีก่อน ผลกำไรที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก สืบเนื่องมาจากการบริหารเงินฝากให้มีต้นทุนลดลงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีส่วนต่างดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น การตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพที่ส่งผลให้หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง รวมทั้งมีกำไรจากการขายอาคารสาทรและบริษัทย่อย

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับสำหรับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 8.9 เปรียบเทียบกับร้อยละ 0.02 ในปี 2552 ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ร้อยละ 11.2 เปรียบเทียบกับร้อยละ 1.0 ในปี 2552 สะท้อนความแข็งแกร่งและผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

2. สถานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมจำนวน 140.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 13.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 91.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 เงินลงทุนจำนวน 21.6 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 0.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากปี 2552 เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 2.7 พันล้านบาท และ 15.2 พันล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 77.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 และ จำนวน 127.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 ตามลำดับ

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืม และการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจำนวน 91.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 16.7 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งมีจำนวน 78.3 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อยและกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต โดยมีสัดส่วนรวมร้อยละ 55.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม แบ่งเป็นเงินให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อย จำนวน 28.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 30.1 เพิ่มขึ้นจาก ณ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 5.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 24.4 และเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต จำนวน 23.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 25.1 เพิ่มขึ้นจาก ณ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 1.2 พันล้านบาทหรือร้อยละ 5.2 ส่วนที่เหลือเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจการพาณิชย์ ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง การสาธารณูปโภค และการบริการ

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 94.0 พันล้านบาท โดยธนาคารกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2.6 พันล้านบาท ในส่วนของธนาคารมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ Repo) ร้อยละ 2.7 อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 88.4 เทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2552 ร้อยละ 9.6 และ ร้อยละ 46.5 ตามลำดับ

สำหรับธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ Repo) ร้อยละ 2.7 อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 91.4 เปรียบเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2552 ร้อยละ 12.8 และร้อยละ 62.2 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) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 2.9 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.7 ของเงินให้สินเชื่อ เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 12.8 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.8 โดยคำนวณตามประกาศทบ.ลงวันที่ 3 กันยายน 2551 ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 128.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 9.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 โดยแบ่งเป็นเงินรับฝากจำนวน 94.7 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 6.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 20.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 34.2 ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 4.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 41.0

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 11.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 4.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 50.2 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 100.0 ล้านบาท จากกำไรสุทธิรวม 1.0 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า

โดยดจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในปี 2553 ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนที่เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 2.7 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 77.3 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2552 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานปี 2553 มีจำนวน 8.5 พันล้านบาท ประกอบด้วย ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 6.3 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 0.9 พันล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 7.2 พันล้านบาทเป็นรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย การกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการขายบริษัทย่อย และรายการจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 10.2 พันล้านบาท เนื่องจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ทรัพย์สินรอการขาย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินลงทุนเพื่อคัดลง ขณะที่หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3.5 พันล้านบาท เนื่องจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง

เงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 0.4 พันล้านบาท ที่สำคัญ เกิดจากการลดลงของเงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 8.0 พันล้านบาท โดยที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นและการเพิ่มทุน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย : พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	3.6	3.9	34	35.1	1.0	4.3
ไม่เกิน 1 ปี	35.5	38.5	61.7	63.9	17.5	73.7
เกิน 1 ปี	53.1	57.6	1.0	1.0	5.2	22

รวม	92.2	100.00	96.7	100.0	23.7	100.0
-----	------	--------	------	-------	------	-------

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปแบบของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %
กระแสรายวันและ ออมทรัพย์	27.5	28.4	25.1	27.9	24.0	14.2
ประจำ	62.7	64.9	65.0	72.1	144.9	85.8
เงินฝากอื่น	6.5	6.7	-	-	-	-
รวม	96.7	100.0	90.1	100.0	168.9	100.0

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ ธปท.

เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 6.7 พันล้านบาท เป็น 8.2 พันล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 2.9 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ราคาเสนอขายมูลค่าหุ้นละ 1.0 บาท และในวันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ ภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วมีจำนวน 8.2 พันล้านบาท และส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นมีจำนวน 1.5 พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวน 11.7 พันล้านบาท โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก ธนาคารมีเงินกองทุน 17.2 พันล้านบาทและธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 14.7 (คำนวณตามเกณฑ์บาเซล 2) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ระดับร้อยละ 14.9

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลากว่า 1 ปี ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 31.6 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากร้อยละ 95.3 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ 22.7 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวม ร้อยละ 32.7 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ 1.3 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2552 จำนวน 141.0 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารได้ขายบริษัทย่อยให้แก่ บริษัทบริษัทหลักทรัพย์จัดการ

กองทุน บีที จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด และ บริษัท เวลด์คลาส เวนท์
อะแคร์ จำกัด

เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2553 คณะกรรมการของบริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร
ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจำนวน 1.0 พันล้านบาท และต่อมาได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่
24 พฤศจิกายน 2553

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้ง
เป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อ
พิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอ
ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

ในปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.1 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่
เกี่ยวข้องได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชี

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นซึ่งได้แก่ การให้บริการปรึกษาภาษี และการเป็นที่
ปรึกษาธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบบัญชี 2553 มีจำนวนเงินรวม 0.08 ล้านบาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จจำนวนเงินรวม 0.08 ล้านบาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ในรอบปีบัญชี 2553 จำนวนเงินรวม 0.4 ล้านบาท

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

12.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2553 และแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2554

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2553

แม้ต้องเผชิญกับเหตุการณ์ความวุ่นวายทางการเมืองครั้งรุนแรง และสภาวะทางการเงินที่ไม่เอื้ออำนวย แต่เศรษฐกิจไทยในปี 2553 ก็ยังฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องหลังประสบกับภาวะถดถอยครั้งแรกตั้งแต่วิกฤตการเงินปี 2540-2541 ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยได้ส่งสัญญาณการฟื้นตัวอย่างชัดเจนมาตั้งแต่ไตรมาสสุดท้ายของปี 2552 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจหลักของโลกหลายแห่ง จากการที่เศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัว และการพลิกฟื้นของภาวะอุปสงค์ในประเทศทำให้เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวต่อเนื่องไปถึงปี 2553

หลังจากเหตุการณ์ทางการเมืองเดือนเมษายน-พฤษภาคม 2553 ค่าเงินบาทได้แข็งค่าขึ้นจากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดอย่างต่อเนื่อง เงินทุนไหลเข้า และการอ่อนค่าลงของเงินดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ค่าเงินบาทได้แข็งค่าขึ้นสู่ระดับสูงสุดที่ 29.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ในวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 แต่ก็อ่อนค่าลงสู่ระดับ 30.14 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี เนื่องจากปัญหานี้สาธารณะในยุโรปที่ส่งผลให้ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐกลับมาแข็งค่าขึ้น ด้านอัตราเงินเฟ้อก็เริ่มไต่ขึ้นจากที่ติดลบร้อยละ 0.9 ในปี 2552 สู่ระดับร้อยละ 3.3 ในปี 2553 อัตราเงินเฟ้อดังกล่าวเกิดจากราคาน้ำมันดิบ (ในเม็กซิโก) ที่พุ่งขึ้นจาก 79.80 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล ณ สิ้นปี 2552 สู่ระดับ 90.73 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล ณ สิ้นปี 2553 ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของธปท.มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายรวม 3 ครั้งจากระดับร้อยละ 1.25 สู่ระดับร้อยละ 2.00 ในช่วงปลายปี 2553 เพื่อป้องกันปัญหาเงินเฟ้อในขณะที่เศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง

การที่เศรษฐกิจไทยได้ผ่านพ้นเหตุการณ์ความวุ่นวายทางการเมืองและสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย และหลุดพ้นจากภาวะถดถอยมาตั้งแต่ไตรมาสสุดท้ายของปี 2552 เนื่องจากได้รับแรงขับเคลื่อนหลักมาจากการขยายตัวของการส่งออกและการฟื้นตัวของอุปสงค์ภาคเอกชน จากการพลิกฟื้นอย่างแข็งแกร่งในช่วงระยะแรกของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลักที่สำคัญของโลก การส่งออกของไทยเติบโตในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 28.5 ในปี 2553 ภาวะตึงตัวในตลาดแรงงาน การเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าเกษตร รวมไปถึงอุปสงค์ที่สะสมไว้ในช่วงเศรษฐกิจถดถอยได้ผลักดันการใช้จ่ายของผู้บริโภคเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 4.8 ในปี 2553 ในทำนองเดียวกัน การลงทุนภาคเอกชนก็ได้กลับมาเติบโตคู่ขนานกันไปกับการปรับตัวดีขึ้นของการส่งออกและการบริโภคภาคเอกชน โดยขยายตัวในอัตราเร่งถึงร้อยละ 13.8 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยขยายตัวสูงในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2553 แต่จากการชะลอตัวลงของการส่งออกและอุปสงค์ภาคเอกชน ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวในระดับปานกลางที่ร้อยละ 3.8 ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2553 และส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2553 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 7.8

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2554

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2554 จะขึ้นอยู่กับปัจจัยหลักๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความยั่งยืนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลักของโลก สถานการณ์ทางการเมืองในประเทศ สภาพแวดล้อมทางการเงินและ

นโยบายการคลัง โดยจากการพิจารณาปัจจัยทั้งหมดโดยรวม คาดว่าเศรษฐกิจไทยปี 2554 จะสะท้อนถึงการเติบโตในลักษณะที่ชะลอ

คาดว่า เศรษฐกิจหลักของโลกทั้งหมด ยกเว้นสหรัฐอเมริกาจะเติบโตในอัตราชะลอตัวลงในปี 2554 โดยเศรษฐกิจสหรัฐฯ แม้จะฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่ยังคงเผชิญกับปัญหาหลายด้าน โดยภาคครัวเรือนสหรัฐฯมีแนวโน้มที่จะลดหนี้และเพิ่มการออม เพื่อจะลดหนี้สินจำนวนมากที่มีอยู่และชดเชยกับมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ลดลง นอกจากนี้ตลาดที่อยู่อาศัยและภาคการเงินยังมีแนวโน้มเป็นปัจจัยกดดันเศรษฐกิจสหรัฐฯต่อไป อย่างไรก็ตาม เนื่องจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจล่าสุดของสหรัฐฯ ทำให้มีการคาดการณ์กันว่าเศรษฐกิจสหรัฐฯจะขยายตัวในอัตราที่ต่ำกว่าปีที่ผ่านมาเล็กน้อย แต่ที่แตกต่างจากเศรษฐกิจสหรัฐฯคือเศรษฐกิจยุโรปกลับมีแนวโน้มชะลอตัวลง โดยรัฐบาลของประเทศในยุโรปมีความจำเป็นต้องประหยัดเพื่อกลับมารักษาวินัยทางการคลัง เช่นเดียวกับปี 2553 ปัญหาหนี้สาธารณะของหลายประเทศในกลุ่มประเทศที่ใช้เงินยูโรยังคงเป็นปัจจัยกดดันเศรษฐกิจยุโรปตลอดปี 2554 ในส่วนของญี่ปุ่นคาดว่าปัญหาจากภาวะเงินฝืดและอุปสงค์ภาคเอกชนที่อ่อนแอจะส่งผลให้เศรษฐกิจเติบโตช้าเช่นเดียวกับคริสต์ทศวรรษ 1990 และ 2000 สำหรับเศรษฐกิจจีนนั้น แม้มีแนวโน้มว่าจะสามารถรักษาอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจไว้ในระดับสูง แต่เศรษฐกิจก็มีทิศทางชะลอตัวลงเนื่องจากภาครัฐและธนาคารกลางจีนจะออกมาตรการควบคุมเงินเพื่อและฟองสบู่สังหาริมทรัพย์จึงไม่น่าแปลกใจว่ากองทุนการเงินระหว่างประเทศได้คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกในปี 2554 จะขยายตัวในอัตราชะลอตัวลงที่ร้อยละ 4.4 จากปี 2553 ที่ขยายตัวร้อยละ 5.0

ด้านการเงิน ค่าเงินบาทยังคงมีแนวโน้มแข็งค่าตลอดปี 2554 จากปัจจัยเดียวกับปี 2553 นอกจากนี้ มาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณรอบสอง (QE2) จะมีผลให้ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนลงเมื่อเทียบกับเงินสกุลอื่นรวมทั้งเงินบาท จากผลของการที่เศรษฐกิจของประเทศสำคัญมีแนวโน้มขยายตัวลดลงและค่าเงินบาทมีแนวโน้มแข็งขึ้นจึงคาดการณ์ว่าการส่งออกในปี 2554 จะขยายตัวชะลอลงจากปีที่ผ่านมาที่ระดับร้อยละ 10-15 ด้านราคาน้ำมัน คาดว่ายังคงอยู่ในระดับสูงในช่วง 90-100 ดอลลาร์สหรัฐฯต่อบาร์เรลอันเป็นผลจากสภาพคล่องในตลาดที่อยู่ในระดับสูง ในทำนองเดียวกันกับราคาน้ำมัน ราคาโภคภัณฑ์ซึ่งรวมถึงสินค้าเกษตรก็มีแนวโน้มสูงขึ้นในปี 2554 ด้วย การสูงขึ้นของราคาน้ำมันและราคาโภคภัณฑ์อื่นๆจึงทำให้อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มสูงขึ้นอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3-4 ทั้งนี้ การที่อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับสูงประกอบกับเศรษฐกิจมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจึงมีแนวโน้มที่ กนง. จะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายเข้าสู่ระดับปกติจากร้อยละ 2 ณ สิ้นปี 2553 ไปอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3-3.5 ในปี 2554

สำหรับสถานการณ์การเมืองปี 2554 คาดว่าจะเข้าสู่สภาวะของความไม่แน่นอนอีกครั้งโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่จะมีการเลือกตั้งทั่วไปในปีนี้ แม้จะมีการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยการใช้นโยบายการคลัง แต่จากการชะลอตัวลงของการส่งออกและอุปสงค์ภาคเอกชน จึงมีแนวโน้มที่เศรษฐกิจไทยในปี 2554 จะขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลง ทั้งนี้ งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2554 ของรัฐบาลเพิ่มขึ้นร้อยละ 15 มาอยู่ที่ 2.07 ล้านล้านบาท จาก 1.8 ล้านล้านบาทในปี 2553 ในขณะที่การใช้จ่ายภาคเอกชนแม้จะยังคงสถานะค่อนข้างแข็งแกร่งแต่ก็มีแนวโน้มจะขยายตัวต่ำกว่าในปี 2553 โดยการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนได้รับการสนับสนุนจากปัจจัยหลายประการ เช่น ตลาดแรงงานที่ตึงตัว ภาวะการเมืองที่สงบมากขึ้น ราคาสินค้าเกษตรที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม การสูงขึ้นของราคาน้ำมันและอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งการขยายตัวที่ลดลงของการส่งออกจะจำกัดการขยายตัวของการใช้จ่ายของผู้บริโภคให้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 4.0 ด้านการลงทุนภาคเอกชนก็ได้รับปัจจัยหนุน

เช่นเดียวกับการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน อย่างไรก็ตาม ปัจจัยลบที่มีต่อการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มจะจืดจางให้ การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวปานกลางที่ประมาณร้อยละ 13.0 ทำให้โดยภาพรวมแล้ว คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2554 จะ ขยายตัวในอัตราปานกลางที่ร้อยละ 4-5

12.2 ด้านภาพลักษณ์

12.2.1 กิจกรรมด้านภาพลักษณ์และส่งเสริมการตลาด

1. งานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ในปี 2553 ธนาคารได้เข้าร่วมจัดบูธนิทรรศการ ในงาน “มหกรรม การเงิน ประจำปี 2553” ซึ่งจัดโดยวารสารการเงินธนาคาร ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใน Theme เส้นทางสู่ความมั่งคั่ง The Road to Wealth รวม 4 แห่ง คือ จังหวัดชลบุรี วันที่ 5 - 7 กุมภาพันธ์ ณ ศูนย์ประชุมพีช (Pattaya Exhibition And Convention Hall) โรงแรมรอยัล คลิฟ บีช รีสอร์ท พัทยา กรุงเทพฯ วันที่ 6 - 9 พฤษภาคม 2553 ณ ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ จังหวัดนครราชสีมา วันที่ 8 - 10 ตุลาคม 2553 ณ MCC Hall เดอะมอลล์ โคราซ และ จังหวัดเชียงใหม่ วันที่ 12 - 14 พฤศจิกายน 2553 ณ เชียงใหม่ ฮอลล์ ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า เชียงใหม่ แอร์พอร์ต

การจัดบูธในปี 2553 นี้ ธนาคารได้ออกแบบบูธภายใต้แนวคิด Grow Your Money เพื่อสื่อถึงเจตนารมณ์ของ ธนาคารในการที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บูธของธนาคารจึงเน้นความเป็นธรรมชาติ และความเรียบง่าย เปรียบเสมือนลูกค้าได้เดินไปยังแหล่ง Oasis ในทะเลทราย พร้อมทั้งยังได้จัดพื้นที่สำหรับกิจกรรม เพื่อสังคม ซึ่งถือเป็นสีสันและสัญลักษณ์ภายในบูธของธนาคารที่ได้ริเริ่มจัดขึ้นเป็นบูธแรก ๆ และดำเนินต่อเนื่องมาเป็น ประจำทุกปี ทั้งนี้ บูธของธนาคาร ซึ่งจัดขึ้น ณ ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ ได้รับการตัดสินจากคณะกรรมการให้ได้รับ รางวัลดีเด่นบูธสวยงามประเภทพื้นที่ขนาดใหญ่ ซึ่งเป็น 1 ใน 16 รางวัลบูธสวยงาม

2. งาน SET in the City จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างวันที่ 18 - 21 พฤศจิกายน 2553 ณ รอยัล พารากอน ฮอลล์ ชั้น 5 ศูนย์การค้าสยามพารากอน ซึ่งนอกเหนือจากบริการของธนาคารซีไอเอ็มบีไทยแล้ว ยังได้ นำเสนอบริการของบริษัทในเครือ คือ บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด อีกด้วย

3. งาน Thailand Smart Money จัดโดย บริษัท ดอกเบญจ จำกัด ระหว่าง วันที่ 24 - 26 ธันวาคม 2553 ณ ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมจัดนิทรรศการในแนวคิดของการเป็นธนาคารชั้นนำในภูมิภาคเอเชีย ตะวันออกเฉียงใต้ (Regional Bank)

12.2.2 ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทย และเป็นสมาชิกในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ปี 2553 นี้ ถือเป็นปี แรกที่ธนาคารได้ร่วมกับมูลนิธิซีไอเอ็มบี (CIMB Foundation) เปิดตัวโครงการ “คอมมิวนิตี ลิงค์” (Community Link) ซึ่งก่อตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือและพัฒนาชุมชน รวมถึงผู้ด้อยโอกาสในสังคมอย่างยั่งยืน โดยแนวคิดหลัก คือ สาขาต่างๆ ทั่วประเทศจะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลาง ในการเข้าไปมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดในการดำเนินงานด้วยการร่วมมือกับองค์กรส่วน ท้องถิ่นและองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร ในการสร้างสรรค์โครงการที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความต้องการในพื้นที่นั้น ๆ

อย่างแท้จริง ซึ่งโครงการ “คอมมิวนิตี ลิงค์” นี้ มุ่งเน้นการดำเนินโครงการที่ครอบคลุม 3 ด้านหลัก อันได้แก่ การพัฒนา
ด้านสังคม การพัฒนาด้านกีฬา และการพัฒนาด้านการศึกษา

ทั้งนี้ ภายหลังจากการเปิดตัวอย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2553 ธนาคาร ร่วมกับมูลนิธิซีไอเอ็มบี ได้
ดำเนินโครงการนำร่องในเฟสแรก รวม 3 กิจกรรม ได้แก่

โครงการบริจาคโลหิตและตรวจสุขภาพชุมชน

โดยร่วมกับสภาอากาศไทยและโรงพยาบาลวิภาวดี ในการเปิดรับบริจาคโลหิตจากพนักงานและประชาชนทั่วไป
พร้อมทั้งบริการตรวจสุขภาพฟรีให้แก่ชุมชนที่ยากไร้บริเวณใกล้เคียงกับอาคารสำนักงานใหญ่ ถนนหลังสวน โดยกิจกรรม
ดังกล่าวได้เริ่มจัดขึ้นครั้งแรก ในวันที่ 17 กันยายน 2553 ครั้งที่สอง วันที่ 17 ธันวาคม 2553 และมีแผนงานที่จะจัดขึ้นอย่าง
ต่อเนื่องทุก 3 เดือน ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีจากประชาชนในบริเวณใกล้เคียง โดยรวมการจัด 2 ครั้ง มียอดบริจาคโลหิต
จากพนักงานและบุคคลทั่วไปมากกว่า 500 คน และยอดผู้รับการตรวจสุขภาพสำหรับชุมชนและบุคคลทั่วไปกว่า 200 คน

โครงการพัฒนาอาคารเรียนและศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ โรงเรียนบ้านทุ่งใหญ่ จ. เลย

มูลนิธิซีไอเอ็มบี และธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ตระหนักถึงความสำคัญด้านการศึกษาอย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะ
การเรียนคอมพิวเตอร์ และอินเทอร์เน็ต ซึ่งนักเรียนในพื้นที่ห่างไกลยังขาดโอกาสในการเข้าถึงการเรียนรู้ดังกล่าว ธนาคาร
จึงได้ดำเนินการปรับปรุงอาคารเรียนให้แก่โรงเรียนบ้านทุ่งใหญ่ ต. ภูกระดัง จ. เลย และจัดสร้างศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์
ซึ่งไม่เพียงเฉพาะนักเรียนของโรงเรียนจะได้ใช้ในการศึกษาเท่านั้น แต่ยังเป็นการเปิดโอกาสให้ประชาชนในพื้นที่ได้มีโอกาส
เรียนคอมพิวเตอร์และใช้อินเทอร์เน็ต เพื่อแสวงหาความรู้และข้อมูลสำหรับใช้ประกอบอาชีพอีกด้วย โดยนอกเหนือจาก
อุปกรณ์และระบบต่าง ๆ ทั้งหมดแล้ว ธนาคารยังได้ประสานงานกับโรงเรียนและหน่วยงานภาครัฐเอกชนในพื้นที่เพื่อจัดหา
หลักสูตรและโปรแกรมที่เหมาะสมสำหรับการเรียนในระดับประถมศึกษาและสำหรับบุคคลทั่วไป พร้อมทั้งจ้างอาจารย์ผู้มีความ
รู้ความเชี่ยวชาญมาทำการอบรมให้ตลอดโครงการ 12 เดือน

โครงการปรับปรุงและพัฒนาศักยภาพให้แก่คนพิการ

ธนาคาร ได้ร่วมกับมูลนิธิซีไอเอ็มบี พร้อมด้วยมูลนิธิส่งเสริมและพัฒนาคนพิการ อำเภอบางเกร็ง จังหวัด
นนทบุรี ในการปรับปรุงอาคารสถานที่พร้อมทั้งห้องอบรมคอมพิวเตอร์ของมูลนิธิฯ ให้มีความสะดวก ปลอดภัย พร้อมทั้ง
จัดหาอุปกรณ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์กราฟิกให้แก่มูลนิธิฯ เพื่อใช้ในการจัดอบรมคอมพิวเตอร์ให้แก่ผู้พิการทางการ
เคลื่อนไหวจากทั่วประเทศด้วยหลักสูตรระยะยาว 6 เดือน สำหรับคอมพิวเตอร์สำนักงาน และคอมพิวเตอร์กราฟิก รุ่นละ 40
คน ซึ่งถือเป็นการพัฒนาศักยภาพของผู้พิการให้มีทักษะจนสามารถนำความรู้ไปประกอบอาชีพได้ทั้งในสำนักงานและการ
ประกอบอาชีพอิสระ พร้อมกันนี้ ธนาคารยังได้มอบทุนการศึกษาเพื่อการเรียนรู้เพิ่มเติมให้แก่อาจารย์ผู้สอน ซึ่งล้วนแล้วแต่
เป็นผู้พิการทางการเคลื่อนไหวเช่นกันจำนวน 6 ท่าน เพื่อให้กลับมาพัฒนาหลักสูตรการสอนของมูลนิธิฯ ให้มีประสิทธิภาพ
อย่างยั่งยืนอีกด้วย

การให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัย

ไม่เพียงแต่โครงการเพื่อชุมชนในระยะยาวเท่านั้น ธนาคาร และ มูลนิธิซีไอเอ็มบี ยังได้ให้ความช่วยเหลือเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประสบภัยในเหตุการณ์ครั้งประวัติศาสตร์เมื่อปลายปี 2553 โดยได้กระจายให้ความช่วยเหลือไปยังพื้นที่เดือดร้อนทั่วประเทศ ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว เช่น

- มอบเงินทุนช่วยเหลือโรงพยาบาลมหาราชนา จังหวัดนครราชสีมา
- มอบเรือไฟเบอร์ น้ำดื่ม ผ้าห่ม และถุงยังชีพ แก่หลายชุมชนใน อ. บางบาล และ ต. บ้านรุน จังหวัด

พระนครศรีอยุธยา

- บริจาคเงินให้แก่ศูนย์รับบริจาคสิ่งของผู้ประสบภัยน้ำท่วม ณ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- จัดรถบริการตรวจสุขภาพ เพื่อฟื้นฟูประชาชนผู้ประสบภัย โดยร่วมกับโรงพยาบาลกรุงเทพ หาดใหญ่ ในการให้บริการตรวจ/รักษาโรคหลังน้ำท่วมอย่างครบครัน อาทิ โรคฉี่หนู ตาแดง ท้องร่วง ฯลฯ ด้วยทีมแพทย์และพยาบาลกว่า 15 ท่าน เข้าถึงในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบสูง อาทิ อ. สทิงพระ อ. สิงหนคร อ. นาหม่อม ฯลฯ

- ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของผ่านสื่อมวลชนทางสถานีโทรทัศน์ช่อง 3 และ ช่อง 9

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 2553 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- สุภัค ศิวะรักษ์ -
2. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	- ปรีชา อุ่นจิตติ -
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	- สุภาพ คลี่สุวรรณ -

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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 2552 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2546 – 2552 2548 – 2552 2550 – 2551 2549 – 2551 2548 – 2551 2548 – 2551 2547 – 2551 2547 – 2551 2547 – 2551 2547 – 2551 2545 – 2551 2547 – 2549	กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ กรรมการนโยบายการเงิน กรรมการอิสระประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน ประธาน สมาชิก ประธานกรรมการ ประธาน ปลัดกระทรวง กรรมการ ประธาน ประธาน กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส มหาวิทยาลัยบูรพา กฤษฎีกา ธนาคารแห่งประเทศไทย บมจ. ไทยออยล์ สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ สถานิติบัญญัติแห่งชาติ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มูลนิธิเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ กระทรวงอุตสาหกรรม องค์การเพิ่มผลผลิตแห่งเอเชีย สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ สถาบันยานยนต์ สถาบันพัฒนาอุตสาหกรรมสิ่งทอ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บจ. อีวีวา (ประเทศไทย)
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เน็ง รองประธานกรรมการ กรรมการและประธานสำรองในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	60	- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants <u>ประวัติการอบรม</u> - 12 มกราคม 2553 First Malaysian International Services Summit-Harnessing	- (%0.00)	ตั้งแต่ 2549 2542 - 2549 2536 - 2542 ตั้งแต่ 2548 ตั้งแต่ 2548 ตั้งแต่ 2549	Advisor Executive Director Chief Executive Officer Director Chairman and Independent Non-Executive Director Director Non-Independent Non-Executive Director	CIMB Investment Bank Berhad CIMB Investment Bank Berhad CIMB Investment Bank Berhad CIMB Securities International Pte Ltd. Tanjong Plc. CIMB Group Holdings Berhad

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		Services for Economic Growth - 13 มกราคม 2553 Talk by BNM / Cagamas: Managing Risks in Mortgage Financing - 14 เมษายน 2553 Bursa Malaysia Securities Berhad-Focus Group for Board of Directors: Bursa Malaysia's Upcoming CR Guide and web-portal - 10-11 มิถุนายน 2553 CIMB-Insead Leadership Program-Invitation to a Leadership Council Workout - 14 มิถุนายน 2553 IBK Industry Conference-Talk and Q&A Session by George Ratilal, Petronas - 4-6 สิงหาคม 2553 CIMB-Insead Leadership Programme - 1 ตุลาคม 2553 Forum on Powering the Rails in Malaysia hosted by ABB - 18-20 October 2010 CIMB Insead Leadership PProgramme Cohort 1 Module 2				
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	64	- บริญญาโท การบัญชี Virginia Polytechnic and State University, USA - บริญญาตรี การบัญชี Virginia Polytechnic and State University, USA <u>ประวัติการอบรม</u> Director Certification Program (DCP)	ไม่มี (%0.00)	ปัจจุบัน 2541 – ปัจจุบัน 2529 – ปัจจุบัน 2536 – ปัจจุบัน 2523 – ปัจจุบัน 2516 – ปัจจุบัน 2539 - 2553	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)	บจ. ไตรคอร์ เอพท์ซอลซิ่ง (ประเทศไทย) บจ. เอสเอ คอร์ปอเรท รีสตรัคเจอร์ริง* บจ. อี เอส เซอร์วิสเซล * บจ. ซีเอ็มซี คอนซัล แดนท์ เซอร์วิสเซล จำกัด* บจ. เอซี คอนซัลแดนท์ เซอร์วิสเซล* บจ.เคบี แอ็ดไวเซอร์ * บจ. กาญจนพาณิชย์ ลิสซิ่ง

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
				2550 – 2552 2521– 2549	กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บลจ. ทหารไทย บจ. ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส * อยู่ระหว่างการดำเนินการปิดบริษัท
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา	61	B.A. (Hons) International Relations, Universiti Malaya <u>ประวัติการอบรม</u> - Director Accreditation Program April 2010, Institute of Directors Thailand - The Non-Executive Director Development Series August 2009 “Corporate Governance” by PriceWaterhouseCoopers	ไม่มี (%0.00)	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2548 – 2551 2545 – 2548	Board Member Chairman Chairman, Risk Committee Member, Audit Committee Independent Director Chairman, Remuneration Committee Member, Audit Committee Member, Nomination Committee Ambassador of Malaysia Ambassador of Malaysia	Universiti Putra Malaysia CIMB Bank PLC., Cambodia Dragon Group International Limited, Singapore The Kingdom of Thailand The Kingdom of Spain
5. นางวาทันท์ พิธีกรดิ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการในคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	50	- AB Bryn Mawr College, PA USA. <u>ประวัติการอบรม</u> - Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Programme (MAP) for Directors of Public Listed Companies (17-18March/2010) - Director Accreditation Program (DAP 83/2010) English Program : 27 April 2010 - Certificate, Singapore Institute of Directors course : Role of Directors	- (%0.00)	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2539 - 2549	Independent Director Non-Executive Director Director Senior Advisor/Consultant Director Lien Centre for Social Innovation, Chief of staff, Asia ex-Japan Managing Director, Investment Banking	CIMB Group Holdings Berhad Asia Capital Advisory PTE Ltd. TPG Capital Asia Singapore Management University Goldman Sachs Asia LLC, Hong Kong
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)	65	- บริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (%0.00)	2546 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บมจ. อีสเทอร์นสตาร์ รีเลย์เอสเตท บจ.อีสเทอร์น สตาร์ รีเสิร์ช

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2		<u>ประวัติการอบรม</u> - Director Certification Program (DCP) - Finance for Non-Finance Director (FN) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)		2545- 2553 2547- 2550	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ	บจ. บีที ประกันภัย บจ. คอน-พลัส แอนด์ แมนเนจเม้นท์
7. นายเคนนี่ คิม กรรมการ ประธานสำรองในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	43	- 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 <u>ประวัติการอบรม</u> Blue Ocean Strategy Course Certification Workshop, Various Invited Speakers	- (%0.00)	2544- ปัจจุบัน 2542- 2543 2539- 2541 2538- 2539 2537- 2538 2536- 2537 2534- 2536	Group Chief Financial Officer and Head of Group Strategy and Finance Division Assistant General Manager Senior Manager Manager Assistant Manager Executive Audit Senior	CIMB Investment Bank Berhad CIMB CIMB CIMB CIMB CIMB CIMB

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิต กรรมการในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และ หนี้สิน ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประธานคณะกรรมการการตลาดและการ ติดต่อสื่อสาร ประธานคณะกรรมการ Basel II Steering Committee	54	- 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. <u>ประวัติการอบรม</u> - Directors Certification Program (DCP) - Directors Accreditation Program (DAP) - หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX IV) - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 2550 - สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 10 มีนาคม – กรกฎาคม 2553)	ไม่มี (0.00%)	2551 – 2552 2551 – 2552 2546 – 2551	กรรมการ, กรรมการบริหาร, คำตอบแทน ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บลจ. ทหารไทย บมจ.ธนาคารทหารไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. นางดวงพร สุจริตานุกิต รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	59	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ประวัติการอบรม</u> - Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (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 - Management Development program(CMA.8) Capital Market Academy - Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT3) Commerce Academy - Leadership for CHANGE - Advanced Security Management Program : ASMP 2 - The National Deference College Association fo Thailand (NDCAT)	ไม่มี (0.00%)	2552	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการอำนวยการ คณะกรรมการที่ปรึกษา กรรมการ คณะกรรมการพลังงาน	บล.ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) (เดิมชื่อ “บล.บีที”) สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ประกอบการและครู โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา มูลนิธิยุทธสาร ณ นคร หอการค้าไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม	60	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ State University of New York at Binghamton, สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Central Missouri State University , สหรัฐอเมริกา	ไม่มี (%0.00)	2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 – 2551 2545 - 2546 2542 – 2544 2535 – 2541 2533 – 2535 2531 – 2532 2521 – 2530	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ Vice President Vice President	บจ. บีที ลีสซิ่ง บจ. บีทีเวลดีลีส บมจ. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย บจ. บีที ประกันภัย บมจ. ธนาคาร เอเชีย บงล. พรีเมียร์ บงล. A.G.C.(ประเทศไทย) (บริษัทในเครือธนาคาร Westpac ประเทศออสเตรเลีย) ธนาคาร แห่งอเมริกา ธนาคาร เซสแมนฮัตตัน
11. นายลี เด็ก เสง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	53	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 2523 - 2527	Head, Global Markets Regional Treasurer Snr Bannker, Client Relationships, Wholesal Bank Head, Public Sector & Financial Institutions, Client Relationships, Wholesale Bank Head, Global Markets Head, Global Markets Dealer to Treasurer Operations Officer to Dealer	ABN AMRO Bank Bhd United Overseas Bank Ltd., Standard Chartered Bank (Malaysia) Standard Chartered Bank (Malaysia) Standard Chartered Bank (Thailand) Standard Chartered Bank (Malaysia) Citibank Malaysia Malayan Banking Bhd
12. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	42	- MBA (International Business Management & Marketing) Oregon State University, Oregon, USA. - BA (International Finance/Banking) Oregon State University, Oregon, USA.	ไม่มี (0.00%)	พ.ย. 2552 – มี.ย. 2553 พ.ย. 2548 - ต.ค. 2552 ก.พ. 2547 - ต.ค. 2548 พ.ค. 2544 - ก.พ. 2547	Director – Regional Sales, Cash Management Corporate Head, Global Transaction Banking Head, Global Cash Management SVP, Cash Management Services	Deutsche Bank AG, Bangkok Deutsche Bank AG, Bangkok Deutsche Bank AG, Bangkok Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Bangkok

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
13. นายเอกชัย ตีอุตานนท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินค้า	56	- นิติศาสตรมหาบัณฑิต (LLM) มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา - เนติบัณฑิตไทย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน 2542 – 2553 2552 – 2553	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร บจ. ซีที คอลล์ จำกัด บจ. บีที ประกันภัย บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (เดิมชื่อ “ บลจ. บีที)
14. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	48	- Master of Science (Information Systems), Golden Gate University - Master of Business Administration (Finance), University of Pittsburgh - เศรษฐศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - Director Certification Program, Thai Institute of Directors - CFO Becoming a Strategic Partner, University of Pennsylvania, USA - Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK - System Analysis Certification Program, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน 2547 – 2552 2543 – 2547 2541 – 2543 2539 – 2541	กรรมการ ผู้จัดการสายข้อมูลการบริหารและวางแผน Head of Business Finance and Strategy, Wholesale Bank Vice President, Financial Control Department Vice President, Country Finance Officer	บลจ. ซีไอเอ็มบี - พริ้นซิเพิล บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์และธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์นครธน (ประเทศไทย) ธนาคาร ซิตี้แบงก์ (ประเทศไทย) ธนาคาร แห่งอเมริกา
15. นายวี คิม เบ็ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	51	- Bachelor of Arts (Hons), University of Malaya <u>ประวัติการอบรม</u> - 16th World Congress on Information Technology, Multimedia Development	ไม่มี (0.00%)	2549 – 2552 2546 – 2549 2543 – 2546 2537 – 2543	Director/ Programme Director, ransformation Office (CEO Office)and GIOD-PMO Head Chief Operation Officer Various Management Position Head of Special Projects, CEO Office	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.

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		Corporation - Global Operation Risk Management Forum (London), The Risk Management Association (RMA) - Entrepreneurship: Building and Growing New venture by Dr. Michael J. Roberts		2534 – 2537 2531 - 2534	Senior Consultant Head of Special Projects, Internal Audit Division	Price Waterhouse Consulting (now PricewaterhouseCoopers) Perwira Affin Bank Berhad (now Affin Bank)
16. นางปณท ฅ เชียงใหม่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	55	- 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. 52 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.
17. นายก่อภพ วัฒนสิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	53	- ปริญญาเอก คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยชินซินเนติ รัฐโอไฮโอ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัย เคนดิกก์ สเตท รัฐเคนดิกก์ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรีศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี (0.00%)	2546 - 2552 2544 - 2546 2542- 2544 2539 - 2542 2537- 2539	หัวหน้าสาย HR Client Services เจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล (ประเทศไทย) หัวหน้ากลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการฝ่ายบุคคล	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ Citibank N.A. ธนาคารดีบีเอส ไทยท努 ธนาคารเครดิตอกริกอล อินโดนีเซีย บจ. อีทีเอ (ประเทศไทย)
18. นางสาวดุชนี เกลียวปิ่นนที ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	45	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช	ไม่มี (0.00%)	2548-2553 2547-2548	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการอาวุโส	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี บมจ. ธนาคาร จีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย		- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - MBA – บริหารธุรกิจ Drexel University - เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย		2543-2547 2543-2543	ผู้อำนวยการ รองผู้อำนวยการ	ธนาคาร ซีทีแบงก์ บมจ. ธนาคาร เอเชีย
19. นายธาดา จารุกิจไพศาล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย	56	- Master of Journalism, North Texas State University - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยมหาวิทยาลัย	ไม่มี (%0.00)	2544 - 2547 2542 - 2544 2539 - 2542 2532 - 2538 2530 - 2531 2529 - 2530 2527 - 2528	SVP, Head Consumer Banking Group Executive Vice President Executive Vice President Vice President & Card Business Manager Account Director Product Manager Account Executive	บมจ. ธนาคาร ดีบีเอส ไทยท努 บมจ. ธนาคาร เอเชีย บมจ. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา Citibank, N.A. Ogilvy & Mather Johnson & Johnson Ogilvy & Mather
20. นายประภาส ทองสุข ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร	48	M.B.A. National Institute of Development Administration (NIDA)	ไม่มี (0.00%)	2547- 2553 2545- 2547 2539- 2545 2538- 2539 2535- 2538 2531- 2535	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ด้านการตลาด) หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์การสร้างแบรนด์และสื่อสารการตลาด ผู้จัดการกลุ่มผลิตภัณฑ์ ผู้จัดการผลิตภัณฑ์ ผู้อำนวยการด้านการบัญชี ผู้อำนวยการด้านการบัญชี เจ้าหน้าที่ประชาสัมพันธ์	บมจ. บัตรกรุงไทย Carlsberg Beer Asia Bev Philips Electronic (Thailand) J.Walter Thompson Advertising SPA Advertising บมจ. ธนาคารกรุงไทย
21. นางสาวอิง วย ยี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน	45	- Emile Woolf, UK ACCA - University of Malaya Bachelor of Acctg (Hons) <u>ประวัติการอบรม</u> - PKMC Certificate Institute of Bankers	ไม่มี (0.00%)	2550 - 2552 2545 - 2549 2544 - 2544 2543 - 2543 2541 - 2542 2539 - 2541 2537 - 2539	Asst General Manager Senior Manager Manager Asst Manager Accountant Manager, Accounts and Settlement Settlement Manager / Accountant	CIMB Investment Bank BHD CIMB Investment Bank BHD CIMB Investment Bank BHD CIMB Investment Bank BHD CIMB Investment Bank BHD Halim Securities SDN BHD Sepien Asset Management SDN BHD

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		Malaysia - Stockbroking Dealers Representative's Exam Securities Commission				
22. นางธีรภรณ์ รตโนภาส ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน	42	ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (0.00%)	2549 - 2551	หัวหน้าทีม Finance Core Banking	บมจ. ธนาคาร ไทยธนาคาร

หมายเหตุ : ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2553 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2552

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 52 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกฎหมาย	4	4	-

เปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2553 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2552

รายละเอียด	ณ วันสิ้นปี 2553 (หุ้น)	ณ วันสิ้นปี 2552 (หุ้น)	ผลต่าง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายเอกชัย ติวตานนท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ - บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที ทีปริกษารูทิจ จำกัด”)	4	1	3
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกฎหมาย - บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที ทีปริกษารูทิจ จำกัด”)	1	-	-
นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน 1. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด 2. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด”)	1 2	1 1	- 1
นายสุรินทร์ ภควลี หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมติดตามหนี้รายย่อย - บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที ทีปริกษารูทิจ จำกัด”)	1	-	-
นายอนิต อุณหุช หัวหน้าส่วนบริการและสนับสนุนธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม - เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด”)	2	1	1

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย							บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																											
		1	2	3	4	5	6	7	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25			
1. นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช	V								/	P	/																									
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง	/,D											/	V	/																						
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	/,S,A														U	/	/	/	/	/																
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	/,S,C																			/	V	S														
5 .นางวาทนันทน์ พิเทอร์ลิด	/,S,C																						W	/	R	/										
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ	/			V																								S,A	/							
7. นายเคนนี่ คิม	/																													/						
8. นายสุภัก ศิวะรักษ์	/																																			
9. นางดวงพร สุจิตตานุวัต	//																																			
10. นายสุรชัย จิตรตันเสนีย์	//			/	/,V			/,V																												
11. นายลี เต็ก เส็ง	//	/																																		
12. ม.ล. ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	//																																			
13. นายเอกชัย ตีวุฒานนท์	//		/,V	/		/	/																													
14. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	//																														/					
15. นายวี คิม เบ็ง	//																																			
16. นางปทุม ณ เชียงใหม่	F																																			
17. น.ส.อิง วัย ยี่	F																																			
18. นายชิน หยวน หยีน ⁽¹⁾	/																																			
19. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ ⁽²⁾	/,S,C																															//	/			

- (1) นายชิน หยวน หยิน ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2553 มีผลตั้งแต่ 1 กันยายน 2553
- (2) นายชัชวาล เอี่ยมศิริ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2553 มีผลตั้งแต่ 30 กันยายน 2553

หมายเหตุ

V ประธานกรรมการ	D รองประธานกรรมการ	/ กรรมการ
A ประธานกรรมการตรวจสอบ	C กรรมการตรวจสอบ	S กรรมการอิสระ
P กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	R Senior Advisor / Consultant	// รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
F ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	T ผู้อำนวยการ	U ที่ปรึกษาคณะกรรมการ
W Independent Non-Executive Director		

บริษัทย่อย

- บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด
(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด")
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด
(โอนขายแล้วเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2553)
- บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด
(โอนขายแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2553)
- บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
(เดิมชื่อ "บีที ลิสซิ่ง จำกัด")
- บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
(เดิมชื่อ "บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด")
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทรร จำกัด
(โอนขายแล้วเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553)
- บริษัท เวลด์ลีส จำกัด
(เดิมชื่อ "บริษัท บีทีเวลด์ลีส จำกัด")

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

- บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
- มหาวิทยาลัยบูรพา
- สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- CIMB Group Holding Berhad
- Tanjong PLC
- RC Capital Sdn Bhd
- บริษัท ไตรคอร์ เออร์ชอสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท เอส เอ คอร์ปอเรทีฟส์เทรดดิ้ง จำกัด*
- บริษัท อีเอส เซอร์วิสเซส จำกัด*
- บริษัท ซีเอ็มซี คอนซัลแตนท์ เซอร์วิสเซส จำกัด*
- บริษัท เอซี คอนซัลแตนท์ เซอร์วิสเซส จำกัด*
- บริษัท เคบี แอ็ดไวเซอร์ จำกัด*
- Universiti Putra Malaysia
- CIMB Bank PLC, Cambodia
- Dragon Group International Limited, Singapore

16. CIMB Group Holding Berhad

19. Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University

22. CIMB Investment Bank Berhad

25. บริษัท เอนเนอร์ยี คอม เฟล็กซ์ จำกัด

17. Asia Capital Advisory PTE Ltd.

20. บริษัท อีสเทิร์นสตาร์ รีเทลเอสเตท จำกัด (มหาชน)

23. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล

18. TPG Capital Asia

21. บริษัท อีสเทิร์น สตาร์ รีเทล จำกัด

24. บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

<u>เอกสารแนบ 3</u>	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
<u>เอกสารแนบ 4</u>	รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
<u>เอกสารแนบ 5</u>	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคร ต่อรายงานทางการเงิน
<u>เอกสารแนบ 6</u>	หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)

เอกสารแนบ 3

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีระบบการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อ และงานการกำกับการณ์ปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี การรายงาน และการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. สอบทานการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน และ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติ ได้แก่ พิจารณานุมัติแผนงานตรวจสอบและแผนกำกับการปฏิบัติงาน ความเพียงพอของขอบเขตงานตรวจสอบภายใน หน้าที่งาน ความรู้ความสามารถและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. สอบทานการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ได้แก่ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และข้อสงสัยเกี่ยวกับการลาออกหรือการให้ออก ตลอดจนความเที่ยงธรรม ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจการจากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ด้านตรวจสอบภายใน ส่วนสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5. ควบคุมดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและทันเวลาตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
6. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งร่วมหารือกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอย่างน้อยปีละสองครั้ง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแล

การปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับ
มาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- สุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ -

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ในปี 2553 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. จัดทำหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาที่ครอบคลุมทั้งในด้านกำหนดค่าตอบแทนและการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร เพื่อเสนอกรรมการอนุมัติ
2. พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ โดยสำหรับกรรมการ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และสำหรับผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการค่าตอบแทนจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานและนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาคำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม

สำหรับปี 2553 ค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับ ดังที่แสดงไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรู้ความสามารถผลการปฏิบัติงาน รวมทั้ง ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมด้วยแล้ว

- วาทนันทน์ พิธีทอร์สิค -

(นางวาทนันทน์ พิธีทอร์สิค)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เอกสารแนบ 5**รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 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 2553

- จักรมณต์ ผาสุกวนิช -
(นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช)
ประธานกรรมการ

- สุภัค ศิวะรักษ์ -
(นายสุภัค ศิวะรักษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 6

แบบ 56-3

หนังสือรับรองงบการเงิน

งบการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อผู้สอบบัญชี นายบุญเลิศ กมลชนกกุล สังกัดสำนักงาน บริษัท ไฟร์วอลล์แฮสส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด

บริษัทได้พิจารณาข้อมูลในงบการเงินนี้ซึ่งเป็นข้อมูลที่มาจากการจัดทำด้วยความระมัดระวังของผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัทและผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบงานด้านบัญชีของบริษัท บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ต่อผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่องที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- สุภค ศิวะรักษ์ -
2. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	- ปรีชา อุ่นจิตติ -

*หมายเหตุ หากเกิดกรณีที่บุคคลผู้มีอำนาจลงนามไม่สามารถลงนามในหนังสือรับรองงบการเงินในวันที่มีการยื่นหนังสือต่อสำนักงานได้ บริษัทซึ่งเป็นผู้ออกหลักทรัพย์จะต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในเอกสารทันทีเมื่อกรณีอันเป็นเหตุให้ไม่สามารถลงนามได้สิ้นสุดลง เว้นเสียแต่ว่าบุคคลนั้นอยู่ภายใต้สภาวะที่ไม่สามารถควบคุมตนเองได้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเจ็บป่วยทางร่างกายหรือจิตใจ ในกรณีดังกล่าว บริษัทไม่จำเป็นต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในหนังสือรับรองงบการเงินแต่อย่างใด