

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
1. ข้อมูลทั่วไป	ส่วนที่ 1 1 - 4
2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	ส่วนที่ 1 5 - 12
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 13 - 21
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	ส่วนที่ 1 22 - 31
5. ทฤษฎีเงินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 32 - 34
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 1 35
7. โครงสร้างเงินทุน	ส่วนที่ 1 36 - 39
8. การจัดการ	ส่วนที่ 1 40 - 85
9. การควบคุมภายใน	ส่วนที่ 1 86 - 87
10. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 1 88 - 98
11. สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน	ส่วนที่ 1 99 - 108
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	ส่วนที่ 1 109 - 112
ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	ส่วนที่ 2 113
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	ส่วนที่ 2 114 - 129
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	ส่วนที่ 2 130 - 132
เอกสารแนบ 3 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	ส่วนที่ 2 134 - 135
เอกสารแนบ 4 รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	ส่วนที่ 2 136
เอกสารแนบ 5 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	ส่วนที่ 2 137
เอกสารแนบ 6 หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)	ส่วนที่ 2 138

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 ไพร์วหอดอเตอร์แฮาส์ คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด 179/74-80 อาคารบางกอกซีทีทีทาวเวอร์ 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 2554)

	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	110,000,000	109,999,993	99.99
2	บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111-8	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	150,000,000	149,999,994	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 ดวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2236-0361 โทรสาร. 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
8	บริษัท ชันวาอินเตอร์ฟู้ด 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

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
*9	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ โทร. 0-2541-4006	จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
*10	บริษัท พี.ซี. พัฒนาทรัพย์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2626-7000	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
*11	บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน) อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ. อโศก กรุงเทพฯ	เงินทุน	หุ้นสามัญ	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10
*12	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิสเชส จำกัด 295 ถนนพระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
*13	บริษัท โกลเบล ดิสซิ่ง จำกัด 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 9 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2652-0730	ดิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
*14	บริษัท ที.พี.เอฟ. ดิสซิ่ง จำกัด อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ดิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
*15	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี แอนด์ แคปปิตอลแมเนจ เม้นท์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
16	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮม์ทาวเวอร์ ถนนนนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
17	บริษัท ไทย - อัลตราออดิพาร์ท จำกัด (บริษัทร้าง) 59/1 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง 36 ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่ายอะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
18	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ส ดิสซิ่ง จำกัด (บริษัท ร้าง) 246 อาคารไทม์สแควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ดิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
19	บริษัท สีชีกมา (ประเทศไทย) จำกัด 36 หมู่ 14 นิคมอุตสาหกรรมบางชัน ถนนเสรีไทย แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ	อุตสาหกรรมเคมี	หุ้นสามัญ	60,600,000	8,400,000	13.86

หมายเหตุ - * อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยงการกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการพิจารณาลินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

การกำหนดและการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เหมาะสมจะส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และโอกาสในการประสบความสำเร็จของธุรกิจธนาคารได้ การบริหารและลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นปัจจัยที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งมาโดยตลอด จึงกำหนดให้การจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาก่อนการลงอย่างถี่ถ้วน มีการทำ SWOT Analysis อย่างรัดกุมเพื่อให้มั่นใจว่าแผนและเป้าหมายธุรกิจสามารถบรรลุผลสำเร็จได้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดแผนและเป้าหมายอย่างใกล้ชิด นอกจากนั้นหลังจากที่ได้เริ่มมีการดำเนินการตามแผน คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะมีการติดตามและทบทวนผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การดำเนินงานต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอการดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวย อาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) ตามผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอม หรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริษัทลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง (Risk Grading Tools) ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือกลั่นกรองและประเมินความเสี่ยง (SMEs Filter) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเริ่มดำเนินการระหว่างปี 2552-2554 จะยังคงมีการดำเนินการต่อไปในปี 2555 เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group)

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูงจะสูงอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืม เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนจากปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ใน Banking Book ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสียงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงานการประเมินผลกระทบความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยจะนำเสนอต่อ ALCO คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับ Trading Book นั้น ความเสียงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมใน Trading Book จะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมใน Trading Book ทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความ

เสี่ยงทำหน้าที่จะจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง รายวัน มีการใช้ One Basis Point Shift (PV01) Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อประเมินความเสี่ยงจาก การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ซึ่งไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อค้ำของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจาก ธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝาก และการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ ALCO โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติรวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีเครื่องมือ

ควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งประกอบด้วย อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤติของธุรกิจธนาคาร) และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤติ ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงิน

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวน 31,042 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.6 ของสินทรัพย์สุทธิของธนาคาร โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสด 3,121 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาครัฐ 23,939 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชน 3,983 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนอยู่ที่ร้อยละ 87.2

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม อันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อหารือพิจารณาถ่วงถ่วง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตนจึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงานเพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานและบริหารของหน่วยงานเหล่านี้มีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้อีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators : KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาด

และด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะกรรมการและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งช่องทางการรับข้อร้องเรียน 2 ช่องทาง ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Center) และการร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Center) โดยส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางการแก้ไข รวมทั้งจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง โดยศูนย์รับเรื่องร้องเรียนจะทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานการแก้ไข ซึ่งทั้งสองช่องทางดังกล่าวจะนำเรื่องร้องเรียนเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน เพื่อทราบผลการดำเนินการและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียน และป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นซ้ำอีก โดยคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน จะนำรายงานสรุปผลการดำเนินการต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนดำเนินการทดสอบตามแผนที่กำหนดไว้ เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ มหันตภัย หรือภาวะชะงักงันอื่นใด กระทั่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจต่อเนื่องของธนาคาร ธนาคารสามารถกอบกู้ให้ธุรกิจนั้นกลับสู่สภาพเดิมได้ทั้งหมด หรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทย่อย

7. การตรวจสอบและการกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบ ดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินต่างประเทศสองแห่ง คิดเป็นมูลค่า 550 ล้านบาท ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวเท่ากับ 550.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 100.1 ของมูลค่าหน้าตั๋ว ณ สิ้นปี 2554

ถึงแม้ว่าผู้ออกหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศ แต่เนื่องจากหุ้นกู้ดังกล่าวเสนอขายในประเทศไทยเป็นสกุลเงินบาท ธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน แต่ยังคงมีความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยอย่างไรก็ตาม หุ้นกู้ของทั้ง 2 บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับ AAA และ AA และธนาคารมีการติดตามปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง และบริหารระดับความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยให้อยู่ภายใต้เพดานที่กำหนด

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 บางกอกเอเชีย 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 บางกอกเอเชีย 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) ให้แก่ธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 แห่ง คำนึงใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป 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 โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 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 ธนาคารได้รับข้อเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร 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) ขึ้นนำของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีเครือข่ายธุรกิจรายย่อยที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคด้วยจำนวนสาขาทั้งหมด 1,105 สาขา ซึ่งให้บริการธุรกิจธนาคารแบบครบวงจรแก่ลูกค้ากว่า 14 ล้านรายในประเทศมาเลเซีย ประเทศอินโดนีเซีย ประเทศสิงคโปร์ และประเทศไทย พนักงานกว่า 40,000 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. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธนาคารให้บริการด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท ได้แก่ บริการรับฝากเงิน บริการให้กู้ยืมเงิน บริการรับซื้อลด บริการรับรอง บริการอวัล 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

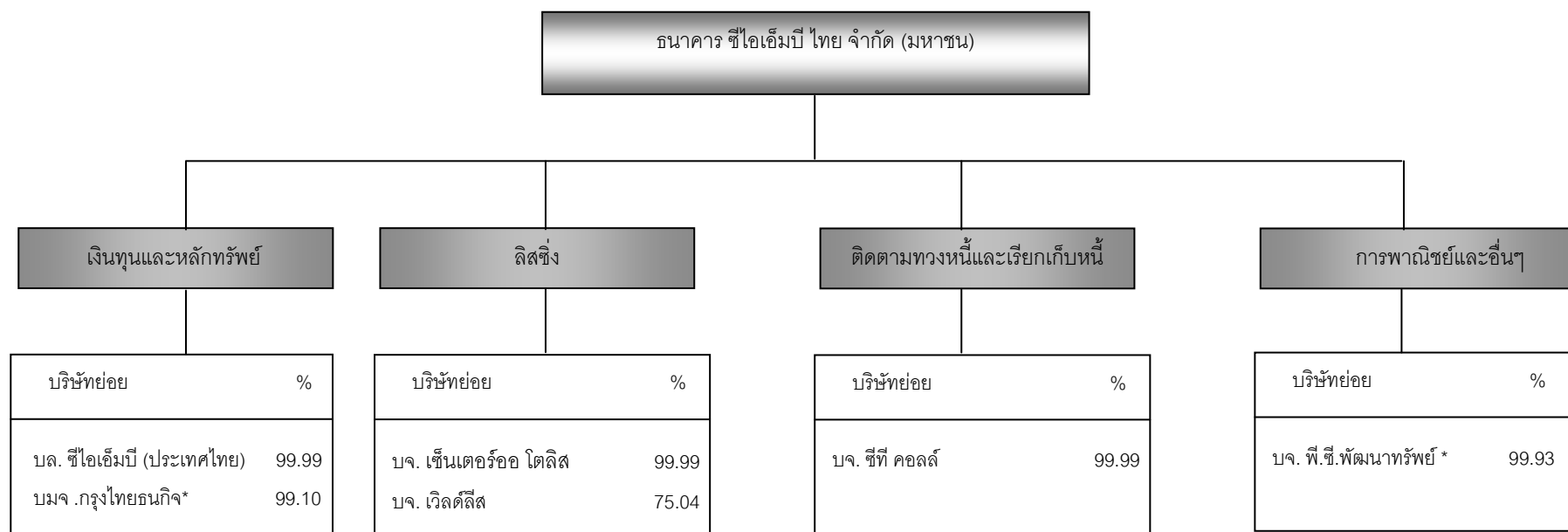
โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผลสำเร็จการดำเนินงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 23 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบรวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยจำนวน 157 สาขา โดยสาขาทั้งหมดของธนาคารมีบริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ ลูกค้ายังได้รับความสะดวกเพิ่มขึ้นโดยการใช้เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารซึ่งมีจำนวน 533 เครื่องทั่วประเทศ

โครงสร้างธนาคารและบริษัทย่อย

(ณ 31 ธันวาคม 2554)



หมายเหตุ * อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

โครงสร้างรายได้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554	%	2553 [*]	%	2552 [*]	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	6,467.2	98.9	5,066.3	85.5	5,572.2	107.7
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	267.1	4.1	129.3	2.2	416.4	8.1
3. เงินลงทุน	689.4	10.5	587.3	9.9	1,110.8	21.5
4. อื่นๆ	1.7	0.0	1.0	0.0	0.7	0.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,425.4	113.5	5,783.9	97.6	7,100.1	137.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	2,014.4	30.8	1,020.3	17.2	2,511.0	48.6
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	94.2	1.4	82.2	1.4	126.3	2.4
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	385.8	5.9	350.0	5.9	598.6	11.6
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	943.1	14.4	477.5	8.0	348.0	6.7
5. ค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
6. อื่นๆ	3.6	0.1	3.5	0.1	1.2	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,441.1	52.6	1,933.5	32.6	3,585.1	69.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,984.3	60.9	3,850.4	65.0	3,515.0	68.0
รายได้จากการดำเนินงาน	2,556.9	39.1	2,074.6	35.0	1,656.0	32.0
รายได้รวม	6,541.2	100.0	5,925.0	100.0	5,171.0	100.0

^{*} 2553, 2552 จัดประเภทรายการใหม่เพื่อเปรียบเทียบกับปี 2554

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	2554	%	2553 [*]	%	2552 [*]	%
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	32.3	8.2	12.4	3.9	16.4	8.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19.1	4.9	9.2	2.9	6.0	3.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13.2	3.4	3.2	1.0	10.4	5.5
รายได้จากการดำเนินงาน	379.7	96.6	318.8	99.0	178.9	94.5
รายได้รวม	392.9	100.0	322.0	100.0	189.3	100.0

2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ส จำกัด

รายได้ดอกเบี้ย	556.6	172.7	333.4	141.7	256.6	119.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	285.7	88.6	144.7	61.5	66.7	31.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	270.9	84.0	188.7	80.2	189.9	88.5
รายได้จากการดำเนินงาน	51.5	16.0	46.5	19.8	24.7	11.5
รายได้รวม	322.4	100.0	235.2	100.0	214.6	100.0

3. บริษัท เวิลด์ส จำกัด

รายได้ดอกเบี้ย	468.9	100.1	331.0	122.7	277.3	94.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	90.2	19.3	53.2	19.7	50.4	17.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	378.7	80.9	277.8	103.0	227.0	77.1
รายได้จากการดำเนินงาน	89.6	19.1	(8.0)	(3.0)	67.6	22.9
รายได้รวม	468.3	100.0	269.8	100.0	294.5	100.0

4. บริษัท ซีที คอล จำกัด

รายได้ดอกเบี้ย	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.0	0.0	0.2	100.0	0.3	N/A
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.1	0.1	(0.2)	(100.0)	(0.3)	N/A
รายได้จากการดำเนินงาน	48.6	99.9	0.0	0.0	0.3	N/A
รายได้รวม	48.7	100.0	(0.2)	(100.0)	0.0	N/A

* 2553, 2552 จัดประเภทรายการใหม่เพื่อเปรียบเทียบกับปี 2554

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 สายผลิตภัณฑ์ และลักษณะบริการ

ธุรกิจรายย่อย

ในปี 2554 สายธุรกิจรายย่อย มุ่งมั่นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน รวมถึงนวัตกรรมใหม่ๆ ที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย และเพิ่มความแข็งแกร่งในด้านการขายและช่องทางการให้บริการ

แม้ว่าธนาคารได้เผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรง ปริมาณเงินฝากรายย่อยของธนาคารเพิ่มขึ้นในระดับปานกลางอยู่ที่ร้อยละ 11 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2553 อันเป็นผลมาจากการออกแคมเปญเงินฝากใหม่ระยะตั้งแต่ 3 ถึง 12 เดือนที่มีอัตราดอกเบี้ยพิเศษ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับวงจรชีวิตของลูกค้า อาทิ เงินฝากออมทรัพย์ ซีไอเอ็มบี ไทย จูเนียร์ เซฟเวอร์ สำหรับผู้เยาว์ที่มอบประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลฟรี และเงินฝากออมทรัพย์เอ็กซ์ตรา เซฟวิ้ง ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูง สำหรับกลุ่มลูกค้าที่เป็นพนักงานบริษัท ขณะเดียวกัน อัตราการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 9.2 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อน เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อบ้านกู้จ่านอง อันเป็นผลมาจากแคมเปญส่งเสริมการขายต่างๆ ที่ทำร่วมกับบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ เพื่อร่นระยะเวลาการดำเนินงาน เพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าและความคล่องตัวในการดำเนินงาน

ทั้งนี้ เพื่อสร้างอัตราการเติบโตด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและสร้างฐานในตลาดประกันภัย ธนาคารได้ร่วมมือกับ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันต่างๆ อาทิ ซีไอเอ็มบีไทย ซุปเปอร์ เซฟวิ้งส์ 15/7 ซีไอเอ็มบี ไทย พรีเมียร์ เซฟวิ้งส์ 10/5 และแผนประกันชีวิต ซีไอเอ็มบี ไทย สบาย ไรท์เมนท์ ยิ้มสบายๆ หลังวันเกษียณ

ในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเปิดตัว CIMB Clicks ซึ่งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตรูปแบบใหม่ซึ่งลูกค้าบุคคลจะได้รับความสะดวกในการบริหารจัดการบัญชีและการทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น การโอนเงิน และการชำระค่าสินค้าบริการต่างๆ ด้วยระบบที่มีความปลอดภัย

ธนบดีธนกิจ

ในปี 2554 ทีมธนบดีธนกิจมุ่งเน้นการสร้างมูลค่าในผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้า High Net Worth นอกเหนือจากการให้บริการของผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้าธนบดีธนกิจ ทีมธนบดีธนกิจ ได้จัดกิจกรรมพิเศษต่างๆ และให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนหุ้นกู้ด้วยสิทธิและการลงทุนชนิดต่างๆ

บริการบุคคลธนกิจ (CIMB Preferred)

ปัจจุบันธนาคารมีลูกค้า CIMB Preferred 10,000 รายทั่วประเทศ ซึ่งทาง CIMB Preferred ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ แก่ลูกค้าในปี 2554 คือ ผลิตภัณฑ์เงินฝากกระแสรายวัน CIMB Preferred Current Plus เงิน ฝากกระแสรายวัน แบบมี

ดอกเบี้ยและเน้นลูกค้ากลุ่มเจ้าของธุรกิจ อีกทั้งลูกค้ากลุ่ม CIMB Preferred ได้ให้ความสนใจกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ธนาคารได้นำเสนอ อาทิ กองทุน CIMB - Principal Global Bond Fund

กองทุน Trinity Property Fund กองทุน Sub Sri Thai Property Fund และกองทุนต่างๆ ที่ให้ผลตอบแทนสูง นอกจากนี้ ทางธนาคารได้เปิดตัวบริการเคลื่อนที่ ในจุดยุทธศาสตร์ต่างๆ โดยมีจุดประสงค์เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆ ของ CIMB Preferred

ปี 2554 เป็นปีที่ CIMB Preferred ในประเทศอาเซียนหลักๆ ได้ร่วมกันพัฒนาออกผลิตภัณฑ์และบริการระดับ ภูมิภาค ซึ่งนำไปสู่ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ อาทิ บริการ Pre-Arrival Account Opening และ บริการ CIMB Preferred Regional Referral Program เพื่อบริการลูกค้า CIMB Preferred ที่มีความต้องการในการเปิดบัญชีหรือลงทุนในประเทศที่อยู่ในเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

นอกเหนือจากการออกผลิตภัณฑ์ ทางธนาคารได้จัดกิจกรรมพิเศษสำหรับลูกค้า CIMB Preferred รวมถึงกิจกรรมไฮไลท์ของปีอย่าง CIMB Asia Pacific Classic ที่จัดขึ้นในประเทศมาเลเซีย เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้า CIMB Preferred ทุกแห่ง ภูมิภาคได้เข้าร่วมแข่งขันกอล์ฟแบบกระชับใกล้กับโปรกอล์ฟระดับโลก

บริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และ บริการด้านหลักทรัพย์ ที่งานมีประสิทธิภาพในการให้บริการคำปรึกษาและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองความต้องการของบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวันโดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2554 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินยังคงดำเนินการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบ เทคโนโลยีและบริการต่อเนื่องจากปี 2553 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ในการทำงาน ตลอดจนการให้บริการ และข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขาย ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับสายงานฯ ในการก้าวไปข้างหน้า และสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะเพิ่มจำนวนขึ้นในอนาคต ยุทธศาสตร์ระยะยาวของสายงานฯ ยังคงเป็นการการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบี มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคเพื่อสร้างความแตกต่างในบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้บริการทางธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขา ตลอดจนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าทั่วประเทศจากภาคใต้ถึงชายฝั่งทะเลตะวันออก

การบริหารเงินสด และสินเชื่อกิจการค้ำระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลาย เพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดย “BizChannel” ซึ่งเป็นช่องทางบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งของธนาคารทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ได้เช่น โอนเงินระหว่างประเทศผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต e-LC ทำธุรกรรม Bulk Transaction และ e-Treasurer นอกเหนือ ไปจากบริการที่มีอยู่เดิม ได้แก่ บริการข้อมูล การทำธุรกรรมและข้อมูลบัญชี เป็นต้น นอกจากนี้ในปี 2554 ได้มีการนำเสนอบริการและพัฒนาการใหม่อื่นๆ ที่รวมถึง บริการ Cheque Distribution ตามสาขาเฉพาะบางสาขาในเขตธุรกิจต่างๆ บริการ MIST USD Same Day บริการ Bank@Post บริการ Foreign Currency Account สกุลเงิน AUD และบริการ IFC Guarantee Program

การให้บริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียนบริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุนและบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงินบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ บริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ เช่นบริการ Safe Keeping เป็นต้น ทั้งนี้ การให้บริการเหล่านี้ได้รับการสนับสนุนจากระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้การบริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัวประกอบกับความมุ่งมั่น ของทีมงาน ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554):

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 35 รายการ มูลค่า 83,785 ล้านบาท
- (ข) การเป็นผู้บริหารกองทุนและดูแลหลักทรัพย์ จำนวน 45 กองทุน มูลค่า 12,166 ล้านบาท
- (ค) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และตัวแทนชำระเงิน สำหรับหุ้นสามัญ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน รวมมูลค่า ทั้งสิ้น 97,130 ล้านบาท
- (ง) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์ มูลค่า 7,400 ล้านบาท
- (จ) สัญญา Safe Keeping มี 1,334 สัญญา
- (ฉ) Escrow Account รวมมูลค่าทั้งสิ้น 8,000 ล้านบาท

วณิชธนกิจ

ทีมวณิชธนกิจของธนาคารรับผิดชอบในการให้บริการโซลูชั่นทางการเงิน เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ธุรกิจของลูกค้าที่เป็นบริษัทธุรกิจในฐานะที่ต้องติดต่อประสานงานกับลูกค้า ทีมงานมีพันธกิจที่ต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารครบทุกประเภทด้วยเป้าหมายในการให้บริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง

ทีมวณิชธนกิจมีสถานะเสมือนเป็นหุ้นส่วนขององค์กรธุรกิจเอกชนไทยที่มีวิสัยทัศน์ในระดับภูมิภาค การบริการที่ครอบคลุมทั้งธุรกรรมด้านตราสารหนี้ และธุรกรรมที่เกี่ยวกับตราสารทุนบริการให้คำปรึกษาทางการเงิน บริการด้านบริหารเงินและผลิตภัณฑ์ที่มีอนุพันธ์แฝง รวมทั้งการบริหารเงินสด ทั้งนี้ ทีมวณิชธนกิจมีการทำงานอย่างใกล้ชิดกับทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์และทีมวณิชธนกิจจากกลุ่มซีไอเอ็มบี ในระดับภูมิภาคในการคิดค้นบริการที่ดีและตรงต่อวัตถุประสงค์ของลูกค้าที่สุด

สำหรับแผนการดำเนินงานต่อไปในอนาคต ที่มีความเชื่อกันว่ามุ่งก้าวสู่การเป็นที่รู้จักและยอมรับในระดับภูมิภาค โดยอาศัยความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

ในปี 2554 ธุรกรรมที่สำคัญที่ธนาคารได้ดำเนินการมีดังนี้

- ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 2,000 ล้านบาท
- ผู้ร่วมรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท เอเซียปริซิชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 475 ล้านบาท
- ผู้ร่วมรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท เอเชียน ไฟฟ์ ไทซูติคอลส์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 140 ล้านบาท
- ผู้ร่วมรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท คิวทีซี เอนเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 100 ล้านบาท
- ผู้ร่วมรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท ยูเนียน อินทราไก้ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 100 ล้านบาท
- ผู้ร่วมรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ตรินิตี้ เป็นจำนวน 710 ล้านบาท
- ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการจดทะเบียนและเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 8,000 ล้านบาท
- ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้แก่ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) ในการเสนอซื้อหลักทรัพย์
- ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้แก่ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) ในการควบรวมกิจการ
- ผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท โตโยต้า ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวน 2,800 ล้านบาท
- ผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท กรุงเทพอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 2,500 ล้านบาท
- ผู้จัดการหลักในการออกหุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 2,000 ล้านบาท
- ผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท
- ผู้จัดการหลักในการออกหุ้นกู้ บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 650 ล้านบาท
- ผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 7,000 ล้านบาท
- ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักในการเสนอขายหุ้นกู้รัฐวิสาหกิจ เป็นจำนวน 3,600 ล้านบาท
- ผู้จัดการหลักในการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 3,000 ล้านบาท

สายบริหารเงิน

สายบริหารเงินทำหน้าที่ให้บริการแก่ลูกค้าโดยครอบคลุมด้านการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ อนุพันธ์ทางการเงิน ธุรกรรมด้านตลาดเงินการจัดจำหน่ายและคำตราสารหนี้ สำหรับภายในองค์กร สายบริหารเงินทำหน้าที่บริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและควบคุมส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร นอกจากนี้ สายบริหารเงินยังรับผิดชอบบริหารจัดการลงทุนเงินที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมถึงการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทอื่นๆ ที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ในปี 2554 ธนาคารยังคงมีบทบาทเป็นผู้นำอย่างต่อเนื่องในด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้า โดยได้รับประโยชน์และการสนับสนุนจากฐานลูกค้าที่เป็นลูกค้ารายย่อยและลูกค้าที่เป็นสถาบัน นอกจากนี้ สายบริหารเงินยังได้รับประโยชน์อย่างต่อเนื่องจากความสัมพันธ์ของของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในด้านการบริหารความเสี่ยงตราสารหนี้ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการอำนวยความสะดวกในการให้บริการลูกค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศ

ปี 2554 ธนาคารประสบความสำเร็จ ในการทำธุรกรรมระหว่างประเทศภายในภูมิภาคนี้ โดยความร่วมมือจากกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งมีรากฐานในกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเป็นผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีปริมาณซื้อขายมากที่สุดเป็นอันดับที่ 3 ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ 9.65% และเป็นผู้ให้บริการอัตราแลกเปลี่ยนที่ดีที่สุด อันดับที่ 3 ในบรรดาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทยจาก Asia Money Poll และเพื่อเป็นการสนับสนุนอัตราดอกเบี้ย BIBOR ธนาคารได้เป็น BIBOR Contributor ให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2555 สายบริหารเงินจะยังคงแสวงหาโอกาสและดำเนินธุรกิจ ระดับภูมิภาคร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีต่อไป ในขณะเดียวกันจะยังคงรักษาวินัยในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสร้างรายได้ที่ยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านการบริหารเงินที่เติบโตด้วยความเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าและสามารถให้โซลูชันทางการเงินได้อย่างครบวงจร โดยจะมุ่งเน้นในนวัตกรรมทางการเงินเพื่อสนับสนุนทั้งผู้กู้และผู้ฝากเงินผ่านผลิตภัณฑ์ที่มีความยืดหยุ่นและมีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมุ่งที่จะร่วมพัฒนาให้ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ให้เป็นสถาบันทางการเงินชั้นนำของไทย ผ่านความสัมพันธ์ทางด้านการบริหารเงินของกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ทางการเงินในประเทศ

สายบรรษัทธุรกิจ

ปัจจุบันสายบรรษัทธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่หลากหลายภาคธุรกิจ อาทิเช่น ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคอสังหาริมทรัพย์ และภาคขนส่ง อีกทั้งลูกค้าส่วนใหญ่ของสายบรรษัทธุรกิจ เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันและใช้บริการกับธนาคารมาเป็นเวลานาน ดังนั้น สายบรรษัทธุรกิจ เปรียบเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุน ลูกค้าด้านการประกอบธุรกิจเสมอมา

ในปี 2554 สายบรรษัทธุรกิจ มีอัตราการเติบโตของสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 27 หรือ 10,460 ล้านบาทจากปี 2553 เป็นยอดสินเชื่อสุทธิ 49,600 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตตามภาคธุรกิจดังนี้ ภาคอุตสาหกรรม 36% ภาคอสังหาริมทรัพย์ 18% ภาคธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง 18% ภาคธุรกิจโรงแรม 6% ภาคสาธารณูปโภค 6% ภาคขนส่ง 5% และภาคธุรกิจอื่นๆ 11% สินเชื่อแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ประกอบด้วย สินเชื่อระยะยาว 43% สินเชื่อระยะสั้น 27% และสินเชื่อธุรกรรมระหว่างประเทศ 30%

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2554 มียอดอนุมัติสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานจำนวน 1,981 ล้านบาท นอกจากนี้จากการที่ธนาคารให้การส่งเสริมและสนับสนุนการลงทุนด้านพลังงานมาโดยตลอดทำให้ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในธนาคารที่ได้รับรางวัล Thailand Energy

Award 2011 ประเภทผู้ส่งเสริมด้านการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน จากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน (พพ.) กระทรวงพลังงาน และยังได้รับรางวัล ESCO Excellent Supporting Bank Award จากสถาบันพลังงานเพื่ออุตสาหกรรม สมาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยในฐานะที่ธนาคารให้การสนับสนุนกิจกรรมด้านพลังงานและสนับสนุนธุรกิจบริษัทจัดการพลังงาน (Energy Service Company: ESCO)

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นธนาคารที่มีเครือข่ายครอบคลุมเกือบทุกประเทศในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้มีสาขาในประเทศ มาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ กัมพูชา และไทย จึงทำให้ธนาคารสามารถให้การสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการขยายการลงทุนไปในประเทศในภูมิภาคอาเซียนในรูปแบบของการให้สินเชื่อธุรกรรมระหว่างประเทศ และบริการอื่นๆ ผ่านธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ในปี 2555 สายธุรกิจยังคงมุ่งเน้นบริการทางการเงินแบบครบวงจรให้กับลูกค้าจัดทำ Cross-Selling และขยายฐานลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการตลาด ได้มีการวางแผนบริหารจัดการกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้มีขั้นตอนและกระบวนการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้มากยิ่งขึ้น

สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม

ปี 2554 นับเป็นปีที่ประสบความสำเร็จของสายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม ทั้งการขยายธุรกิจและการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ สินเชื่อมีการเติบโตขึ้นจาก 18.9 พันล้านบาทในปี 2553 เป็น 28.1 พันล้านบาทในปี 2554 เป็นการเติบโตสูงถึงร้อยละ 48.7 ในขณะที่สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ขึ้นอยู่กับระดับที่ต่ำกว่าร้อยละ 1.2 นอกจากนี้ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมยังได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับภาคธุรกิจต่างๆ ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อการลงทุนในธุรกิจผลิตภัณฑ์ Cash management และผลิตภัณฑ์ Trade Finance ผ่านศูนย์ธุรกิจ 23 ศูนย์และสาขาของธนาคารอีก 157 สาขาครอบคลุมทั่วประเทศ โดยในปี 2554 สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม มุ่งเน้นในการเพิ่มส่วนแบ่งในตลาด โดยเจาะกลุ่มลูกค้าและกลุ่มพื้นที่เป้าหมาย

ในขณะเดียวกัน สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม ได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานและโครงสร้างพื้นฐาน และมีการยึดปฏิบัติตามการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด ส่งผลให้อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.2 ณ เดือนธันวาคม 2554 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของภาคธุรกิจ และต่ำกว่าร้อยละ 1.4 ของปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ทางสายธุรกิจได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เช่น สินเชื่อ Micro SMEs และ Car Dealer Financing ซึ่งช่วยตอบสนองความต้องการของลูกค้าเอสเอ็มอีที่มีความหลากหลายได้ดียิ่งขึ้น ซึ่ง Micro SMEs Biz line นั้นให้วงเงินสินเชื่อที่มีความคล่องตัวให้กับธุรกิจเอสเอ็มอี มีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็วผ่านเครือข่ายสาขาได้อย่างครอบคลุม

ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ร่วมมือกับภาครัฐและเอกชนจัดสัมมนาและกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างคุณค่าเพิ่มให้กับลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้ความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาค โดยร่วมมือกับ MATRADE จัดกิจกรรมสัมมนาให้กับ 40 บริษัทสัญชาติมาเลเซียที่ THAIFEX และได้เข้าร่วมงานอีเวนท์ในระดับภูมิภาคต่างๆ อาทิ International Trade EXPO ที่จัดโดย

รัฐบาลของรัฐบาลไทย และยังร่วมกับ Singapore Business Federation จัดสัมมนาภายใต้หัวข้อ Thailand Business Know-How Investment Business Opportunity in Thailand

4.2 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 103.4 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 42.7 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 80.4 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยต่ำรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยต่ำรับ) ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 54.3 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 63.3 พันล้านบาท ในด้านเงินรับฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 102.5 พันล้านบาทและที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 0.9 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.2 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไม่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 18.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 13 ของสินทรัพย์เสี่ยง) จำแนกเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 11.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 7.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 7.7 พันล้านบาท (ร้อยละ 5.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง) ซึ่งเป็นการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ดังนั้น ธนาคารจึงมีเงินกองทุนสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดมากและมีความมั่นใจว่าเงินกองทุนดังกล่าวมากเพียงพอที่จะรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจหรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารได้เป็นอย่างดีและหากมีความจำเป็นธนาคารอาจเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยระดมเงินทุนผ่านตลาดทุน

หน่วย: พันล้านบาท

เงินกองทุน	2554	2553	2552
กองทุนชั้นที่ 1	11.1	10.6	6.2
กองทุนชั้นที่ 2	7.7	6.6	6.2
เงินกองทุนรวม	18.8	17.2	12.4
กองทุนชั้นที่ 1 / สินทรัพย์เสี่ยง (%)	7.7	9.0	6.0
กองทุนชั้นที่ 2 / สินทรัพย์เสี่ยง (%)	5.3	5.6	6.0

เงินกองทุนรวม / สินทรัพย์เสี่ยงรวม (%)	13.0	14.7	12.0
สินทรัพย์เสี่ยงรวม	132.6	116.8	103.9

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงิน ในการดูแลและบริหารสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกอยู่ตลอดเวลา และมีการประชุมทุกเดือน หรือประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น

นอกจากนี้ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนความเสี่ยงสภาพคล่องทุกปีและเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัทย่อยด้วย ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร

กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) จากลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือรายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่ารายย่อยเป็นช่องทางในการบริหารความเสี่ยงสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้นอันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมเงินฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคาร กรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วยเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิต ของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมี

ประสิทธิผลและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่ต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้

นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิดเพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกันโดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่อยู่ใน Watch-list ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหา ก่อนที่จะมีการผิณัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ Watch-list และลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่มคือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) สำหรับลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงสูงและ Non Special Alert List (Non SAL) สำหรับลูกหนี้อื่นสำหรับ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management เป็นรายเดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาสั่งการ จากนโยบายควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาได้ทันเวลาที่ ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงตลอดจนเป็นการช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้

นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือมีศักยภาพและแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุดหรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุดในขณะที่ลูกหนี้จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แต่อาจต้องรับความเสี่ยงบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเพียงการจัดชั้นหนี้การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่ได้กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวสามารถตรวจสอบควบคุมได้ และสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนิน การและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วบางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุง

โครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไข โดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะเข้มงวด โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ การจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อความปลอดภัยของพอร์ตมากขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะทางการเงินของลูกหนี้ตามเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกัน ประกอบ การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญที่ได้รับคืน จะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามลำดับ

การวิจัยและพัฒนา

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

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีที่ดินจำนวน 1,402 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,073 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,963 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 249 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่า จำนวน 3,856 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,831 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ/ สาขา/ สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามทีระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1 - 3 ปี	407	311	312	269
4 - 5 ปี	18	18	16	17
6 - 10 ปี	6	14	6	14
11 - 30 ปี	7	10	7	10
รวม	438	353	341	310

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 15 ล้านบาท และ 0.01 ล้านเหรียญสหรัฐ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 170 ล้านบาท และ 0.09 ล้านเหรียญสหรัฐ)

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

- (1) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
- (3) บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด
- (4) บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

- (1) บริษัท ซีที คอล จำกัด

2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

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

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท.ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่มีการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

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 2554 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) ฐานความผิดเพิกถอนสัญญาการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและเพิกถอนการโอนสิทธิการรับจำนอง, ละเมิด, เรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์ขณะฟ้องจำนวน 24,500 ล้านบาท ซึ่งแยกเป็นค่าเสียหายแก่ชื่อเสียงจำนวน 12,250 ล้านบาท และค่าเสียหายจากการที่ไม่สามารถประกอบกิจการได้จำนวน 12,250 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าวนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จ โดยให้จำเลยทั้งห้าร่วมกันรับผิดชอบจำนวนเงินดังกล่าว

ตามฟ้องโจทก์ได้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว ดังนั้น สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 ที่จะโอนให้กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งในส่วนของธนาคาร(จำเลยที่3)ได้ยื่นคำให้การแก้ต่างคดีเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2550 โดยปฏิเสธคำฟ้องของโจทก์ทั้งสิ้น โดยสรุปได้ดังนี้

- วันที่ 28 มีนาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราว ตามคดีหมายเลขแดงที่ ล.391/2543
- วันที่ 14 สิงหาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ถอนฟ้องคดีดังกล่าวและจำหน่ายคดีออกจากสารบบความในวันเดียวกัน
- วันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์และโอนสิทธิการรับจำนองให้แก่บสท. โดยบสท.ได้ออกหลักฐานการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์

ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.นั้น โจทก์มิได้มีสถานะที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว จึงถือได้ว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.ตามหลักเกณฑ์ฯ และชอบด้วยกฎหมาย

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์บนพื้นฐานว่า การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ ระหว่างธนาคารและ บสท.เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยไม่จำเป็นต้องพิจารณาในประเด็นอื่นเพิ่มเติม

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

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้
ทุนจดทะเบียน	8,157,967,378 บาท	(แปดพันหนึ่งร้อยห้าสิบล้านเจ็ดแสนหกหมื่นเจ็ดพันสามร้อยเจ็ดสิบแปดบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น
		: หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น (หนึ่งหมื่นหกพันสามร้อยสิบห้าล้านเก้าแสนสามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบล้านหกพัน) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)
		: หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,157,967,378 บาท	(แปดพันหนึ่งร้อยห้าสิบล้านเจ็ดแสนหกหมื่นเจ็ดพันสามร้อยเจ็ดสิบแปดบาทถ้วน) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น (หนึ่งหมื่นหกพันสามร้อยสิบห้าล้านเก้าแสนสามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบล้านหกพัน) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)

การออกตราสารหนี้

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2554 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มี ประกัน มูลค่า US\$ 40,000,000 อัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว ครบกำหนดในปี 2560 โดยมีสิทธิไถ่ ถอนคืนก่อนกำหนด ในปี 2555 (วันที่ออกหุ้นกู้ 16 กุมภาพันธ์ 2550)	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	1,267,648,000 (US\$ 40,000,000)	ไม่มี	ไม่มี
2. ตราสารหนี้ระยะ ยาวด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
3. ตราสารหนี้ระยะ ยาวด้อยสิทธิ อายุ 10 ปี ²	ไม่มี	1 กุมภาพันธ์ 2552	ไม่มี	ไม่มี	2,600,000	ไม่มี	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2554 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มี ลักษณะคล้ายทุนที่ สะสมดอกเบี้ยจ่าย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ . 2562 (วันที่ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552)	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 หลักทรัพย์ได้กระทำผิดตาม เกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท .ใน เรื่องความเสี่ยงพหุของ อัตราส่วนการดำรงเงินทุน (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบ เป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท .ก่อนการไถ่ถอน หลักทรัพย์	2,500,000,000	A- (tha)	ไม่มี
5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่ มีหลักประกัน และมี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14 กรกฎาคม 2554)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจขอไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะอยู่ภายใต้ เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับ แต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออก หุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคาร แห่งประเทศไทยว่า 1.1 หากหุ้นกู้ไม่เป็น หรือไม่ สามารถถูกนับเข้าเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออก หุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ 1.2 หุ้นกู้นับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ ออกหุ้นกู้ หรือ 1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับ เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้ เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ผู้ออกหุ้นกู้ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวัน ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ย ใดๆ หลังจากวันครบกำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้น	3,000,000,000	อันดับความ น่าเชื่อถือของ หุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคาร กรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2554 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
				ผู้ทั้งจำนวน หรือ 3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่ สามารถถูกหักเป็นค่าใช้จ่าย ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดเพิ่มเติมภายหลัง			

- หมายเหตุ**
- เป็นตราสารหนี้โดยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงล.ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
 - เป็นตราสารหนี้โดยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บง.ธนสยาม 2.60 ล้านบาท

ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท
- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 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	114,574,989	0.70
4.	นายพิสิฐ พฤษัยไพบูลย์	24,148,044	0.15
5.	นายสมบัติ พานิชชีวะ	21,788,700	0.13
6.	นางสุจิตรา ดุสิตานนท์	9,228,800	0.06
7.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)	8,986,852	0.06
8.	นายณัฐพงษ์ พันธุ์รัตนมงคล	6,779,800	0.04
9.	นายประวิตร พันธุ์สายเชื้อ	6,764,300	0.04
10.	นางจุรณลักษณ์ พานิชชีวะ	6,300,000	0.04
	ผู้ถือหุ้นอื่น	271,492,636	1.66
รวมจำนวน 5,212 ราย		16,315,934,756	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญ

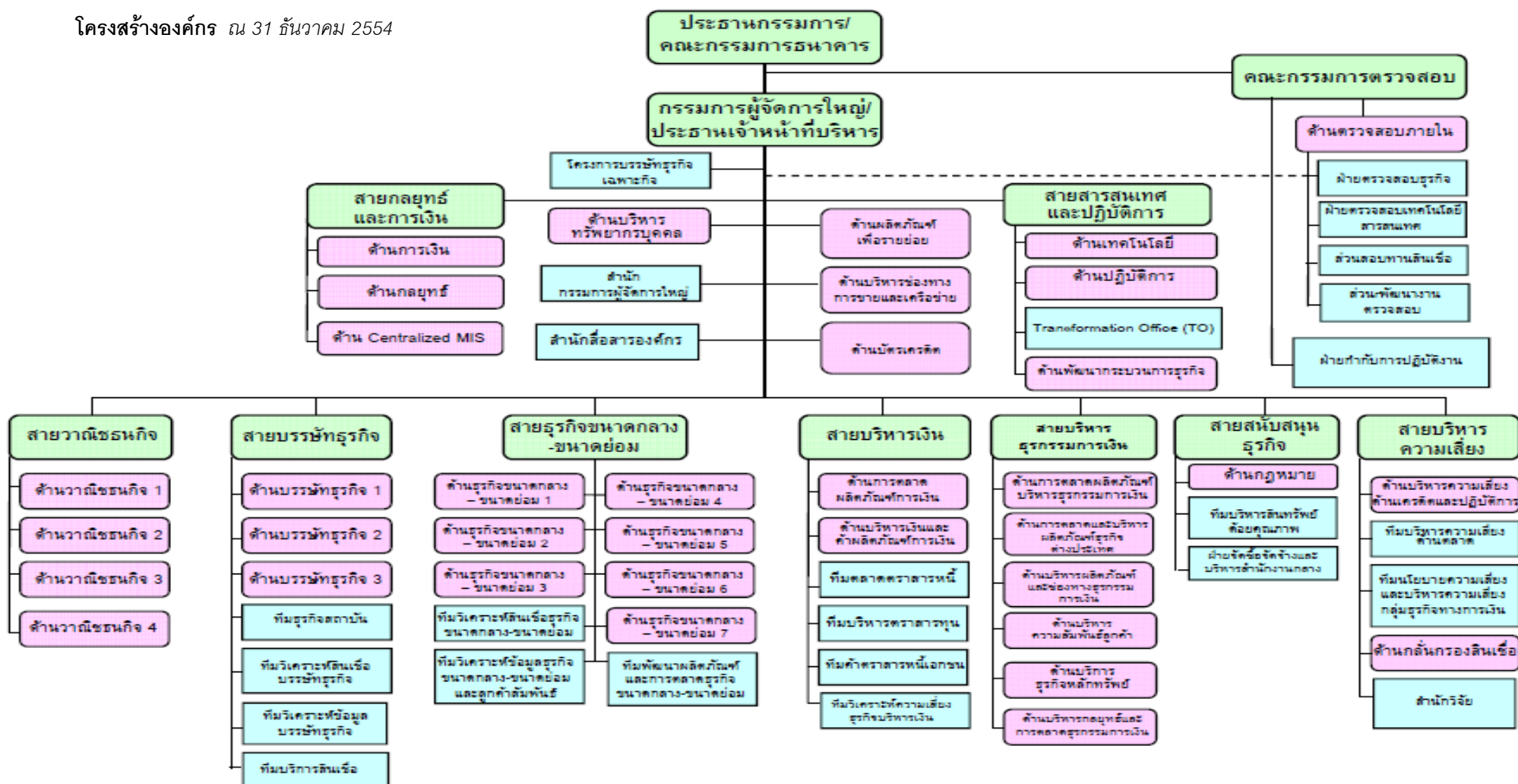
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhard ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 15,198,418,595 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.15 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

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

8. การจัดการ

โครงสร้างองค์กร ณ 31 ธันวาคม 2554



8.1 โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการธนาคาร

2. คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซิริออร์ส คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะกรรมการ Basel II Steering Committee คณะกรรมการ Thai Credit Card คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์” และ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ 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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
- ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ณ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัท

ย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ข. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือนบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ค. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินงาน ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้

- สัปดาห์ ซึ่งรวมถึงเรื่องสำหรับผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
 7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
 8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
 9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
 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. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

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

หลักความซื่อตรง

- 1) การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
- 2) การตัดสินใจโดยไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

ง. การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. คือ

1. ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
2. การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล หรือหลายคนตามจำนวนกรรมการที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรโดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคน ให้แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดก็ได้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นางวาหนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
7. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายปรีชา อุณจิตติ และ นายสุศักดิ์ ศิวะรักษ์ โดยกรรมการทั้งสองลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซาวีเอรี่
4. คณะกรรมการจัดการ
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
11. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
13. คณะกรรมการ Basel II Steering Committee
14. คณะกรรมการ Thai Credit Card Committee
15. คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์”
16. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

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

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

เป็น เลขานุการ

ด้านตรวจสอบภายใน

นายสุภาพ คลี่สุวรรณ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

เป็น เลขานุการ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ตรวจสอบ ประเมิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ
2. ดูแลให้มีกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร
4. สอบทานเพื่อให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งแก่องค์กรในระยะยาว
5. สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพในระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบรรเทาภัย และสอบทานสินเชื่อกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
6. ทบทวน และอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปีของด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง
7. สอบทานรายงานทางการเงิน เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
8. พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจการธนาคาร พาณิษฐ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นๆ รวมทั้งติดตามให้มีการแก้ไขตามข้อเสนอแนะดังกล่าวอย่างจริงจัง
9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร
10. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร ยกเว้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประกอบด้วย

- | | | | |
|----------------------------------|-----------------------------|------|-----------------------|
| 1. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค | กรรมการอิสระ | เป็น | ประธาน |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง | รองประธานกรรมการ | เป็น | กรรมการและประธานสำรอง |
| 3. ดาโต๊ะ ชารานี 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
 - กรรมการธนาคาร
 - กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group

- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 3. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

1. รศ. ดร. อิสมาแอ อาลี
2. ดร. มะรอนิง สาแลมิง

หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการให้บริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ การทำธุรกรรมชาริอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็นและนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

4. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1.	นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2.	นายสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3.	นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่โครงการบริหารธุรกิจเฉพาะกิจ	เป็น	กรรมการ
4.	นายวรการ เทพเฉลิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสรักษาการ สายบริหารธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
5.	นายสุภค ศิวะรักษ์	รักษาการ สายวาณิชธนกิจ	เป็น	กรรมการ
6.	นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสสายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
7.	ม.ล.ณัฐวิชัยญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
8.	นายเอกชัย ตีวุฒานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
9.	นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ

10.	นางปณฺท ญ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
11.	นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
12.	นายธนชัย ธนชัยอารีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและ เครือข่าย	เป็น	กรรมการ
13.	นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
14.	นางสาวดุชนิ เกลียปฏินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
15.	นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ
16.	นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	เลขานุการ
<u>ผู้เข้าร่วมประชุม</u>				
	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน		

อำนาจ หน้าที่ 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
10. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว

11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นายวรการ เทพเฉลิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
5. นายสุธีร์ ไล่่วโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
6. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
7. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
8. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
9. นางปทุม ฅ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือนางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ		
10. นายวี คิม เป็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
11. นางสาวดุชนี เกลียวปฏิณท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
12. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. การจัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยง จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-risk : CAR) ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตามประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย
2. เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง
 - 3.1 ทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสม ก่อนเสนอขออนุมัติจาก คณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายโดยรวมของกลุ่มธุรกิจและแนวทางการ บริหาร ความ เสี่ยง ที่ ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 3.2 เสนอขออนุมัติคณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ความเสี่ยง
 - 3.3 ประเมินและทบทวนข้อเสนอเรื่องผลิตภัณฑ์ใหม่ การลงทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งในส่วนของ กระบวนการทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ โดยเป็นการอนุมัติในหลักการก่อนที่หน่วยงานจะได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติงาน หรือเป็นการให้ความเห็นชอบก่อนที่จะเสนอขออนุมัติจาก คณะกรรมการธนาคาร
 - 3.4 กำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการอนุมัติ เครื่องมือและวิธีการต่าง ๆ สำหรับการประเมินและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนทบทวน ความเพียงพอของทรัพยากรสำหรับการบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
4. พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ เงื่อนไข การอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของ สายบรรษัทธุรกิจ สายธุรกิจ ข นาด กลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (สำหรับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสาร หนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง จะต้องเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ)
5. การกำกับ การปฏิบัติงาน กำกับ ให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่างๆ และเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ
6. การระบุและการวัดความเสี่ยง
 - 6.1 กำหนดวิธีการที่เหมาะสมสำหรับระบุและวัดความเสี่ยงของฐานะความเสี่ยง (Position) ต่างๆ
 - 6.2 วางกลยุทธ์สำหรับการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - 6.3 อนุมัติวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
7. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
8. ทบทวนแผนฉุกเฉิน (Contingency Plan) หรือการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) รวมถึงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ของหน่วยงาน

ต่างๆ ของธนาคารและในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับนำไปใช้ปฏิบัติเมื่อมีความจำเป็น และขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

9. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
10. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
11. พิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นเป็นการสมควร
12. พิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิต ตามที่เห็นเป็นการสมควร

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นางปณฺท ฌ เขียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายวรการ เทพเฉลิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
5. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
6. ม.ล. ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
7. นางสาวดุชนี เกลียปฏินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
8. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสสายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
9. นางจิตตะวัฒน์ โพธานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
10. นางกัญญา วิสุทธีผล	หัวหน้าทีมอาวุโสทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เป็น	กรรมการ

11. น.ส. อภิญา ปัญจิตติ หัวหน้าทีมอาวุโสทีมกลั่นกรองสินเชื่อ 2 เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณานุมัติ
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของ สายบรรษัทธุรกิจ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/ คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อขออนุมัติ
3. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
4. กำหนดเพดานวงเงินสำหรับ Inter-Bank Limits, Global Counterparty Credit Limits และ Global Country Limits ตามหลักเกณฑ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาและนำเสนอเพดานวงเงินรวมของการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจแต่ละประเภท (Sectorial Exposure Limits) ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติ
5. พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินฯ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อขออนุมัติ
7. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบด้วย

- | | | |
|-----------------------|--|------------------|
| 1. นายปรีชา อุ่นจิตติ | กรรมการ | เป็น ประธาน |
| 2. นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธานสำรอง |
| 3. นางปณท ฌ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |
| 4. นายวรการ เทพเฉลิม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ | เป็น กรรมการ |

- | | | | |
|-----|--|---|----------------|
| 5. | นายสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม | เป็น กรรมการ |
| 6. | นายเอกชัย ดิวิตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 7. | ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์
หรือ นางวราภรณ์
เตชะสุภวรณ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกรรมการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 8. | นางจิตตะวัฒน์ โพธานนท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ | เป็น กรรมการ |
| 9. | นางสาวสุมาลี บุญอนันต์ | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจ
บริหารเงิน | เป็น กรรมการ |
| 10. | เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ | | เป็น เลขานุการ |

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
- พิจารณาอนุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ การลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นเกินกว่า 500 ล้านบาท การดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการเฉพาะรายแล้วแต่กรณี สำหรับการทำธุรกรรมที่ไม่มีวงเงินสินเชื่อรองรับหรือเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่มีอยู่
- ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร

6. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหาที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณาทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยรวมถึงการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
 - 6.1 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
 - 6.2 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนดและทบทวนอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์ ชำระหนี้ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์รอการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รอการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
10. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในบริษัทย่อยของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและหรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย และ
11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้า และ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

- | | | | |
|-------------------------------|----------------------------|------|-------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | ประธาน |
| | และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | | |
| 2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกข์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | ประธานสำรอง |
| | สายกลยุทธ์และการเงิน | | |

3.	นางปฐุท ฌ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางกัญ วิสุทธิผล	สายบริหารความเสี่ยง หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมนโยบายความเสี่ยงและ บริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจ การเงิน		
4.	นายธนชัย ธนชัยอารีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
		ด้านบริหารช่องทางการขายและ เครือข่าย		
5.	นายเนกรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
		ด้านปฏิบัติการ		
6.	นางสาวดุชนันท์ เกลียวปฏิณท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
		ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย		
7.	นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
		สำนักสื่อสารองค์กร		
8.	นายสุธี ดันธนะ	หัวหน้าทีมอาวุโส	เป็น	กรรมการและ
		ทีมวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจ		เลขานุการ
		รายย่อยและลูกค้าสัมพันธ์		

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย ด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อไม่มีหลักประกัน ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา และโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า “ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
3. ให้ความเห็นชอบแผนงานและงบประมาณ ทบทวนและอนุมัติแผนงานกิจกรรมส่งเสริมการขาย ทบทวนและติดตามผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย รวมทั้งผลการดำเนินงานของรายการส่งเสริมการขาย
4. อนุมัติรายการส่งเสริมการขายใหม่ ซึ่งรวมถึง แนวคิด กำหนดการ แผนการตลาด แผนการจ่ายผลตอบแทนการขาย* การจัดสรรเป้าหมายการขาย และอื่นๆ

5. ให้ความเห็นชอบการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธุรกิจรายย่อย ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติ ในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าเป็นผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่ธนาคารไม่เคยมีมาก่อน
 6. สนับสนุนการดำเนินการส่งเสริมการขายให้เกิดประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึง โปรแกรมการฝึกอบรมพนักงานขาย การบริการหลังการขาย ประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน การจัดตั้งศูนย์บริการลูกค้า และอื่นๆ
 7. อนุมัติ Product program สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการของธุรกิจรายย่อย หรือการเปลี่ยนแปลงรูปแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการของธุรกิจรายย่อย พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อขออนุมัติ
 8. อนุมัติรายการส่งเสริมการขายสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องแล้ว
 9. อนุมัติการดำเนินการภายใต้แผนการตลาด รวมทั้งรายการส่งเสริมการตลาดที่เป็น ATL และ BTL ตามที่ได้รับการอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
 10. อนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการโฆษณาประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับแผนการตลาด ซึ่งระบุในแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 11. อนุมัติอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมพิเศษสำหรับโปรแกรมการตลาดและการส่งเสริมการขาย โดยในการประชุมต้องมีตัวแทนจากสายบริหารเงินเข้าร่วมประชุมด้วย
 12. อนุมัติแผนการจ่ายผลตอบแทนการขายสำหรับพนักงานธนาคารและการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรอบแนวคิดและแผนการจ่ายผลตอบแทนการขายที่ใช้อยู่เดิม ซึ่งได้รับการมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ให้กับกรรมการผู้จัดการใหญ่
 13. ดูผลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่
- ผลตอบแทนการขาย (Incentive)* คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคารในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินประเภทอื่นซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

1.	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2.	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3.	นายวรการ เทพเฉลิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสรักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4.	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
5.	นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสสายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ

6.	นางปทุม ฤ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
7.	ม.ล. ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
8.	ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์ การเงิน	เป็น	กรรมการ
9.	นายธนชัย ธนชัยอารีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและ เครือข่าย	เป็น	กรรมการ
10.	นางสาวดุชนี เกลียวปฏิณนธ์	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

- ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารงบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและสะท้อนต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพตลอดจนกรณีมีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน
- ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุน และหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วน
ที่มากเกินไป (ซึ่งจะกำกับโดยการรายงาน 10 อันดับเงินฝาก และเพดานเงินทุนจากแหล่งเงินทุนเดียว
ตามสัดส่วนของข้อกำหนดการจัดหาเงินทุน)
- ตัดสินใจในเรื่องระดับทุนสำรองสภาพคล่องซึ่งต้องคงไว้ในรูปแบบของสินทรัพย์สภาพคล่อง
- ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับสภาพคล่อง และทบทวน
สมมติฐานเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan(CFP)) ติดตามการจัดการเมื่อสภาพ
คล่องต่ำกว่าระดับที่กำหนด (Liquidity Management Action Triggers) และระบบการเตือนภัยล่วงหน้า
(Early Warning System) ของ CFP ทบทวน CFP เป็นระยะและดูแลให้มีความพร้อมในการปฏิบัติ
ครบถ้วนและทดสอบได้
- ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความ
เสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ

7. ทบทวน Product Programs ใหม่ทั้งหมด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตระหนักและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างถูกต้อง
8. เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับบุคคลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการขออนุมัติงบดุลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ
9. ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ) Limit (ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
10. ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจ แต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงิน
11. ปรีกษาและตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ FTP ทั้งหมด
12. วิเคราะห์ ทบทวน และประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่ายและส่วนแบ่งการตลาด
13. ทบทวนและติดตามผลงานการทำยอดเงินฝากสะสมเทียบกับเป้าหมายของธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และบริษัทธุรกิจ
14. ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
4. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
5. นางปทุม ฤ ศียงใหม่ หรือผู้แทนจากสายบริหารความเสี่ยง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
6. นายนิกรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่มด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ

7.	นายอริชัย นุ่มลมูล	ผู้อำนวยการอาวุโส ทีมกลยุทธ์ทางการเงิน	เป็น	กรรมการ
8.	นายฤกษ์ณะ ตริถาวรยืนยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ
9.	นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยี สารสนเทศ	เป็น	ที่ปรึกษา

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
- แต่งตั้งคณะกรรมการ 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 ทรัพยากรบุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
- ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
- ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
- ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
- ตัดสินใจแก้ปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
- ตัดสินใจแก้ปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
- พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้ว เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพ และงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case

20. จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)
21. แต่งตั้งคณะทำงาน Pre-ITSPC Review Team เพื่อพิจารณาถ่วงดุล และตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร Business Case ก่อนที่จะนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

11. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

- | | | |
|-------------------------------|--|-------------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวัชรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายวรการ เทพเฉลิม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบริหารธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 3. นายเอกชัย ตีรุตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 5. นางปณท ญ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |
| 6. นางฐิตะวัฒน์ โพธานนท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ | เป็น กรรมการ |
| 7. ผู้บริหารสูงสุด | ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจ บริหารเงิน | เป็น กรรมการ |
| นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์ | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมตลาดตราสารหนี้ | เป็น กรรมการสำรอง |
| 8. นายสมชาย ยงกฤตยา | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด | เป็น กรรมการ |
| 9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง | | เป็น เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควมรวมกิจการ) ดังนี้
 - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิม แล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal

- การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
- 2. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
- 3. ทบทวนและเสนอต่อ EXCO/คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุนและการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว
- 4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1.	นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2.	นางวรากร เทพเฉลิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	ประธานสำรอง
3.	นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
4.	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
5.	นางสาวดุชนันท์ เกลียวปฏิภินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
6.	นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ

- | | | | |
|---------------------|--|------|-------------------------|
| 7. นายก่อภพ วัฒนสิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล | เป็น | กรรมการ |
| 8. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักสื่อสารองค์กร | เป็น | กรรมการและ
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

13. คณะกรรมการ Basel II Steering Committee

คณะกรรมการ Basel II Steering Committee ประกอบด้วย

- | | | | |
|-------------------------------|---|------|---------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวัธราช | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นางวรากร เทพเฉลิม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม | เป็น | กรรมการ |
| 4. นายสุธีร์ ไล่โลภณกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายบริหารเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 5. นายเอกชัย ดิวิตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 6. นายวี คิม เป็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น | กรรมการ |
| 7. นางปณท ฌ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 8. นางสาว อิง วัช ยี | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 9. นายเนิร์ก ไบเงิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านปฏิบัติการ | เป็น | กรรมการ |
| 10. นางสาวดุชนี เกลียวปฏิณท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |

ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย

- | | | | | |
|-----|------------------------|--|------|-----------|
| 11. | นายสุภาพ คลีสุวรรณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน | เป็น | กรรมการ |
| 12. | นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์ | ผู้อำนวยการอาวุโส
ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
และปฏิบัติการ | เป็น | เลขานุการ |

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ดำเนินการให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความพร้อมในด้านต่างๆ โดยกำหนดวิธีการและขั้นตอนการดำเนินการที่เหมาะสมกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel II
2. พิจารณาทางเลือกต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. ติดตามและประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II
4. จัดสรรจำนวนพนักงานและงบประมาณให้เพียงพอต่อผลสำเร็จของการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II
5. อนุมัติให้นำระบบงานและที่ปรึกษาจากภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการ Basel II มาใช้ในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ ภายใต้งบประมาณที่รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
6. แต่งตั้งคณะกรรมการเตรียมความพร้อม Basel II โดยมีหน้าที่ติดตามความก้าวหน้าของงาน Basel II ประเมินและแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน และแต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อยสำหรับทำหน้าที่เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ Basel II

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

14. คณะกรรมการ Thai Credit Card Committee

คณะกรรมการ Thai Credit Card Committee ประกอบด้วย

- | | | | | |
|----|-----------------------------|--|------|---------|
| 1. | นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. | นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 3. | นายเกษณะ ตริถาวรยืนยง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านเทคโนโลยี | เป็น | กรรมการ |
| 4. | นายนิกรัก ใบเงิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านปฏิบัติการ | เป็น | กรรมการ |
| 5. | นางสาวดุชนี เกลียวปฏิภินนท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย | เป็น | กรรมการ |

6.	นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
7.	นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
8.	นางสาววิตรี กิตติสุวรรณ	หัวหน้าทีม ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
9.	นางสาวพิมลพรรณ ตียะประเสริฐกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบัตรเครดิต	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. รับรองความสำเร็จของโครงการ Thai Credit Card โดยอาศัยความร่วมมือจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ตัดสินใจและอนุมัติกลยุทธ์ ทิศทาง กรอบระยะเวลา ทรัพยากร การจัดสรรพนักงาน การเงิน และงบประมาณโครงการ
3. ทบทวนสถานะงานและอนุมัติการดำเนินการที่สำคัญ
4. รับรองว่าได้มีการปฏิบัติงานตามโครงสร้างการกำกับดูแลและบริหารจัดการของโครงการ Thai Credit Card

15. คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์”

คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์” ประกอบด้วย

1.	นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2.	นายธนชัย ธนชัยอารีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย และเครือข่าย	เป็น	กรรมการ
3.	นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
4.	นางหทัยทิพย์ เสงี่ยมกุล	ผู้จัดการทีมอาวุโส ทีมบริหารสาขากรุงเทพ	เป็น	กรรมการ
5.	ผู้จัดการทีมอาวุโส	ทีมบริหารสาขาภูมิภาค	เป็น	กรรมการ
6.	นายธนิต อ่อนนุช	หัวหน้าส่วนบริการและสนับสนุน ธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมและ ลูกค้าสัมพันธ์	เป็น	กรรมการ
7.	นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาแนวทางการดำเนินงานโครงการ Community Link “คอม-มินิตี้ ลิงค์” ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2. สนับสนุน / ส่งเสริม ให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ในโครงการ Community Link บรรลุตามวัตถุประสงค์
3. พิจารณาลักษณะและความเหมาะสมสำหรับการคัดเลือกโครงการกิจกรรม Community Link ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
4. ติดตามผลความคืบหน้าของโครงการ / ให้คำแนะนำในการดำเนินโครงการ

15. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

1.1	นางสาวสุวรรณา	ลี้วีระพันธุ์	ประธาน
1.2	นายณรงค์	องค์อาจมณีรัตน์	กรรมการ
1.3	นายสุวัฒน์	สัมมาชีวิศวกุล	กรรมการ
1.4	นายสุรพล	ทิพย์วิไล	กรรมการ
1.5	นายเฉลิมพล	เดชาฤทธิ์	กรรมการ
1.6	เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

1.1	นางสาวอภิญญา	ปัญจจิตติ	ประธาน
1.2	นายสามชัย	เบญจปฐมรงค์	กรรมการ
1.3	นายวงศ์เกษม	การณัด	กรรมการ
1.4	นางสาวศิริพร	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 150 ล้านบาท
2. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท

3. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
4. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารได้มาจากการซื้อหนี้ และพิจารณาทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
5. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อผู้นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
6. กำหนดและทบทวนอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
7. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อ การรับชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
8. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด
หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2554 การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่านมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการ						
		(1) ธนาคาร	(2) ตรวจสอบ	(3) กำหนด ค่าตอบแทน และสรรหา	(4) จัดการ	(5) บริหาร ความเสี่ยง	(6) บริหารความ เสี่ยงด้าน เครดิต	(7) พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2
1	นายจักรมณท์ ผาสกุลนิช	12/12	-	-	-	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	12/12	-	9/9	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	10/12	14/15	-	-	-	-	-
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	12/12	14/15	9/9	-	-	-	-
5	นางวาทนันท์ พิธีธรสิริ	7/12	11/15	5/9	-	-	-	-
6	นายปรีชา อุ่นจิตติ	12/12	-	-	-	-	-	53/53
7	นายเคนนี่ คิม	11/12	-	-	-	6/19	-	-
8	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	12/12	-	-	49/49	19/19	13/13	39/53

หน่วย: ครั้ง

รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการ							
		(8) ธุรกิจ รายย่อย	(9) บริหาร สินทรัพย์ และหนี้สิน	(10) IT Strategic Planning	(11) Market Risk Committee Thailand	(12) การตลาด และการ ติดต่อ สื่อสาร	(13) Basel II Steering	(14) Thai Credit Card Committee	(15) โครงการ “ คอมมิวนิตี ลิงค์” *
1	นายจักรกฤษณ์ ผาสุกวนิช	-	-	-	-	-	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	-	-	-	-	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-	-
4	ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-	-
5	นางวาทันท์ พิธีธรสิค	-	-	-	-	-	-	-	-
6	นายปรีชา อุณจิตติ	-	-	-	-	-	-	-	-
7	นายเคนนี่ คิม	-	-	-	-	-	-	-	-
8	นายสุภัค ศิวะรักษ์	18/18	28/28	21/26	17/17	6/7	4/4	3/4	-

* ในปี 2554 ไม่มีการจัดประชุมคณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์”

จ. การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2554 ที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลง โดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าวทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกข์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 3. นางดวงพร สุจิตานุกิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ โครงการบรรษัทธุรกิจเฉพาะกิจ |
| 4. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง – ขนาดย่อม |
| 5. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 6. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 7. นายวี คิม เบ็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 8. นางปณท ฅ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 9. นายธนชัย ธนชัยอารีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย |
| 10. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน |

- | | |
|--------------------------------|---|
| 11. นายวรการ เทพเฉลิม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการสายบริหารธุรกิจ |
| 12. นางสาวดุชนี เกลียวภูรินทร์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย |
| 13. นายก่อภพ วัฒนสิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 14. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร |
| 15. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน |

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่องค์กรกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีจำนวน 12 คน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ โครงการบริหารธุรกิจเฉพาะกิจ |
| 3. นายสุรัชย์ จิตต์รัตนไธย | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม |
| 4. ม.ล. ณัฏฐ์ชัชฎา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจการเงิน |
| 5. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 6. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 7. นายวี คิม เบ็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 8. นางปณท ณ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 9. นายธนชัย ธนชัยอารีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย |
| 10. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน |
| 11. น.ส. อึ้ง วัย ยี่ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน |
| 12. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์* | ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน |

หมายเหตุ * นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน แทนนางธีรภรณ์ รตโนภาส มีผลตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2554

8.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

8.2.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2554 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ค่าเบี้ยประชุม ค่าตรวจสอบ รวมทั้งสิ้น 8,352,000 บาท (ปี 2553 : 9,300,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

- | | |
|--|---|
| 1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น | 5,040,000 บาท (ปี 2553 : 5,788,000 บาท) |
| 2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน | 1,584,000 บาท (ปี 2553 : 1,464,000 บาท) |
| 3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจำนวน | 1,104,000 บาท (ปี 2553 : 1,104,000 บาท) |
| 4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 จำนวน | 624,000 บาท (ปี 2553 : 624,000 บาท) |
| 5. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย จำนวน | -ไม่มี- บาท (ปี 2553 : 320,000 บาท) |

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดคำตอบแทนและสรรหา	พิจารณา สินเชื่อดำเนิน 2
1	นายจักรมนต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	2,400,000	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง *	รองประธานกรรมการ	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	528,000	624,000	-	-
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-
5	นางวาพานันท์ พิทยะสิทธิ์	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	624,000	-
6	นายปริชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	528,000	-	-	624,000
7	นายเคนนี คิม*	กรรมการ	-	-	-	-
8	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์**	กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	528,000	-	-	-
รวมคำตอบแทน			5,040,000	1,584,000	1,104,000	624,000

หมายเหตุ

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

(2) คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2554 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีการเงินหรือการเงินจำนวน 12 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 68,143,897.75 บาท และจ่ายคำตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 29 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ ธ.ป.ท.”) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 134,162,363.46 บาท

8.2.2 คำตอบแทนอื่น

ในปี 2554 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีการเงินหรือการเงินจำนวน 12 คน ตามนิยามผู้บริหารของ

สำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,868,049.73 บาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 29 คน ตามนิยามผู้บริหารของธ.ปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,225,231.08 บาท

8.3 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารเชื่อว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 และได้มีการปรับปรุงครั้งที่ 2 ในเดือนมกราคม 2554 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงในระยะยาวแก่ธนาคาร โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

รายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่น นอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2554 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1-30 ธันวาคม 2554 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือ เพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2553 ในรูปแบบ โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะโดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2554 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 18 ราย มอบอำนาจฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบอำนาจฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2554 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 87 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 15,932,218,182 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 97.64 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวิดีโอทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียง

ระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือลดวาระการประชุม ในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มี Barcode และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลตามที่กฎหมายกำหนดภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

ด้านมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนเป็นอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารทุกต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Codes of Conduct)

• ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Center เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

• ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผยมุมมองแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

• พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืน และรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

• เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

• คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินการธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่กีดขวางเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

• ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในรูปแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ตลอดจนสื่ออื่น ๆ และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย

รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารกับหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- การจัดตั้งหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้องทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2638-8619 หรือ ส่งอีเมลที่ shareholder.services1@cimbthai.com
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไป เกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ ณ 31 ธันวาคม 2554

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 8 คน

การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2 คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3 คน
กรรมการอิสระ	3 คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 37.50 ของกรรมการทั้งคณะ)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการมีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกได้ไม่เกิน 3 กลุ่ม ธุรกิจ
- กรรมการธนาคารควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกการรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

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

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Codes of Conduct) ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีกรณีล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย รายละเอียดของจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารปรากฏในระบบ Inrenet ของธนาคาร

ในปี 2554 ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้

สินเชื่อกู้ยืมก่อนการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น

- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

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

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่าง ๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2554 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 12 ครั้ง รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการ

ดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ การประเมินแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2554 กรรมการแต่ละคนได้แบบประเมินตนเองในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ ตามมาตรฐานที่กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการ ก่อนนำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการ

จ. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับคำตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

• คำตอบแทนคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอคำตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 (ประจำปี 2554) ได้อนุมัติคำตอบแทนกรรมการและคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยโดยรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง

• ค่าเบี้ยประชุม

ประธานกรรมการ	130,000	บาทต่อเดือน
รองประธานกรรมการ	88,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	44,000	บาทต่อเดือน

• ค่ารับรอง

ประธานกรรมการ	70,000	บาทต่อเดือน
(ประธานฯ รองประธานฯ และกรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น)		

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย โดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อย
ต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน มีดังนี้

ประธานคณะกรรมการชุดย่อย	52,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	40,000	บาทต่อเดือน
(ประธานฯ รองประธานฯ และกรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น)		

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบ
เพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของ
ธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์
พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ช. 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 แผนธุรกิจ
แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่
บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่
กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ในปี 2554 มีกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ผ่านการเข้าอบรมหลักสูตร Financial Institutions Governance
Program (FGP) ของ IOD ได้แก่ นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ และนางปทุม ฒ เชียงใหม่

ซ. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ด้านทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสายงาน/ด้าน
2. กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
3. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี
4. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ภายในระยะมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
5. กำหนดและวางตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในโอกาสต่อไป
6. วางแผนการพัฒนาผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดและวางตัว และดำเนินการพัฒนาตามแผนที่ได้วางไว้ เพื่อเตรียมความพร้อม
7. ทบทวนและจัดทำแผนประจำปีเพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและคณะกรรมการธนาคาร

ณ. องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,081 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,654 คน รวมมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,735 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	จำนวน	1	คน
2. สายบริการธุรกรรมการเงิน	จำนวน	49	คน
3. สายสนับสนุนธุรกิจ	จำนวน	97	คน
4. สายกลยุทธ์และการเงิน	จำนวน	103	คน
5. สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	จำนวน	145	คน
6. ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	จำนวน	116	คน
7. ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย	จำนวน	1,153	คน
8. ด้านบัตรเครดิต	จำนวน	13	คน
9. สายบรรษัทธุรกิจ	จำนวน	86	คน
10. สายบริหารความเสี่ยง	จำนวน	87	คน
11. สายบริหารเงิน	จำนวน	50	คน

12. สายวาณิชธนกิจ	จำนวน	18	คน
13. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	จำนวน	650	คน
14. โครงการบรรษัทธุรกิจเฉพาะกิจ	จำนวน	5	คน
15. ด้านตรวจสอบภายใน	จำนวน	54	คน
16. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	จำนวน	58	คน
17. ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	จำนวน	20	คน
18. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	จำนวน	15	คน
19. สำนักสื่อสารองค์กร	จำนวน	15	คน
รวม	จำนวน	<u>2,735</u>	คน

• นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2554 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มใช้ระบบ LMS (Learning Management System) ซึ่งเป็นระบบงานที่อยู่ในส่วนของ E-Learning ในการปฏิบัติงานของด้านบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อให้พนักงานของธนาคารสามารถเข้าระบบเพื่อไปศึกษาและรับทราบนโยบายต่างๆ ของธนาคารได้สะดวกรวดเร็ว เช่น Codes of Conduct , SOP (IT Security) เป็นต้น

• ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ในปี 2554 ธนาคารได้ปรับปรุงเพิ่มเติมสวัสดิการต่างๆ ของพนักงานให้ดียิ่งขึ้น อาทิเช่น สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อกู้ยืมอาศัย สินเชื่อบริการรถยนต์ /รถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเงินยืมเพื่อใช้จ่ายประจำวัน เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,486.80 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

• การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2554 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 170 หลักสูตร ตามแผนของการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคาร 87 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 83 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 19.92 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 11,722 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 9.4 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรภาษาอังกฤษธุรกิจ หลักสูตร Mini MBA การฝึกอบรมด้านการปฏิบัติงานสาขา เป็นต้น นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบกิจกรรมภายใต้ชื่อโครงการ CIMB ASEAN Smart Banker Challenge 2011

• นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมืองอันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วมข้องเกี่ยว หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

• นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่น การไม่ทำซ้ำ คัดแปลง เผยแพร่ งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

• นโยบายการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต

ธนาคารมีนโยบายไม่สนับสนุนและต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดหลักการปฏิบัติงานตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี พึงละเว้นการกระทำที่แสวงหาผลประโยชน์มิควรได้โดยชอบสำหรับตนเองและผู้อื่น ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต ภายใต้กรอบข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการป้องกันและปราบปรามการให้สินบนและการทุจริตได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

• นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (“รายงานการมีส่วนได้เสีย”) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัท ภายใน 7 วันทำการนับจากสิ้นสุดแต่ละไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

9. การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

• องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์การโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรม 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 ธนาคารมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ว่าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

• ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีที่ตามมาตราฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบาย ระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

• ระบบการกำกับและติดตาม

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอนี้ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอนั้นอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

10. รายการระหว่างกัน

ปี 2554 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Securities International Pte Ltd. ("CIMBSI") (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group Holdings Berhad ("CIMB Group") ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBS"))	ธนาคารขายหุ้น CIMBS จำนวน 49,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ของ CIMBS ให้แก่ CIMBSI โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้น CIMBS เป็นเงินสดจำนวน 510,337,881.85 บาท	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ซึ่งต่อมากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 มีมติไม่อนุมัติการขายหุ้น CIMBS ให้แก่ CIMBSI
CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการงานทดสอบความถูกต้องแม่นยำ (Validation) ของ CIMB Bank สำหรับ Risk Model และ Model ในการประเมินมูลค่า เพื่อใช้สำหรับงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม โดย CIMB Bank ไม่คิดค่าใช้จ่ายในการให้บริการ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว เนื่องจากการให้บริการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในเครือ นอกจากนี้ ธนาคารจะได้รับผลประโยชน์ทางด้านเศรษฐกิจจากการให้ความช่วยเหลือนี้ ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	ธนาคารให้บริการ Regional ATM Link ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2553 ซึ่งเป็นบริการถอนเงินและสอบถามยอดผ่านระบบเครือข่าย ATM ภายในกลุ่มธนาคาร CIMB 4 ประเทศ (มาเลเซีย ไทย อินโดนีเซีย และ สิงคโปร์) ผ่านเครือข่ายของ MEPS ผู้ให้บริการระบบ ATM Pool โดยได้เริ่มให้บริการ 3 ประเทศ ได้แก่ มาเลเซีย ไทย สิงคโปร์ ต่อมาเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2553 ได้เปิดบริการประเทศที่ 4 คือ อินโดนีเซีย โดยรายการระหว่างกลุ่มธนาคาร CIMB 3 ประเทศ ร่วมกับ CIMB Niaga อินโดนีเซีย ใช้ระบบ Switching ผ่าน Artajasa ผู้ให้บริการระบบ ATM Pool โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ผ่าน CIMB Bank จำนวนประมาณ 6.8 ล้านบาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการระยะเวลาประมาณ 5 ปี) ให้แก่ MEPS และ Artajasa ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นสมควรอนุมัติรายการนี้เนื่องจากในปีแรก CIMB Bank เป็นผู้รับผิดชอบต้นทุนทั้งหมด อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ตามมติของคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 อนุมัติให้ธนาคารจัดทำระบบ Core Banking ภายในกลุ่มทั้ง 4 ประเทศ (มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และไทย) โดยแผนการพัฒนาระบบ 1 Platform Release 1 จะเริ่มต้น Implement ในประเทศไทยเป็นประเทศแรกนี้ ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายด้าน Hardware ในส่วนของธนาคารเองทั้งหมด เนื่องจากระบบงานจะ process อยู่ในประเทศไทยหรือในส่วนของธนาคาร และผู้ปฏิบัติงานก็จะเป็นพนักงานของธนาคารเอง แต่ในส่วนของการค่าใช้จ่ายด้าน Software รวมถึงค่าพัฒนาระบบทั้ง Core Banking และค่าปรับปรุงระบบ Legacy ต่างๆ ตลอดจนจนถึงค่าใช้จ่ายของบุคลากรของธนาคาร และในส่วนของ CIMB Bank นั้น CIMB Bank เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2554 และครั้งที่ 7/2554 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้พิจารณาตามความเห็นของ บจ.เอิร์น แอนด์ ยังก์ ซึ่งธนาคารได้แต่งตั้งให้เป็น Independent Financial Advisor (IFA) เพื่อทำการศึกษาและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของวิธีการกำหนดราคาว่าเนื่องจาก CIMB Bank จะคิดค่าใช้จ่ายการใช้ระบบกับธนาคารตามการใช้งานจริงด้วยกระบวนการ Utilization charge mechanism

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	และจะคิดบริการการใช้ระบบกับธนาคารตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ในอัตราที่ตกลงกันเมื่อระบบพร้อมใช้งานในไตรมาสที่ 1/2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2554 ได้พิจารณาอนุมัติอัตราค่าบริการจากการใช้ระบบ Core Banking (Indicative Utilization cost) ให้แก่ CIMB Bank เป็นเงินจำนวน 135.13 บาท/บัญชีที่เปิดใหม่ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่มีความสมเหตุสมผล ส่วน Transaction value ที่เกิดจาก mechanism มีความเป็นธรรม นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบทาง CIMB Bank จะเป็นผู้รับผิดชอบและจะนำมาคิดจ่ายตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ในอัตราที่ตกลงกัน บนพื้นฐานการทำ Cost recovery อีกทั้งการดำเนินการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็ม บี-พรินซิเพิล จำกัด (“บลจ. ซีไอเอ็ม บี-พรินซิเพิล”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางข้ามของธนาคาร	ธนาคารออกหนังสือค้ำประกัน (L/G) จำนวน 435,000 บาท สำหรับการทำสัญญาเป็นนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งให้แก่ บลจ. ซีไอเอ็ม บี-พรินซิเพิล ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad, Labuan Offshore Branch (“CIMBBLOB”) เป็นสาขาของ CIMB Bank Berhad (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางข้ามในธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”))	CIMBS ให้บริการจัดการลงทุนส่วนบุคคลแก่ CIMBBLOB มีขนาดกองทุนทั้งสิ้น 250 ล้านบาท โดย CIMBS คิดค่าธรรมเนียมในการจัดการลงทุนส่วนบุคคลในอัตราเหี้ยมเพียงหรือสูงกว่าตลาด ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของ CIMBS	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ CIMBS
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่	ธนาคารใช้บริการงานพัฒนาแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Model Development) ของ CIMB Bank สำหรับงาน	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ใน

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	บริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในเครือของธนาคาร โดย CIMB Bank ไม่คิดค่าใช้จ่ายในการใช้บริการ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	คณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ มีความเห็นว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในเครือ โดย CIMB Bank ไม่ได้คิดค่าใช้จ่ายใดๆจากธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Singapore (“CIMB Singapore”) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	ธนาคารใช้บริการหน่วยงาน Trade Risk Management (TRM) ของ CIMB Singapore เพื่อบริหารจัดการควบคุมและติดตามมูลค่าหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์ Inventory Financing Program (IFP) โดย CIMB Singapore ไม่คิดค่าใช้จ่ายในการใช้บริการ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า เนื่องจากบริการ TRM CIMB Singapore ใช้สำหรับการติดตามมูลค่าหลักประกัน เพื่อรักษาระดับ Loan to Value (LTV) ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของมติอนุมัติสินเชื่อ ดังนั้น จึงจำเป็นต้องมีผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านจากหน่วยงาน TRM CIMB Singapore โดย CIMB Singapore ไม่คิดค่าบริการใดๆ กับธนาคาร อีกทั้งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส. สาทร”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) กลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน จนถึงวันที่ 1 ธันวาคม 2554 (จำนวนประมาณ 76,680 บัญชี) ให้แก่ บปส.สาทร ในราคา 200 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้พิจารณาตามความเห็นของ บจ. เคพีเอ็ม จี ภูเก็ต ที่ปรึกษาธุรกิจ เกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารกับ บปส.สาทร ความสมเหตุสมผลของวิธีการกำหนดราคาขายทรัพย์สิน NPL ว่า ราคาที่ซื้อขายมีความเหมาะสมและเป็นธรรม ซึ่งเทียบเท่าหรือสูงกว่าราคาประเมิน อีกทั้งการดำเนินการดังกล่าว

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส. สาทร”) เป็นบริษัทที่อยู่ใน กลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศและ งานสนับสนุน (Insourcing) แก่ บปส.สาทร ตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2553 มี กำหนดระยะเวลาตามสัญญาการให้บริการ 1 ปี ทั้งนี้ บปส.สาทรประสงค์จะขอรับบริการดังกล่าวต่อไปอีก เป็นระยะเวลา 4 ปี โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการเป็น เงินจำนวนประมาณ 32 ล้านบาท	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะมีรายได้รับค่าธรรมเนียมจากการ ให้บริการดังกล่าว ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ ต่อธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส. สาทร”) เป็นบริษัทที่อยู่ใน กลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ บปส.สาทร ในการดำเนินการ การขาย NPA (NPA Outsourcing) ของธนาคาร (ระยะเวลาว่าจ้าง 4 ปี) โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมการ ให้บริการ ดังนี้ 1) ค่าธรรมเนียมการให้บริการในการขาย NPA คิดอัตราร้อยละ 1 ของมูลค่าทรัพย์สินรอ การขายที่ขายได้ โดยธนาคารจะ ชำระ ค่าธรรมเนียมเมื่อได้รับชำระค่าขายครบถ้วน แล้ว 2) กรณีขาย NPA ได้เกินกว่าเป้าหมายจะได้รับ ค่าธรรมเนียมพิเศษอีกร้อยละ 0.5 ของมูลค่า NPA ทั้งหมด (จะมีการทบทวนอัตรา ค่าธรรมเนียม ดังกล่าวทุกปี) ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 มีมติ อนุมัติให้คงอัตราค่าบริการไว้ในอัตราเดิมจากการใช้ บริการ บปส.สาทร เป็นผู้บริหารจัดการและติดตาม แก้ไขหนี้ NPL (Outsourcing) ในส่วนของลูกหนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางขนาดย่อม	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคาร จะไม่เสียประโยชน์ใดๆจากการดำเนินการ ดังกล่าวเนื่องจากค่าธรรมเนียมสมเหตุผลและ เป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคารที่มี เงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำ รายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็น ประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	และในส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อย ตั้งแต่ มกราคม 2554 (ระยะเวลาว่าจ้าง 5 ปี) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2553 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2553 ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	
CIMB Securities International Pte Ltd. (“CIMBSI”) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	ธนาคารอนุมัติวงเงินการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที (FX Spot) จำนวน 1,100 ล้านบาท ให้แก่ CIMBSI ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นสมควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากระยะเวลาการทำธุรกรรมสั้น มีกำหนดระยะเวลาการส่งมอบไม่เกิน 2 วันทำการ ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ต่ำ และไม่มีความเสี่ยงด้านการส่งมอบ เนื่องจากธนาคารจะได้รับแจ้งยืนยันการชำระเงินจากธนาคารที่มีฐานะทางการเงินมั่นคงและมีวงเงิน DSR กับธนาคารก่อน จึงจะมีการส่งมอบเงินบาทเข้าบัญชีของ CIMBSI อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Securities Singapore Pte Ltd (“CIMBSG”) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”)	CIMBS เปิดบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ให้แก่ CIMBSG โดย CIMBS คิดอัตราค่านายหน้าแนะนำของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามข้อกำหนดชมรมผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของ CIMBS	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า อัตราการคิดค่านายหน้าแนะนำของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ CIMBS เป็นไปตามข้อกำหนดของชมรมผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งระบุว่า หากมีการทำธุรกรรมระหว่างสถาบัน ราคาของการทำธุรกรรมจะขึ้นอยู่กับราคาตลาดของแต่ละสถาบัน ทั้งนี้ เมื่อเปรียบเทียบกับต้นทุนของบริษัทแล้ว

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ยังคงมีกำไรจากค่าธรรมเนียมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของต้นทุนทางตรง และเป็นการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด นอกจากนี้ CIMBS ไม่มีความเสี่ยงจากการป้อนข้อมูลคำสั่ง เนื่องจาก CIMBSG จะส่งคำสั่งซื้อขายผ่าน Internet ด้วยตนเอง อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติของ CIMBS ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ CIMBS
CIMB Group Holdings Berhad (“CIMB Group”) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	CIMB Group อนุมัติวงเงิน Contingent Liquidity Facility จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐให้แก่ธนาคาร ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าวเนื่องจากธนาคารได้ดำเนินการตามความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และ Bank Negara Malaysia (BNM) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารดำเนินการจัดให้มีแหล่งเงินที่ชัดเจนตามแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ของธนาคาร โดยกำหนดให้ได้รับความช่วยเหลือจาก CIMB Group อีกทั้งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร โดยมีเงื่อนไขการค้ำทั่วไปซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับ Operational Risk Management System (ORM) ของ CIMB Bank โดย CIMB Bank จะเป็นผู้ลงทุนในโครงการทั้งหมด และจะคิดค่าบริการกับธนาคารตามการใช้งานจริงประมาณ 2.11 ล้านบาท (ระยะเวลาตามสัญญาการให้บริการ 5 ปี และประมาณการจากจำนวนพนักงานที่ใช้บริการ 110 ราย) ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2554 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ระบบงานด้าน ORM จะช่วยทำให้การจัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารจากการประเมินโดย ธปท. ดีขึ้น โดยระบบงานดังกล่าวนี้ นอกจากจะช่วยป้องกันความเสียหายทางด้านปฏิบัติการด้วยการใช้เครื่องมือ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ที่เหมาะสมแล้ว ยังทำให้ธนาคารเป็นที่ยอมรับเพิ่มขึ้นจากหน่วยงานราชการที่กำกับดูแล โดยโครงการนี้ CIMB Bank เป็นผู้ลงทุนในโครงการทั้งหมดในเบื้องต้นและจะคิดค่าบริการกับธนาคารเป็นรายปีในภายหลัง โดยจำนวนเงินจะเรียกเก็บตามจำนวนพนักงานที่ใช้บริการ อีกทั้งการดำเนินการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคารและบริษัทในเครือ ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd, CIMB Securities (HK) Ltd, PT CIMB Securities Indonesia, CIMB Securities (UK) Ltd, CIMB Securities (USA) INC (“CIMB Group”) (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”))	CIMBS เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลูกค้ากับบริษัทหลักทรัพย์ใน CIMB Group ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของ CIMBS	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2554 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า CIMBS จะมีรายได้รับจากค่านายหน้าจากลูกค้าและเป็นการให้บริการลูกค้าได้ครบวงจรมากขึ้น ซึ่งเป็นการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติของ CIMBS ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	-	-	-	678	93.15	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	4,775	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	10,486	-	-	-		
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	402	-	-	-		
บริษัทย่อย						
บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)	-	-	94	-	99.99	นายสุธีร์ โล่ไธสงกุล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส	-	6,208	31	-	99.99	นายสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์ นางกัญญา วิสุทธิผล นายอริชัย นุ่มลมุล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีที คอลล์	-	-	11	-	99.99	นายเอกชัย ตีวุฒานนท์ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายสุรินทร์ ภาควลีธร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 นายเอกชัย ตีวุฒานนท์ ได้ ลาออกจากการเป็นผู้บริหาร ของธนาคาร
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	259	-	99.10	-
บจ. เวลด์ลีส	400	915	28	-	75.04	นายเอกชัย ตีวุฒานนท์ นางสาวสุวรรณา สิริระพันธ์

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
						เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 นายเอกชัย ติวตานนท์ ได้ ลาออกจากการเป็นผู้บริหาร ของธนาคาร
บริษัทภายใต้การควบคุม เดียวกัน CIMB Bank (L) Ltd. สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย - สัญญาขาย สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า - สัญญาซื้อ - สัญญาขาย	- 2,954 256 95	- - - -	- - - -	2,547 - - -	- - - -	-
บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	1	-	25	-	-	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โกลบอล บอนด์	-	-	-	428	-	-
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	562	-	-	นายเอกชัย ติวตานนท์ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 นายเอกชัย ติวตานนท์ ได้ ลาออกจากการเป็นผู้บริหาร ของธนาคาร
บริษัทอื่น	-	119	2	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ผู้บริหารของธนาคาร	-	-	83	9	-	-

* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

2) ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

2. ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ 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 2554, 2553 และ 2552

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553 ปรับปรุงใหม่	2552 ปรับปรุงใหม่
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	166,551	139,203	125,517
เงินสด	3,121	2,743	2,821
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,577	14,836	14,809
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,527	2,476	1,592
เงินลงทุนสุทธิ	32,492	21,398	20,164
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,923	1,323	1,464
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	114,120	89,906	77,132
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,791	6,521	7,535
หนี้สินรวม	153,316	127,508	117,894
เงินรับฝาก	101,291	94,540	88,360
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,550	3,417	9,803
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,271	1,941	1,183
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,210	22,554	15,167
หนี้สินอื่น	4,994	5,056	3,381
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	13,235	11,695	7,623
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,158	8,158	6,675
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,483	1,483	-
กำไรสะสมและสำรองอื่น	3,594	2,054	948
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ย	7,425	5,784	7,100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,441)	(1,934)	(3,585)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,984	3,850	3,515
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	433	583	486
รายได้จากการดำเนินงาน	2,124	1,492	1,170
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,541	5,925	5,171
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,253)	(4,122)	(3,957)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(942)	(801)	(1,145)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้	1,346	1,002	69
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,346	1,002	69
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.08	0.07	0.01

	2554	2553 ปรับปรุงใหม่	2552 ปรับปรุงใหม่
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (%)	3.0	3.3	2.6
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (%)	11.4	11.2	1.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (%)	0.9	0.8	0.0
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	13.0	14.7	12.0
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	7.7	9.0	6.0

สรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554, 2553 และ 2552

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553 ปรับปรุงใหม่	2552 ปรับปรุงใหม่
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	168,023	140,475	126,981
เงินสด	3,123	2,745	2,822
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,205	15,248	15,392
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,527	2,476	1,592
เงินลงทุนสุทธิ	32,543	21,478	20,509
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	154	154	206
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	116,212	91,403	78,299
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,259	6,971	8,161
หนี้สินรวม	154,612	128,539	119,037
เงินรับฝาก	101,574	94,656	88,358
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,787	3,612	9,877
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,271	1,941	1,183
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,316	22,654	15,262
หนี้สินอื่น	5,664	5,676	4,357
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	13,411	11,936	7,944
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,158	8,158	6,675
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,483	1,483	-
กำไรสะสมและสำรองอื่น	3,681	2,213	1,199
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	89	82	70
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ย	8,112	6,273	7,345
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,459)	(1,947)	(3,602)

	2554	2553 ปรับปรุงใหม่	2552 ปรับปรุงใหม่
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,653	4,326	3,743
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	874	919	698
รายได้จากการดำเนินงาน	2,245	1,114	1,146
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,772	6,359	5,587
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(5,321)	(4,822)	(4,544)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,075)	(827)	(1,168)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้	1,376	710	(125)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(51)	(23)	(3)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,325	687	(128)
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	-	154	132
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,325	841	4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9	12	2
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,316	829	2
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.08	0.06	0.00
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (%)	3.5	3.8	2.8
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (%)	11.1	9.1	0.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (%)	0.9	0.7	0.0
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	13.2	14.9	11.9
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	7.8	9.3	5.9

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิ 1,316.4 ล้านบาทปรับตัวสูงขึ้น 487.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.8 เมื่อเทียบกับ ปี 2553 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 828.8 ล้านบาท สาเหตุหลักจากในไตรมาส 4 มีส่วนแบ่งกำไร จากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือแห่งหนึ่งในไตรมาส 4 ปี 2554

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) ปรับลดลงจาก ร้อยละ 3.8 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 3.5 ในปี 2554 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากและตัวแลกเงินที่เพิ่มสูงขึ้นโดยเป็นผลกระทบจากภาวะการแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 119.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.1 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง-ขนาด

ย่อม เงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 หรือ 6.9 พันล้านบาทเป็น 101.6 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 94.7 พันล้านบาท เงินฝากและตั๋วแลกเงินจำนวน 134.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 จากสิ้นปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 111.4 พันล้านบาท จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากข้างต้น ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตั๋วแลกเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 88.8 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตั๋วแลกเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 87.2

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมสำหรับปี 2554 จำนวน 7,772.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,413.5 ล้านบาทหรือร้อยละ 22.2 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2553ที่มีรายได้รวม 6,358.9 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น และรายได้จากการดำเนินงานอื่นของธนาคารที่มีส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท”) รวมทั้งกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือ ในขณะที่กำไรจากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง

ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 327.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.6 อันเป็นผลจากการขยายสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 45.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมจ่ายจากการเรียกเก็บลูกหนี้เพิ่มขึ้นในปี 2554 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,131.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 101.5 เนื่องจากธนาคารมีส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือแห่งหนึ่งในไตรมาส 4 ปี 2554

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามงบการเงินรวมปี 2554 มีจำนวนทั้งสิ้น 3,459.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,511.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 77.6 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากและตั๋วแลกเงินที่เพิ่มสูงขึ้นโดยเป็นผลจากภาวะแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 499.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 เมื่อเทียบกับปี 2553 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายภาษีอากร และค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่น โดยเฉพาะจากการขาดทุนจากสินทรัพย์หรือการขาย ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่านายหน้าและค่าที่ปรึกษาลดลง โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน ปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 68.5 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 75.8 จากส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือแห่งหนึ่ง

(ค) กำไรสุทธิ

ผลประกอบการสำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,316.4 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิจำนวน 828.8 ล้านบาทในปีก่อน ผลกำไรที่เพิ่มขึ้น 487.5 ล้านบาทหรือร้อยละ 58.8 สืบเนื่องมาจากรายได้

ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นและจากการดำเนินงานอื่นๆ โดยเฉพาะส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพขณะที่มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้น

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยร้อยละ 11.1 เปรียบเทียบกับร้อยละ 9.1 ในปี 2553 ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 11.4 เปรียบเทียบกับร้อยละ 11.2 ในปี 2553 ซึ่งเป็นการสะท้อนความแข็งแกร่งและผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมจำนวน 168.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 27.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.6 โดยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ 116.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 24.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 27.1 เงินลงทุนสุทธิจำนวน 32.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 51.5 จากปี 2553 เงินสดจำนวน 3.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 378.3 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.8 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 5.2 พันล้านบาท ลดลง 10.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 65.9

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 116.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 27.1 เมื่อเทียบกับจำนวน 91.4 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อหลักแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและบริการ และ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มีสัดส่วนรวมร้อยละ 70.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตเท่ากับจำนวน 47.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 39.8 การสาธารถูปโภคและบริการจำนวน 17.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 19.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวสูงได้แก่ สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง โดยขยายตัวร้อยละ 86.4 และสินเชื่อธุรกิจเข้าซื้อซึ่งเติบโตร้อยละ 49.1 เนื่องจากธนาคารมีนโยบายเน้นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจเข้าซื้อมากขึ้น

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจและสินเชื่อ	2554		2553		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
การเกษตรและเหมืองแร่	2,301	1.9%	765	0.8%	1,536	200.8%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	47,536	39.8%	39,025	41.6%	8,511	21.8%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	10,200	8.6%	5,472	5.8%	4,728	86.4%
การสาธารณูปโภคและบริการ	17,324	14.5%	14,434	15.4%	2,890	20.0%
สินเชื่อส่วนบุคคล	5,521	4.6%	5,993	6.4%	(472)	7.9%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	19,297	16.2%	16,384	17.5%	2,913	17.8%
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ	8,710	7.3%	5,844	6.2%	2,866	49.0%
อื่น ๆ	8,400	7.1%	5,921	6.3%	2,479	41.9%
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	119,289	100.0%	93,838	100.0%	25,451	27.1%

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินกู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แกลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 119.6 พันล้านบาท โดยได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 3.3 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อยู่ที่ร้อยละ 81.6 ลดลงจากสิ้นปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 91.4 เนื่องจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในปี 2554 ในขณะที่ธนาคารมีส่วนเกินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็น 1,403 ล้านบาท

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 สำหรับใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและคาดการณ์แนวโน้มของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ) จำนวน 4.1 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.4 ของเงินให้สินเชื่อ เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 2.9 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.7 โดยมีสาเหตุหลักจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในลูกค้าเฉพาะกลุ่ม ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแก้ไขลูกหนี้รายดังกล่าวแล้ว รวมทั้งผลกระทบจากอุทกภัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้า

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผลกำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 154.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 26.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 โดยแบ่งเป็นเงินรับฝากจำนวน 101.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 40.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 80 ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเท่ากับ 4.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 32.5

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 13.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม ปี 2553 จำนวน 1.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของธนาคารจำนวน 67.5 ล้านบาทจากกำไรสุทธิรวม 1,346.0 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า โดยจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 3.1 พันล้านบาทเพิ่มขึ้นสุทธิ 378 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2553 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2554 มีจำนวน 7.8 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 2.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.4 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่ ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. รายการจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 16.8 พันล้านบาท เนื่องจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพื่อค้าเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) ทรัพย์สินรอการขายลดลง หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 23.2 พันล้านบาท เนื่องจากเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 9.0 พันล้านบาท ที่สำคัญเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดและหลักทรัพย์เพื่อขาย การเพิ่มขึ้นของการซื้ออาคารและอุปกรณ์ ขณะที่ไม่มีเงินสดรับจากเงินปันผลรับและดอกเบี้ยรับ

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินเท่ากับ 1.5 พันล้านบาท ที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ในขณะที่มีเงินสดจ่ายไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลดอลลาร์สหรัฐ

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	4.2	3.7	34.9	33.7	2.1	4.9
ไม่เกิน 1 ปี	50.0	42.5	67.6	65.4	36.7	86.1
เกิน 1 ปี	63.3	53.8	0.9	0.9	3.9	9.0
รวม	117.5	100.0	103.4	100.0	42.7	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2554		2553		2552	
	2554	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %
กระแสรายวันและออม	34.9	33.7	27.5	28.4	25.1	27.9
ประจำ	68.5	66.3	62.7	64.9	65.0	72.1
เงินฝากอื่น	-	-	6.5	6.7	-	-
รวม	103.4	100.0	96.7	100.0	90.1	100.0

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

เงินตราต่างประเทศ

อันดับเครดิตสากลระยะยาว

BBB-

อันดับเครดิตสากลระยะสั้น

F3

ในประเทศ

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว

AA-(tha)

อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น

F1+

ตราสารหนี้ที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2

A(thai)

อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน

D

อันดับเครดิตสนับสนุน

2

แนวโน้มอันดับเครดิต

อันดับเครดิตสากลระยะยาว

คงที่ (Stable)

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว

คงที่ (Stable)

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยมีส่วนของเจ้าของเป็นจำนวน 13.2 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 18.8 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 13.0 (คำนวณตามเกณฑ์บาเซล II) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ระดับร้อยละ 13.2 และมีเงินกองทุน 19.0 พันล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลากว่า 1 ปี ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 33.3 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 115.5 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 20.0 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 32.9 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2554 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 600 ล้านบาท เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและรองรับแผนการขยายธุรกิจของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ 1.9 พันล้านบาท

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 12.6 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชี

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นซึ่งได้แก่ การให้บริการปรึกษาภาษี และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบบัญชี 2554 มีจำนวนเงินรวม 0.18 ล้านบาทสำหรับบริการที่ใช้ในปี 2553 และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จจำนวนเงินรวม 1.52 ล้านบาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี สำหรับบริการที่ใช้ในปี 2554 และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จจำนวนเงินรวม 0.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นบริการที่ทำให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

12.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2554 และแนวโน้มปี 2555

เศรษฐกิจไทยปี 2554

ภาวะเศรษฐกิจของไทยในปี 2554 ต่างจากปีที่ผ่านมา โดยประกอบไปด้วย 2 ช่วง ช่วงแรกอยู่ในไตรมาสแรกถึงไตรมาส 3 ทั้งสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเมืองล้วนเป็นปัจจัยที่ทำให้เศรษฐกิจไทยขยายตัว ทำให้การส่งออกของไทยสามารถขยายตัวในอัตราสูงถึงร้อยละ 24.3 แม้กระนั้น เศรษฐกิจไทยใน 3 ไตรมาสแรกก็ยังขยายตัวได้เพียงร้อยละ 3.2 สำหรับเศรษฐกิจไทยในไตรมาสสุดท้ายแตกต่างจากในช่วง 3 ไตรมาสแรกอย่างสิ้นเชิง โดยเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วมรุนแรงที่สุดในรอบห้าทศวรรษซึ่งส่งผลให้มีผู้เสียชีวิตมากกว่า 600 คน เศรษฐกิจไทยไตรมาสที่ 4 หดตัวร้อยละ 9.0 ทำให้โดยรวมในปี 2554 เศรษฐกิจไทยขยายตัวเพียงร้อยละ 0.1

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2555

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2555 จะยังคงเผชิญกับแรงปะทะทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ปัจจัยภายนอกที่สำคัญ ได้แก่ วิกฤตการณ์หนี้สาธารณะในยุโรป ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ สหรัฐฯ และโอกาสที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยในญี่ปุ่น ตลอดจนการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน สำหรับปัจจัยภายใน ได้แก่ ความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ยังคงดำรงอยู่ และผลข้างเคียงของมาตรการภาครัฐที่อาจจะกระทบต่อเศรษฐกิจไทยได้ ทำให้คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยปี 2555 มีแนวโน้มที่จะอยู่ในภาวะชะงักงัน โดยเติบโตเล็กน้อยหรือหดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 และมีความเสี่ยงที่ค่อนข้างสูง

การดำเนินงานปี 2554 และแผนงานปี 2555

ปี 2554 เป็นปีแห่งความสำเร็จอีกปีหนึ่งของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรสุทธิ 1,316.4 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.8 จากกำไรสุทธิในปี 2553 อันเป็นผลมาจากความสำเร็จในการปรับกลยุทธ์ของธนาคาร อีกทั้ง ธนาคารมีความพยายามในการเพิ่มขีดสมรรถภาพในการรองรับกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ด้วยการให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรการพัฒนาระบบเทคโนโลยีผ่านโครงการ 1Platform และการขยายเครือข่ายการให้บริการ ในสิ้นปี 2554 ธนาคารมีสาขา 157 แห่งเอทีเอ็ม 533 เครื่อง และบูรณาการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 32 บัญชี

ในปี 2555 ธนาคารจะให้ความสำคัญในการพัฒนาด้านต่างๆ ดังนี้

- กระตุ้นการเติบโตด้านวาณิชธนกิจและบรรษัทธุรกิจ
- มุ่งพัฒนาด้านธุรกิจรายย่อย
- เพิ่มขีดสมรรถภาพด้วยระบบเทคโนโลยีใหม่ (1Platform)
- ค้นหาและสร้างกระแสใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มใหญ่
- ดำเนินธุรกิจอย่างมีศักยภาพและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ดี

- รวบรวมจุดแข็งของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อมุ่งสู่ระดับภูมิภาค
- สร้างวัฒนธรรมการทำงานที่เน้น การทำงานเป็นทีม ความสร้างสรรค์ และความรับผิดชอบ

12.2 ความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหัวใจของทุกสิ่งทีธนาคารดำเนินการ เป็นพันธะในการรับใช้และเพิ่มคุณค่าแก่ชีวิต และทำให้ ลูกค้า พนักงาน และชุมชนของเราได้รับสิ่งที่ดีที่สุดในชีวิต

“การดำเนินงานต่างๆ เพื่อช่วยเหลือสังคมภายใต้โครงการ “คอมมิวนิตี ลิงค์” ธนาคารจะได้รับการสนับสนุนด้านงบประมาณจาก CIMB Foundation ประเทศมาเลเซีย นับเป็นการนำเงินทุนจากต่างประเทศมาสร้างสรรค์และมอบสิ่งดีๆ คืนกลับสู่สังคมไทย โดยภายใต้แนวคิดหลักของการดำเนินโครงการคอมมิวนิตี ลิงค์ กิจกรรมเพื่อสังคมที่จะเกิดขึ้น จะไม่จำกัดอยู่เพียงแค่การมอบเงินสนับสนุนเท่านั้น แต่ทางธนาคารโดยเฉพาะทีมงานสาขา จะพลิกบทบาทสู่การเป็นผู้สานต่อโครงการในระยะยาว เพื่อให้โครงการมีความยั่งยืนและสามารถคืนประโยชน์สู่สังคมได้มากที่สุด อีกทั้งยังสอดคล้องกับทิศทางการเป็นผู้ให้ของมูลนิธิซีไอเอ็มบี (CIMB Foundation) ทั่วภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ยังจะได้เชิญชวนพนักงานเข้ามามีส่วนร่วม รวมถึงการผนึกกำลังร่วมกับลูกค้าและองค์กรต่าง ๆ เพื่อมาเป็นพันธมิตรอีกด้วย”

สุภัค ศิวะรักษ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย

นับจากการเปิดตัวโครงการ คอมมิวนิตี ลิงค์ (Community Link) อันเป็นความร่วมมือระหว่างธนาคารและมูลนิธิซีไอเอ็มบี เมื่อปลายปี 2553 เพื่อมอบโอกาสให้แก่ชุมชนในการนำเสนอความคิดริเริ่มเพื่อช่วยส่งเสริมให้สภาพความเป็นอยู่ของผู้อยู่ในท้องถิ่นดีขึ้น ด้วยความร่วมมือขององค์กรในท้องถิ่นและองค์กรไม่แสวงผลกำไร โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างยั่งยืน ปี 2554 นี้ ธนาคารจึงเดินหน้าสร้างสรรค์โครงการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยการนำโมเดลหรือรูปแบบการดำเนินงานของมูลนิธิซีไอเอ็มบี มาพัฒนาให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของประเทศไทยและเพิ่มเติมด้วยความเข้าใจในพื้นฐานของความเป็นคนไทยที่มีน้ำใจให้กันเสมอ

ดังนั้น นอกเหนือจากการให้สาขาของธนาคาร ในฐานะคนในท้องถิ่น ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการสร้างสรรค์โครงการที่สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละชุมชน อันเป็นการดำเนินงานจากระดับล่างสู่บน ที่ถือเป็นเอกลักษณ์ของโครงการคอมมิวนิตี ลิงค์แล้ว ธนาคารยังได้ประสานความร่วมมือจากทุกภาคส่วนของสังคมเพื่อมาเป็นพันธมิตร ไม่ว่าจะเป็น องค์กรส่วนท้องถิ่นและองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร (NGO) กลุ่มลูกค้า องค์กรภาครัฐ สื่อมวลชน รวมถึงผู้บริหาร พนักงาน และอาสาสมัครจิตอาสา ในการร่วมทำประโยชน์ในวิถีที่แตกต่างกันและตามความถนัดหรือความเชี่ยวชาญ โดยในปีนี้ ธนาคารได้รับการสนับสนุนเงินทุนจากมูลนิธิซีไอเอ็มบีกว่า 3 ล้านบาท ดำเนินโครงการเพื่อสังคมที่ธนาคารมีความภูมิใจ ดังนี้

- โครงการบริจาคโลหิตและตรวจสุขภาพฟรี

นับจากปี 2553 ธนาคารร่วมกับสภาการชาตไทยรับบริจาคโลหิตทุกๆ ไตรมาสจนถึงปัจจุบันรวมทั้งสิ้น 12 ครั้งมียอดผู้บริจาคโลหิตรวมแล้วเกือบ 3,000 คน และร่วมกับโรงพยาบาลวิภาวดีจัดให้บริการตรวจสุขภาพชุมชน ณ ศูนย์การค้า เซียร์รวิงสิต นอกจากนี้ยังร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวันจัดรับบริจาคโลหิตในวาระพิเศษช่วงมหาอุทกภัยปี 2554

- โครงการพัฒนาหลักสูตรคอมพิวเตอร์กราฟิก พร้อมทุนการศึกษาอาจารย์ มุลนิธิส่งเสริมและพัฒนาคนพิการ
อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี

ส่งเสริมให้ครูซึ่งล้วนเป็นผู้พิการได้เรียนคอมพิวเตอร์กราฟิกเพิ่มเติม เพื่อนำความรู้มาสอนนักเรียนรุ่นต่อไป และยังเปิดโอกาสให้อาสาสมัครและพนักงานกว่า 100 คนร่วมทำประโยชน์อาสาสมัครกีฬากีฬา ปรับปรุงทัศนียภาพและทำความสะอาดให้แก่มูลนิธิฯ อีกด้วย

- โครงการฝึกเกษตรอาชีพ เพื่อโครงการอาหารกลางวัน โรงเรียนวัดเจ้าบุญเกิด อ.ไชโย จ.อ่างทอง

ได้รับการสนับสนุนองค์ความรู้จากสำนักงานพัฒนาที่ดินจ.อ่างทอง เพื่อให้นักเรียนนำความรู้ไปประกอบอาชีพเมื่อกลับยังถิ่นฐานของตน ธนาคารยังร่วมกับสำนักพิมพ์แจ่มใสในการจัดทำห้องสมุดใหม่ให้กับทางโรงเรียน

- โครงการศูนย์คอมพิวเตอร์และการเรียนการสอนทางไกล โรงเรียนบ้านหนองโสมง อ.วังน้ำเขียว จ. นครราชสีมา
ธนาคารสนับสนุนติดตั้งอุปกรณ์ พร้อมทั้งระบบอินเตอร์เน็ตเพื่อให้การสอนทางไกลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และ
ยังร่วมมือกับบริษัท มีเดีย แอสโซซิเอตเต็ด จำกัด ธุรกิจสื่อสิ่งพิมพ์ในการร่วมเป็นพันธมิตรสนับสนุนหนังสือและหลักสูตร
การเรียนการสอน

- โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ โรงเรียนชุมชนบ้านหม้อ อ.ศรีเชียงใหม่ จ.หนองคาย

ส่งเสริมการเรียนรู้คอมพิวเตอร์ให้แก่นักเรียนประถมในพื้นที่ห่างไกลและแก่ชุมชนเพื่อสืบค้นข้อมูลทางอาชีพ สภาพดินฟ้าอากาศ ราคาผลผลิตโดยได้รับการแนะนำโครงการจากผู้สื่อข่าวสถานีโทรทัศน์ช่อง 9 โมเดิร์นไนน์ ระดมเงินและชุดกีฬา โดยมีสำนักพิมพ์แจ่มใส ร่วมเป็นพันธมิตรในการจัดทำห้องสมุดให้แก่โรงเรียน

- โครงการศูนย์การเรียนรู้วิทยาศาสตร์และระบบนิเวศน์ชุมชน โรงเรียนวัดปากลาด อ.เมือง จ.สมุทรสงคราม
ผสมผสานภูมิปัญญาท้องถิ่นเข้ากับเทคโนโลยีสมัยใหม่ธนาคารได้สนับสนุนการจัดซื้อครุภัณฑ์ห้องปฏิบัติการวิทยาศาสตร์ พร้อมทั้งหลักสูตรการเรียนการสอนน้ำหมักชีวภาพ น้ำตาลมะพร้าว สวนสมุนไพร พัฒนาแหล่งศึกษาพันธุ์ไม้หายาก

• **โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ ร่วมกับโรตารีคลับ กศน. และประชาคมเขตห้วยขวาง**

สร้างโอกาสทางการศึกษาให้แก่นักเรียนกศน. เพิ่มประสิทธิภาพการเรียนรู้การสอนคอมพิวเตอร์ด้วยอุปกรณ์ที่ทันสมัย และเพียงพอต่อจำนวนนักเรียนที่มีมากถึง 2,000 คน

• **ร่วมใจฝ่าวิกฤติมหาอุทกภัย ปี 2554**

ระดมทุนทั้งจากธนาคาร มูลนิธิซีไอเอ็มบี และเงินบริจาคสมทบจากคณะผู้บริหารและพนักงาน รวมมากกว่า 3 ล้านบาท โดยได้ทำการเดินสายส่งมอบถุงยังชีพและน้ำดื่ม พร้อมทั้งจัดซื้อเรือยนต์ 25 ที่นั่ง ทั้งยังระดมเงินทุนจากพนักงาน และพันธมิตรในโครงการเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัยหลังน้ำลดช่วยเหลือผู้ประสบภัย เพื่อนพนักงานในกลุ่มซีไอเอ็มบีทุกประเทศยังได้ร่วมกันแสดงน้ำใจด้วยการจัดตั้งกองทุน “เพื่อนช่วยเพื่อน” และยังสามารถจัดกิจกรรม “ซีไอเอ็มบี ไทย...เพื่อนช่วยเพื่อน” เพื่อช่วยกันทำความสะอาดและฟื้นฟูบ้านเพื่อนพนักงานที่เสียหายจากน้ำท่วมอีกด้วย

• **การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน**

นอกเหนือจากการประกาศแนวนโยบายในการกำกับกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารยังได้เข้าร่วมกิจกรรมเดินรณรงค์เพื่อแสดงถึงการรวมพลังของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านปัญหาทุจริตและคอร์รัปชัน โดยร่วมกับสมาคมธนาคารและศูนย์ภาคีเครือข่ายต่อต้านคอร์รัปชัน (ภาคต.) ณ สวนลุมพินี เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2554

12.3 กิจกรรมที่สำคัญในรอบปี

ปี 2554 นับเป็นปีที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ดำเนินกิจกรรมและโครงการต่างๆ อย่างต่อเนื่องตลอดปี นับตั้งแต่การเข้าร่วมในงานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ซึ่งจัดโดยวารสารการเงินธนาคารใน 4 จังหวัด ได้แก่ หาดใหญ่ กรุงเทพฯ นครราชสีมา และเชียงใหม่ ภายใต้แนวคิด “The Taste of ASEAN” อันแสดงถึงศักยภาพของความเป็นธนาคารเครือข่ายระดับภูมิภาคอาเซียนที่ได้ผสมผสานความหลากหลายและประสบการณ์ความชำนาญทางการเงิน เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าทั่วอาเซียนได้อย่างครบวงจรซึ่งธนาคารได้รับการตัดสินใจจากคณะกรรมการจัดงานให้ได้รับรางวัลยอดเยี่ยม บุณยงามประเภทพื้นที่ขนาดกลาง

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่และเอสเอ็มอีของธนาคารตามจังหวัดสำคัญในภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศ ธนาคารยังได้เดินสายจัดงานเลี้ยงอาหารค่ำให้แก่ลูกค้าในจังหวัดสงขลา (หาดใหญ่) ขอนแก่น พัทยา นครราชสีมา สมุย และภูเก็ตรวมกว่า 800 คน โดยได้รับเกียรติจากคุณจักรมณต์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการธนาคาร ซึ่งนับเป็นหนึ่งในบุคลากรของประเทศที่ได้รับการยอมรับนับถือในภาคเศรษฐกิจว่าเป็นผู้รอบรู้ในเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคเป็นอย่างยิ่ง เป็นองค์ปาฐกในการบรรยายถึงแนวโน้มธุรกิจและอุตสาหกรรมในภาคนั้นๆ

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 2554 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

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

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายจักรมนต์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ	64	- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต California State University, Northridge, U.S.A	ไม่มี (0.00)	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	พัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)
		- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย		2554 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการ	ส่งเสริมและพัฒนาองค์การมหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของราชการฝ่ายบริหารที่มีใช้ส่วนราชการ (อ.ก.พ.ร.เฉพาะกิจ)
		- ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12		2554 - ปัจจุบัน	ประธาน คณะกรรมการเจรจาข้อตกลงและประเมินผล	กระทรวงพลังงาน กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และกระทรวงอุตสาหกรรม
		- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 39		2552 - ปัจจุบัน	ประธาน	คณะกรรมการการกำหนดตำแหน่งระดับสูงของกระทรวงสาธารณสุข
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 11		2552 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการการกำหนดตำแหน่งระดับสูง	กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
		<u>ประวัติการอบรม</u>		2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยบูรพา
		2554 Financial Institutions Governance Program (FGP)		2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กฤษฎีกา
		2553 Advanced Audit Committee Program (adv. ACP)		2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Southeast Asia Reserch Sdn Bhd
		2553 Control and Risk Management (MIR)		2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
		2551 Role of the Chairman Program (RCP)		2549 - 2551	สมาชิก	สถาบันนิติบัญญัติแห่งชาติ
		2551 Current Issue Seminar (CIS)		2547 - 2551	ปลัดกระทรวง	กระทรวงอุตสาหกรรม
		2549 Director Certification Program (DCP)		2547 - 2549	เลขาธิการ	คณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
		2549 Audit Committee Program (ACP)		2546 - 2547	เลขาธิการ	คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
		2547 Financial for Non-Financial Director (FND)		2553 - 2554	ประธานอนุกรรม	การพิจารณาการปฏิรูปองค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ
		2547 Director Accreditation Program (DAP)		2552 - 2554	กรรมการที่ปรึกษา ด้านเศรษฐกิจ	สำนักงานกฤษฎีกา
				2550 - 2551	กรรมการ	ข้าราชการพลเรือน
				2548 - 2551	ประธานกรรมการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
				2546 - 2552	กรรมการนโยบายการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
				2546 - 2547	กรรมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
				2545 - 2547	กรรมการ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
				2545 - 2547	กรรมการ	ข้าราชการพลเรือน
				2550 - 2551	ประธาน	สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์
				2548 - 2552	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา	บมจ. ไทยออยล์
				2548 - 2551	ประธาน	มูลนิธิเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
				2547 - 2553	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา	บมจ. ปตท.
				2547 - 2552	กรรมการ	มูลนิธิพัฒนาอุตสาหกรรม
				2547 - 2551	กรรมการ	องค์การเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
				2547 - 2551	ประธาน	สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
				2547 - 2551	ประธาน	สถาบันยานยนต์
				2547 - 2551	ประธาน	สถาบันพัฒนาอุตสาหกรรมสิ่งทอ
				2547 - 2549	ประธานกรรมการ	บจ.อริวา (ประเทศไทย)
				2545 - 2551	กรรมการตรวจสอบ	บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
				2543 - 2547	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ.อาหารสยาม
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง รองประธานกรรมการ กรรมการและประธานสํารองคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	61	- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants <u>ประวัติการอบรม</u> - Shell Malaysia-Asian Strategy & Leadership Institute : Future Energy, Smarter Mobility Conference (8 ก.ค. 2554) - CIMB Group: Global Developments in Islamic Finance (13 ก.ค. 2554) - CIMB Group: Basel III-Overview and Opportunities (14 ก.ค. 2554) - CIMB ASEAN Conference 2011 (27 ต.ค. 2554)	ไม่มี (0.00)	2549 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2542 - 2549 2536 - 2542	Non-Executive Director Adviser Director Chairman Executive Director Chief Executive Officer	CIMB Group Holdings Bhd CIMB Investment Bank Berhad CIMB Securities International Pte Ltd Tanjong PLC CIMB Investment Bank Berhad Chief Executive Officer

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	65	- ปริญญาโท การบัญชี Virginia Polytechnic and State University, USA - ปริญญาตรี การบัญชี Virginia Polytechnic and State University, USA <u>ประวัติการอบรม</u> - 2553 Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2553 - 2550 Director Certification Program (DCP)	ไม่มี (0.00)	2549 - ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน 2529 - ปัจจุบัน 2536 - ปัจจุบัน 2523 - ปัจจุบัน 2516 - ปัจจุบัน 2539 - 2553 2550 - 2552 2521 - 2549	ที่ปรึกษาคณะบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บจ. ไตรคอร์ เอพาร์ทเมนต์ (ประเทศไทย) บจ. เอสเอ คอร์ปอเรท รีสตรัคเจอร์* บจ. อี เอส เซอร์วิสเชล * บจ. ซีเอ็มซี คอนสตรัคชั่น แอนด์ เซอร์วิสเชล จำกัด* บจ. เอซี คอนสตรัคชั่น เซอร์วิสเชล* บจ.เคบี แอ็ดไวเซอร์* บจ. กาญจนพาณิชย์ ลิสซิ่ง บลจ. ทหารไทย บจ. ไพร์มวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ริส * อยู่ระหว่างการดำเนินการปิดบริษัท
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	62	B.A. (Hons) International Relations, Universiti Malaya <u>ประวัติการอบรม</u> - เมษายน 2554 Director Director Certification Program (DCP 145/2011) English Program: Institute of Directors Thailand - เมษายน 2553 Director Accreditation Program (DAP 83/2010) English Program: Institute of Directors Thailand - Aug 2009 The Non-Executive Director Development Series August 2009 "Corporate Governance" by PriceWaterhouseCoopers, Malaysia	ไม่มี (0.00)	ม.ค. 2554 - ปัจจุบัน ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน 2548 - 2551	Board Member Chairman, Audit Committee Member, Investment Committee Chairman Chairman, Risk Committee Member, Audit Committee Independent Director Chairman, Remuneration Committee Member, Audit Committee Member, Nomination Committee Ambassador of Malaysia	Universiti Putra Malaysia (UPM) CIMB Bank PLC., Cambodia Dragon Group International Limited (DGI), Singapore The Kingdom of Thailand

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
5. นางวาทันท์ พิธีกริช กรรมการอิสระ ประธานกรรมการในคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	51	- 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	ไม่มี (0.00)	2553 - 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) ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2	66	- บริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - 2548 Director Certification Program (DCP) - 2548 Finance for Non-Finance Director (FN)	ไม่มี (0.00)	2546 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2522 - ปัจจุบัน 2545 - 2553 2547 - 2550	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ	บมจ. อีสเทิร์นสตาร์ รีเทลเอสเตท บจ.อีสเทิร์น สตาร์ รีเสิร์ช บจ. สยามเทร็ดดิ้ง บจ. บีที ประกันภัย บจ. คอน-พลัส แอนด์ แมนเนจเม้นท์
7. นายเคนนี่ คิม กรรมการ ประธานสำรองในคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	44	- 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	ไม่มี (0.00)	2544 - ปัจจุบัน	Group Chief Financial Officer and Head of Group Strategy and Finance Division	CIMB Investment Bank Berhad

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- A member of Institute of Chartered Accountants in England and Wales, Finance Faculty ประวัติการอบรม Blue Ocean Strategy Course Certification Workshop, Various Invited Speakers				
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์ <i>กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)</i> กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต กรรมการในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประธานคณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร	55	- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ University of Pennsylvania, U.S.A. - ปริญญาโท ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Tufts University, Massachusetts, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ และวรรณคดี ภาษาอังกฤษ Georgetown University, U.S.A. ประวัติการอบรม - 2554 Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2011 - 2549 Directors Certification Program (DCP) - 2548 Directors Accreditation Program (DAP) - 2536 หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX IV) - 2550 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 2550	ไม่มี (0.00)	2554 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2551 - 2552 2551 - 2552 2546 - 2551	กรรมการ อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการสรรหาและพัฒนา บริษัทจดทะเบียน กรรมการ, กรรมการบริหาร, ประธานคณะกรรมการ บริหารค่าตอบแทน ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บลจ. ทหารไทย บมจ.ธนาคารทหารไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ประธานคณะกรรมการ Basel II Steering Committee ประธานคณะกรรมการ Thai Credit Card Committee ประธานคณะกรรมการโครงการ Community Link		- 2553 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตรวตท. รุ่นที่ 10 มีนาคม – กรกฎาคม 2553)				
9. รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี ที่ปรึกษารัฐกรรมาชาริอะฮ์	61	- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้างสังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า - Doctorate Degree, Al-Fiqh (First Class Honor), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - Master's Degree, Al-Fiqh (Excellence) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - Bachelor's Degree, Sharia (Honor), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - Bachelor's Degree, Dawah and Usul al-din, Islamic University of Madinah, Saudi Arabia	ไม่มี (0.00)	2550- ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2553 - 2554 2551 - 2553 2550 - 2554 2549 - 2553	กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย และประธานฝ่ายกิจการฮาลาล หัวหน้าคณะ Member Member Associate Professor of Islamic Law Head	คณะกรรมการอิสลามแห่งประเทศไทย ผู้แทนฮัจย์ไทย Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia Advisory Council for Peach Building in Southern Border Provinces of Thailand College of Islamic Studies (CIS), Prince of Songkla University (PSU) Doctoral Degree in Islamic Studies of CIS-PSU

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. ดร. มะรอนิง สาลेमิ่ง ที่ปรึกษาธุรกรรมซารีอะฮ์	46	- Ph.D. Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia - M.A. Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia - B.A. Islamic Law, Islamic University of Medina, Saudi Arabia	ไม่มี (0.00)	2554 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2553 - 2554 2551 - 2553	คณะกรรมการที่ปรึกษา Shariah คณะที่ปรึกษาและคณะทำงาน คณะกรรมการบริหารหลักสูตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิต อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาโท อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม คณะทำงาน คณะทำงานศึกษารูปแบบและวิธีการดำเนินงาน (Model)	สหกรณ์ปิ่นา จำกัด จุฬาราชมนตรี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี โครงการส่งเสริมและสนับสนุนสถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลามในจังหวัดชายแดนภาคใต้ สถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลาม
11. นางดวงพร สุจริตานูวัต รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ โครงการบรรษัทธุรกิจเฉพาะกิจ	59	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ประวัติการอบรม</u> - Director Certification Program (DCP) by Thai Institute of Directors Association (IOD). - The Financial and Macro Economic Effects of the new Basel accord. - Customer Centricity and Enterprise Agility In Financial Service-Today's Global	ไม่มี (0.00)	2554 - ปัจจุบัน 2543- ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน มัย.54 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2542 - 2553	- กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ - กรรมการอำนวยการ - คณะกรรมการที่ปรึกษาสมาคมผู้ปกครองและครู - กรรมการ - คณะกรรมการพลังงาน - Project Steering Committee, Thailand - กรรมการอำนวยการ - ประธานกรรมการ	บมจ. ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา มูลนิธิยุทธศาสตร์ ณ นคร หอการค้าไทย Industrial Energy Efficiency, United Nations Industrial Development Organization (UNIDO) สถานีวิทยุโทรทัศน์โลกพระพุทธศาสนา เฉลิมพระเกียรติฯ WBTV บล.ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		Industry Trends. - Managing The Recovery: Challenges Ahead. - DCP. Refresher Course (3/2006), Role of Chairman Program (RCP). - Management Development Program (CMA.8) Capital Market Academy - Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT3) Commerce Academy - Leadership for CHANGE (1/2010) by Right Livelihood Foundation - Advanced Security Management Program: ASMP 2/2011 by The National Defence College Association for Thailand (NDCAT)				
12. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม	61	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ State University of New York at Binghamton, สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Central Missouri State University , สหรัฐอเมริกา	ไม่มี (0.00)	2548 - ปัจจุบัน 2548 - 2553	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส บจ. เวลด์ลีส
13. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	43	- 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 - มิ.ย. 2553 พ.ย.2548 - ต.ค. 2552	Director – Regional Sales, Cash Management Corporate Head, Global Transaction Banking	Deutsche Bank AG, Asia-Pacific Head Office, Singapore Deutsche Bank AG, Bangkok

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
14. นายเอกชัย ตีคูตานนท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	59	- นิติศาสตรมหาบัณฑิต (LLM) มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา - เนติบัณฑิตไทย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (0.00)	2553 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2542 - 2553 2552 - 2553	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)	บจ. เวิลด์ลีส์ บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร บจ. ซีที คอลล์ จำกัด บจ. บีที ประกันภัย บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล
15. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	49	- ปริญญาโท สาขา Infomation Systems จาก Golden Gate University, San Francisco, CA, USA - ปริญญาโท สาขาการเงิน จาก University of Pittsburgh, Pittsburgh, PA, USA - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จาก มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร กรรมการสถาบันการเงิน (FGP) Class 3/2554, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร CIMB-Insead Leaderships, INSEAD - หลักสูตรกรรมการบริษัท(DCP) 131/2553, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - CFO Becoming a Strategic Partner, University of Pennsylvania, USA - Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK - ภูมิบัตรการเข้ารับการอบรมตามหลักสูตร โครงการฝึกอบรมพิเศษเกี่ยวกับ คอมพิวเตอร์ วิชา System Analysis จากคณะ	ไม่มี (0.00)	2552 - ปัจจุบัน 2547 - 2552	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) ผู้จัดการสายข้อมูลการบริหารและวางแผน	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย				
16. นายวี คิม เบ็ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	51	- Bachelor of Arts (Hons), University of Malaya <u>ประวัติการอบรม</u> - 16th World Congress on Information Technology by MDC - Global Operation Risk Management Forum(London), Risk Mgt Ass(RMA) - “Enterprepreneurship: Building and Growing New Venture” by Dr Michael J Roberts (Harvard Business Sch) - John Maxwell Leadership Development Seminar - AsiaPac CEO Forum by Prof David J. Collins and Prof Chris A, Barlett (Harvard Business School)	ไม่มี (0.00)	2549 - 2552 2546 - 2549	Director/ Programme Director, ransformation Office (CEO Office)and GIOD-PMO Head Chief Operation Officer	CIMB Investment Bank Berhad SBB Mutual Berhad (now CIMB Wealth Advisors Berhad)
17. นางปัทม ณ เชียงใหม่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	53	- 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)	เม.ย. 2549 – ก.ย. 2552	Director	BT Securities Co., Ltd.

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ประวัติการอบรม - Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2011				
18. นายธัชชัย ธนชัยอารีย์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางขายและเครือข่าย	61	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต, สาขาเคมี ประยุกต์ Thames Polytechnic, U.K. ประวัติการอบรม - Director Certification Program รุ่น 65	ไม่มี (0.00%)	2553 - ปัจจุบัน 2547 - 2553 2547 - 2553 2547 - 2551 2546 - 2547	- ผู้พิพากษาสมทบ - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการผู้จัดการ	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่าง ประเทศกลาง บมจ.ธนาคาร ยูโอบี บมจ. แอ็กซ่า ประกันภัย บจ.หลักทรัพย์สยามซีดี บมจ. หลักทรัพย์ แอ็ดว็อดสัน
19. นายสุธีร์ ไล่วไลภณกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	51	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ประวัติการอบรม - Market Risk for Treasury Products, New York Institute of Finance (Financial Times) - Asset and Liability Management, Chase Manhattan Bank, Singapore - Treasury Training Scheme, The Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore • Offshore Deposit Market • Foreign Exchange Arithmetic • Financial Future • Options • Citibank Bourse Game	ไม่มี (0.00)	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
20. นายวรการ เทพเฉลิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบริหารธุรกิจ	54	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Scranton, Pennsylvania, U.S.A. Business Administration Major in Finance - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ Business Administration Major in Finance ประวัติการอบรม - รุ่น 1/2554 กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน - รุ่น 1/2554 CIMBThai Annual Management - รุ่น 1/2553 Ex PSM 2009 - รุ่น 2/2553 Information Security for FVP	ไม่มี (0.00)	2545 – ปัจจุบัน 2552 – พค.2554 2547 - 2552	กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายวาณิชธนกิจ 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารธุรกิจ 5	บจก.แมกซิม บิล เดอร์ส ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
21. นายก่อภพ วัฒนสิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	53	- ปริญญาเอก คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยชินซินเนติ รัฐโอไฮโอ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัย เคนดิกกี สเตท รัฐเคนดิกกี สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรีศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี (0.00)	2546 - 2552	หัวหน้าสาย HR Client Services	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
22. นางสาวศุชนิ เกลียวปฐินนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	45	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช - MBA – บริหารธุรกิจ Drexel University - เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี (0.00)	2548 - 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
23. นายประภาส ทองสุข ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร	48	- M.B.A. National Institute of Development Administration (NIDA) - Bachelor of Education, Chulalongkorn University	ไม่มี (0.00)	2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สื่อสาร การตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย
24. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน	47	- ปริญญาโท พาดิทยศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - Basel II Senior Management Understanding Standard Chartered Bank - Group Internal Audit Overview Training Standard Chartered Bank - CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน แห่งประเทศไทย - Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	ไม่มี (0.00)	2550 - 2551 2549 - 2550	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน Senior Audit Manager, Group Internal Audit	บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาเตอร์ด (ไทย) ธนาคารสแตนดาร์ดชาเตอร์ด
25. นางสาวอึ้ง วยี ยี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน	46	- Emile Woolf, UK ACCA - University of Malaya Bachelor of Acctg (Hons)	ไม่มี (0.00)	2550 - 2552 2545 - 2549	Asst General Manager Senior Manager	CIMB Investment Bank BHD CIMB Investment Bank BHD

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ประวัติการอบรม - PKMC Certificate Institute of Bankers Malaysia - Stockbroking Dealers Representative's Exam Securities Commission				
26. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์	46	ปริญญาโท พณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี พณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม Advanced Financial Leadership Program (AFLP)	ไม่มี (0.00)	2551- 2554 2548-2550	ผู้จัดการฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน กล่มงานการเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ธนาคารจีอี มั่นนี่ เพื่อรายย่อย

หมายเหตุ : ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2554 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2553

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกฎหมาย	4	4	-

เปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2554 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2553

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายเอกชัย ดิวิตานนท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ - บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	4	4	-
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกฎหมาย - บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	1	1	-
นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน			
1. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	1	1	-
2. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด	2	1	1
นายสุรินทร์ ภควลี หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมติดตามหนี้รายย่อย - บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	1	-	-
นายธนิศ อ่อนนุช หัวหน้าส่วนบริการและสนับสนุนธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม - เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด	2	1	1

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย				บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																													
		1	2	3	4	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	26	27	28	29	
1. นายจักรมนต์ ผาสุกวนิช	A					E,F	C																												
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	B							G	H	C	A																								
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	F,D											H	C	C	C	C	C																		
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	E,F																D,I	A,J, E	F,K, E,L																
5. นางวาทนันท์ พิเทอริลลิด	E,F																			M	C	N	C												
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ	C																								F,E	C	C								
7. นายเคนนี่ คิม	C																												O						
8. นายสุภัก ศิวะรักษ์	S																												C,P,Q						
9. นางดวงพร สุจิตตานูวัต	T																													E,F	R				
10. นายสุรัชย์ จิตรวัฒน์เสนีย์	T		A																																
11. ม.ล. อนุรักษ์ัญญา ทวีวงศ์	T																															C			
12. นายเอกชัย ตีตุตานนท์	T			C	C																														
13. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	T																																C		
14. นายวี คิม เบ็ง	T																																		
15. นางปทุม ณ เชียงใหม่	T																																		
16. นายธนชัย ธนชัยอารีย์	T																																	X	
17. นายสุธีร์ ไส่โวโณกุล	U	C																																	
18. น.ส.อิง วัย ยี่	V																																		
19. นส. วินิตา กิมลสวัสดิ์	W																																		

หมายเหตุ

A ประธานกรรมการ	B รองประธานกรรมการ	C กรรมการ
D ประธานกรรมการตรวจสอบ	E กรรมการตรวจสอบ	F กรรมการอิสระ
G Non-Executive Director	H ที่ปรึกษา	I Member Investment Committee
J ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	K ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	L กรรมการสรรหา
M Independent Director, Non-Executive Director	N Senior Advisor/Consultant	O Group Chief Financial Officer and Head of Group Strategy and Finance Division
P อนุกรรมการคณะอนุกรรมการตรวจสอบ	Q อนุกรรมการคณะอนุกรรมการสรรหาและพัฒนาบริษัทจดทะเบียน	R กรรมการอำนวยการ
S กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	T รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	U ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
V ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	W ผู้อำนวยการอาวุโส	X ผู้พิพากษสมทบ

บริษัทย่อย

- บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
- บริษัท เวลด์ลีส จำกัด
- บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

- บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
- ซีไอเอ็มบี เซาท์อีส เอเชีย รีเสิร์ช
- CIMB Group Holding Berhad
- CIMB Investment Bank Berhad
- บริษัท ไตรคอร์ เอพท์ซอลซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
- CIMB Securities International Pte Ltd
- บริษัท ไตรคอร์ เอพท์ซอลซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท เอส เอ คอร์ปอเรทีฟส์เทรดดิ้ง จำกัด*
- บริษัท ซีเอ็มซี คอนซัลแตนท์ เซอร์วิสเซล จำกัด*
- บริษัท เอซี คอนซัลแตนท์ เซอร์วิสเซล จำกัด*
- Universiti Putra Malaysia
- CIMB Bank PLC, Cambodia
- CIMB Group Holding Berhad
- Asia Capital Advisory PTE Ltd.
- Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University
- บริษัท อีสเทิร์นสตาร์ รีเลย์เอสเตท จำกัด (มหาชน)
- TPG Capital Asia
- บริษัท สยามเทรดดิ้ง จำกัด
- บริษัท อี.ซี.อี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
- CIMB Investment Bank Berhad
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด
- สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด
- ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

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

เอกสารแนบ 3**รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ**

ในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีระบบการบริหารการจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อกับงานกำกับ การปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี การรายงาน และการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. สอบทานการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน และ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ได้แก่ พิจารณานุมัติแผนงาน ตรวจสอบและแผนกำกับการปฏิบัติงาน ความเพียงพอของขอบเขตงานตรวจสอบภายใน หน้าที่งาน ความรู้ ความสามารถและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. สอบทานการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ได้แก่ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และข้อสงสัยเกี่ยวกับการลาออกหรือการให้ออก ตลอดจนความเที่ยงธรรม ผลการปฏิบัติงาน และความ เป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจการจากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ด้านตรวจสอบภายใน ส่วน สอบทานสินเชื่อกับฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่ เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5. ควบคุมดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและทันเวลาตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
6. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นครั้งคราว เพื่อ รับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งร่วมหารือกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มี ฝ่ายจัดการเข้าร่วมอย่างน้อยปีละสองครั้ง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการ ตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับ มาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแล

การปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- สุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ -
(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4**รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา**

ในปี 2554 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประกอบด้วย

- ดำเนินการทั้งในด้านการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
- พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคาร และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
- จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
- ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของพนักงานธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

สำหรับปี 2554 ค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับ ดังที่แสดงไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรู้ ความสามารถผลการปฏิบัติงาน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว.

- วาทนันทน์ พิธีทอริสติก -

(นางวาทนันทน์ พิธีทอริสติก)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เอกสารแนบ 5**รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากลโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือ การดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

- จักรมณฑ์ ผาสุกวนิช -
(นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช)
ประธานกรรมการ

- สุภัค ศิวะรักษ์ -
(นายสุภัค ศิวะรักษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 6

แบบ 56-3

หนังสือรับรองการเงิน

งบการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

 ชื่อผู้สอบบัญชี นายบุญเลิศ กมลชนกกุล สังกัดสำนักงาน บริษัท ไพรวอดเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด

บริษัทได้พิจารณาข้อมูลในงบการเงินนี้ซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้มาจากการจัดทำด้วยความระมัดระวังของผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัทและผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบงานด้านบัญชีของบริษัท บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ต่อผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่องที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1. นายสุภัค ศิวะรักษ์.....	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- สุภัค ศิวะรักษ์ -.....
2. นายปรีชา อุ่นจิตติ.....	กรรมการ.....	- ปรีชา อุ่นจิตติ -.....

*หมายเหตุ หากเกิดกรณีที่บุคคลผู้มีอำนาจลงนามไม่สามารถลงนามในหนังสือรับรองการเงินในวันที่มีการยื่นหนังสือต่อสำนักงานได้ บริษัทซึ่งเป็นผู้ออกหลักทรัพย์จะต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในเอกสารทันทีเมื่อกรณีนั้นเป็นเหตุให้ไม่สามารถลงนามได้สิ้นสุดลง เว้นเสียแต่ว่าบุคคลนั้นอยู่ภายใต้สภาวะที่ไม่สามารถควบคุมตนเองได้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเจ็บป่วยทางร่างกายหรือจิตใจ ในกรณีดังกล่าว บริษัทไม่จำเป็นต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในหนังสือรับรองการเงินแต่อย่างใด