

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

เรื่อง

หน้า

ส่วนที่ 1	บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
1.	ข้อมูลทั่วไป	ส่วนที่ 1 1 - 4
2.	ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	ส่วนที่ 1 5 - 11
3.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 12 - 20
4.	การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	ส่วนที่ 1 21 - 29
5.	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 30 - 32
6.	ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 1 33
7.	โครงสร้างเงินทุน	ส่วนที่ 1 34 - 37
8.	การจัดการ	ส่วนที่ 1 38 - 80
9.	การควบคุมภายใน	ส่วนที่ 1 81 - 82
10.	รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 1 83 - 94
11.	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	ส่วนที่ 1 95 - 106
12.	ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	ส่วนที่ 1 107 - 113
ส่วนที่ 2	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	ส่วนที่ 2 114
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทที่อยู่	ส่วนที่ 2 115 - 131
เอกสารแนบ 3	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	ส่วนที่ 2 132 - 135
เอกสารแนบ 4	รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสว房车	ส่วนที่ 2 136
เอกสารแนบ 5	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	ส่วนที่ 2 137
เอกสารแนบ 6	หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)	ส่วนที่ 2 138
		ส่วนที่ 2 139

2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยง ด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับดูแลตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่า ผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการบริหารความเสี่ยงที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการพิจารณา สนใจเชื่อ ตลอดจนช่วยผ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีรูกรรรม หรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

การกำหนดและ การบริหารความเสี่ยงตามแผนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องหรือเหมาะสมจะส่งผลต่อรายได้ เงินกองทุน และโอกาสในการประสบความสำเร็จของธุรกิจธนาคารได้ การบริหารและลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นปัจจัยที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งมาโดยตลอด จึงกำหนดให้การจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาล้วนกรองอย่างถี่ถ้วน มีการทำ SWOT Analysis อย่างรัดกุมเพื่อให้มั่นใจว่าแผนและเป้าหมายธุรกิจสามารถบรรลุผลสำเร็จได้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดแผนและเป้าหมายอย่างใกล้ชิด นอกจากนั้นหัวหน้าที่ได้รับมีการดำเนินการตามแผน คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการคณบดีต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะมีการติดตามและทบทวนผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารทราบดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการซึ่งตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการบริหารงานที่ดีขึ้นจะทำให้การทำธุรกิจต่างๆมีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอการดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยง ดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด

โดยเฉพาะ การวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการภูมิภาคต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอม หรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่องานตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาพันธุ์นั้น ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเตรียมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับ จะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการต่อรองดูแลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ที่ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง (Risk Grading Tool) ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือล้วนกรองและประเมินความเสี่ยง (SMEs Rating) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสิ้น เชื่อมโยงกับประวัติการเดินทางและข้อมูลประวัติการเดินทาง ครอบคลุมทั่วโลก ในการประเมินความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทอยู่ได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2552 เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอบีเอ็มบี (CIMB Group)

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเสื่อมหักสิ้งสัญญาอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สิ้นเชื่อต้องคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารจะหักถึงความเสี่ยงจากการกระจัดกระจายของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกิจที่มีความเสี่ยงจากการผันผวนจากปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ขัตตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่าภาระเบี่ยง

และวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ใน Banking Book ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และ คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสูตรหิริ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารขึ้นเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรฐานป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่ออัตราดอกเบี้ยรับสูตรหิริ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงานการประเมินผลกระทบความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย จะนำเสนอต่อ ALCO, RMC และ BOD เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการ ให้อ่ายဏุภัยได้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับ Trading Book นั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมใน Trading Book จะอยู่ในการควบคุมดูแลของ RMC ตามกรอบนโยบายที่ BOD กำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมใน Trading Book ทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคากลาง โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน และการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ เช่น FX Net Open Position Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit, และ Stop Loss Limit และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark to Market ถ่วง沉重เงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้านออกหนี้จากการเงินลงทุนในบริษัทโดยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อค้าของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากการไม่สามารถเปลี่ยนลินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะช่วยรักษาภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝาก และการใช้ปัจจุบันของเงินทุนหลักคือสินเชื่อและเงินลงทุน นอกจากนี้ธนาคารจะต้องวิเคราะห์ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงิน มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee : ALCO) โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่อกันนุมติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในกระบวนการเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนี้ จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะซ้ายเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิดบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามจำนวนของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD ธนาคารมีเครื่องมือควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งประกอบด้วย อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤติของธุรกิจธนาคาร) และการกระจายตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤต ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนด ไม่ว่าเป็นการปรับปรุง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากภาระดมเงิน

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวน 42,074 ล้านบาท คิดเป็น 21.8% ของสินทรัพย์สกุลบาทของธนาคาร โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด 3,130 ล้านบาท ธุรกรรมซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) 2,000 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาครัฐบาล 19,891 ล้านบาท และ ตราสารหนี้ภาคเอกชน 17,053 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเงินอยู่ที่ 93.54% โดยในปี 2555 ธนาคารได้เริ่มมีการลดลงด้วยหุ้นกู้เป็นทางเลือกเพิ่มเติม ดังนั้น หากพิจารณาอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้แล้ว อัตราส่วนจะอยู่ที่ 88.82%

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม อันเนื่องมาจากการประมวลผล ควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิผล ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตาม หลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อกองคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำมติ น予以บาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอด้วยตนเอง ที่เกี่ยวข้อง กับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุกจิตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยหลักสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการร่วมกันหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับ ความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานติดต่อจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้ง ภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคู่ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้ มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎหมายและจริยธรรม และการบริหารความเสี่ยงภายใต้หน่วยงานของตน จึงมี การแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็น มาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายใต้ธนาคารและบริษัทพย.only ในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงาน เหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมี ความเหมาะสมหรือไม่ ซึ่งจะเป็นการขยายผลอย่างต่อเนื่องในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนด หน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิผลและประสมประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและ อำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและต่อตุลตามมาตรฐาน รวมทั้งมีการคุ้มครองข้อมูล ซึ่งทำให้มีความ มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความ เสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิด เหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและ วิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators : KRIs)

CIMB Thai ได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเดือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะกรรมการดำเนินการและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักรึ่งความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Center) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Center) และร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยจะทำหน้าที่พิจารณา และจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางการแก้ไข รวมทั้งจัดทำหนังสือตอบรับซึ่งจะนำไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง โดยศูนย์รับเรื่องร้องเรียนจะทำหนังสือตอบรับซึ่งจะนำไปยังหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อรับทราบผลการดำเนินการแก้ไข และนำเรื่องร้องเรียนเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน เพื่อทราบผลการดำเนินการและพิจารณาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียน และป้องกันปัญหานี้ให้เกิดขึ้นซ้ำอีก โดยคณะกรรมการดำเนินการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน จะนำรายงานสรุปผลการดำเนินการต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารได้กำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุก Business Unit ของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤติใดๆ กระบวนการซึ่งกันนั้นจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคาร และบริษัทในเครือ

7. การตรวจสอบและการกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ไม่ขึ้นอยู่กับกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบ ดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินต่างประเทศ คิดเป็นมูลค่า 300 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าอยู่ต่ำกว่ารวมของตราสารดังกล่าวเท่ากับ 300.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 100.304 ของมูลค่าหนี้ตัวถึงแม้ว่าผู้ออกหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศ แต่เนื่องจากหุ้นกู้ดังกล่าวเสนอขายในประเทศไทยเป็นสกุลเงินบาท ธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากการอัตราแลกเปลี่ยน แต่ยังคงมีความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยอย่างไรก็ตาม หุ้นกู้ของสถาบันการเงินดังกล่าวได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับ AA และธนาคารมีการติดตามปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง และบริหารระดับความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยให้อยู่ภายใต้เพดานที่กำหนด

2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยง ด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับดูแลตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่า ผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการบริหารความเสี่ยงที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการพิจารณา สนใจเชื่อ ตลอดจนช่วยผ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีรูกรรรม หรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

การกำหนดและ การบริหารความเสี่ยงตามแผนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องหรือเหมาะสมจะส่งผลต่อรายได้ เงินกองทุน และโอกาสในการประสบความสำเร็จของธุรกิจธนาคารได้ การบริหารและลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นปัจจัยที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งมาโดยตลอด จึงกำหนดให้การจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาล้วนกรองอย่างถี่ถ้วน มีการทำ SWOT Analysis อย่างรัดกุมเพื่อให้มั่นใจว่าแผนและเป้าหมายธุรกิจสามารถบรรลุผลสำเร็จได้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดแผนและเป้าหมายอย่างใกล้ชิด นอกจากนั้นหัวหน้าที่ได้รับมีการดำเนินการตามแผน คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการคณบดีต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะมีการติดตามและทบทวนผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารทราบดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการซึ่งตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการบริหารงานที่ดีขึ้นจะทำให้การทำธุรกิจต่างๆมีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอการดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยง ดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด

โดยเฉพาะ การวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการภูมิภาคต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอม หรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่องานตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาพันธุ์นั้น ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเตรียมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับ จะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการต่อรองดูแลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ที่ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง (Risk Grading Tool) ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือล้วนกรองและประเมินความเสี่ยง (SMEs Rating) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสิ้น เชื่อมโยงกับประวัติการเดินทางและข้อมูลประวัติการเดินทาง ครอบคลุมทั่วโลก ในการประเมินความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทอยู่ได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2552 เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอบีเอ็มบี (CIMB Group)

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเสื่อมหักสิ้งสัญญาอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สิ้นเชื่อต้องคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารจะหักถึงความเสี่ยงจากการกระจัดกระจายของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกิจที่มีความเสี่ยงจากการผันผวนจากปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ขัตตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่าภาระเบี่ยง

และวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ใน Banking Book ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และ คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสูตรหิริ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารขึ้นเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรฐานป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่ออัตราดอกเบี้ยรับสูตรหิริ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงานการประเมินผลกระทบความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย จะนำเสนอต่อ ALCO, RMC และ BOD เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการ ให้อ่ายဏุภัยได้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับ Trading Book นั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมใน Trading Book จะอยู่ในการควบคุมดูแลของ RMC ตามกรอบนโยบายที่ BOD กำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมใน Trading Book ทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคากลาง โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน และการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ เช่น FX Net Open Position Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit, และ Stop Loss Limit และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark to Market ถ่วง沉重เงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้านออกหนี้จากการเงินลงทุนในบริษัทโดยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อค้าของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากการไม่สามารถเปลี่ยนลินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะช่วยรักษาภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝาก และการใช้ปัจจุบันของเงินทุนหลักคือสินเชื่อและเงินลงทุน นอกจากนี้ธนาคารจะต้องวิเคราะห์ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงิน มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee : ALCO) โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่อกันมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในกระบวนการเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนี้ จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะซ้ายเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิดบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามจำนวนของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD ธนาคารมีเครื่องมือควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งประกอบด้วย อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤติของธุรกิจธนาคาร) และการกระจายตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤต ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนด ไม่ว่าเป็นการปรับปรุง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากภาระดมเงิน

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวน 42,074 ล้านบาท คิดเป็น 21.8% ของสินทรัพย์สกุลบาทของธนาคาร โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด 3,130 ล้านบาท ธุรกรรมซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) 2,000 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาครัฐบาล 19,891 ล้านบาท และ ตราสารหนี้ภาคเอกชน 17,053 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเงินอยู่ที่ 93.54% โดยในปี 2555 ธนาคารได้เริ่มมีการลดลงด้วยหุ้นกู้เป็นทางเลือกเพิ่มเติม ดังนั้น หากพิจารณาอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้แล้ว อัตราส่วนจะอยู่ที่ 88.82%

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม อันเนื่องมาจากการประมวลผล ควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิผล ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตาม หลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อกองคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำมติ น予以บาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอด้วยตนเอง ที่เกี่ยวข้อง กับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุกจิตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยหลักสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการร่วมกันหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับ ความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้ง ภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคู่ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้ มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎหมายและจริยธรรม และการบริหารความเสี่ยงภายใต้หน่วยงานของตน จึงมี การแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็น มาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายใต้ธนาคารและบริษัทพย.only ในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงาน เหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมี ความเหมาะสมหรือไม่ ซึ่งจะเป็นการขยายผลอย่างต่อเนื่องในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนด หน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิผลและประสมประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและ อำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและต่อตุลตามมาตรฐาน รวมทั้งมีการคุ้มครองข้อมูล ซึ่งทำให้มีความ มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความ เสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิด เหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและ วิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators : KRIs)

CIMB Thai ได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเดือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะกรรมการดำเนินการและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักรึ่งความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Center) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Center) และร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยจะทำหน้าที่พิจารณา และจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางการแก้ไข รวมทั้งจัดทำหนังสือตอบข้อร้องเรียนไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง โดยศูนย์รับเรื่องร้องเรียนจะทำหนังสือตอบข้อร้องเรียนโดยทันที แจ้งไปยังหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อรับทราบผลการดำเนินการแก้ไข และนำเรื่องร้องเรียนเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน เพื่อทราบผลการดำเนินการและพิจารณาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียน และป้องกันปัญหานี้ให้เกิดขึ้นซ้ำอีก โดยคณะกรรมการดำเนินการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน จะนำรายงานสรุปผลการดำเนินการต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารได้กำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุก Business Unit ของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤติใดๆ กระบวนการซึ่งกันและกันจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคาร และบริษัทในเครือ

7. การตรวจสอบและการกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ไม่ขึ้นอยู่กับกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบ ดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินต่างประเทศ คิดเป็นมูลค่า 300 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าอยู่ต่ำกว่ารวมของตราสารดังกล่าวเท่ากับ 300.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 100.304 ของมูลค่าหนี้ตัวถึงแม้ว่าผู้ออกหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศ แต่เนื่องจากหุ้นกู้ดังกล่าวเสนอขายในประเทศไทยเป็นสกุลเงินบาท ธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากการอัตราแลกเปลี่ยน แต่ยังคงมีความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยอย่างไรก็ตาม หุ้นกู้ของสถาบันการเงินดังกล่าวได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับ AA และธนาคารมีการติดตามปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง และบริหารระดับความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยให้อยู่ภายใต้เพดานที่กำหนด

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีชื่อ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร")¹ เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 แห่งที่ทำการเข้าแทรกแซง² และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)³ ตามคำสั่งของรัฐบาลเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่แล้วด้วยที่ดินที่เปลี่ยนแปลงชื่อเป็น "ธนาคาร ไทย ธนาคาร จำกัด (มหาชน)" เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมีกองทุนเพื่อการพัฒนาและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ("กองทุนเพื่อการพัฒนา") เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") ได้พิจารณาอนุมัติให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า "BT"

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (" ธปท.") ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 บาท คงเหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดลงจาก 1,800 ล้านบาท เหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1.8 ล้านบาท เป็น 12,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,233,220 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท จำกัด จำนวนไม่เกินหุ้นเพื่อการพัฒนา ทั้งจำนวน สงผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการพัฒนา ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมติของคณะกรรมการควบรวมกิจกรรมระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัท ที่ทำการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการพัฒนา เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่บังคับต้องแบ่งหุ้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบรวมกิจการตามมติคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่งแก่ บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวทนกิจ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน วิชิรชนทุน จำกัด

บริษัทเงินทุน เพลสท์ ชิตี้ อินเวสเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยชัมมิท จำกัด

บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัพย์ จำกัด

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสิก จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน มหานุน จำกัด

บริษัทเงินทุน เศรษฐกิจ จำกัด

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมserimikij จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน บางกอกເອເຊີນ จำกัด

บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอເອພື້ອ ໄຟແນນຣີ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน นวทนกิจ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน วิชิรชนทุน จำกัด

บริษัทเงินทุน เพลสท์ ชิตี้ อินเวสเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยชัมมิท จำกัด

บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัพย์ จำกัด

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสิก จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน มหานุน จำกัด

บริษัทเงินทุน เศรษฐกิจ จำกัด

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมserimikij จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน บางกอกເອເຊີນ จำกัด

บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอເອພື້ອ ໄຟແນນຣີ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นแล้วสิ้น ให้ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 แห่ง คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป ในขณะที่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนกิจ 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 จัดสรรโดยจำนวนน่วยแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ทั้งจำนวนในราคาก่อนหักภาษี 0.01 บาท ได้แก่จำนวนน่วยให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น ในราคากุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 37,068 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 52,334 ล้านบาทและทุนชำระแล้ว 49,402 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด

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

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการซัดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการต่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะโดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ และธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบกับรายการค่าซัดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและขาดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมาของทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ด้วยจากการแก้ไขปรับปรุงฐานะ และการบริหารภารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ของธนาคาร ("ใบสำคัญแสดงสิทธิ") ให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหุ้นน่วยโดยไม่มีคิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคากุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัท มหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน

14,934.50 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำนวนได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการประชุมรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับไปสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคารหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคารหุ้นบุริมสิทธิ ("สัญญา") เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 300 ล้านบาท

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัดยับบันกอนุมติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคารหุ้นซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท 乍กออกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา โดยออกเบี้ยที่คำนวนจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,145.64 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 แล้ว

ภายหลังจากได้รับอนุมติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิังกล่าว โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 1,162 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยคำนวนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งบันทึกในงบดุล และดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

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

วันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดยกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ตกลงขายหุ้นที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811.86 ล้านหุ้น (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ราคารหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.91 ล้านบาท

วันที่ 5 พฤษภาคม 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมติจาก ธปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง แล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤษภาคม 2551 ธนาคารได้รับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคานำเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าลิ้งตอบแทน

การทำคำเสนอขอทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอขอหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 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 เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่างก่อนแล้ว มูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม ผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 12,435.06 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จำนวนนี้ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552 และใช้ชื่อย่อใหม่ในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า "CIMBT"

วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ของธนาคาร มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 1,483.27 ล้านบาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 6,674.70 ล้านบาท เป็น 8,157.97 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 2,966.53 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 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

วันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 8,157.97 ล้านบาท เป็น 13,052.74 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 9,789.56 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ต่อมาธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,894.78 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเพิ่มทุนเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2555 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 19,757.95 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

CIMB Group เป็นกลุ่มผู้ให้บริการด้านการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดเป็นอันดับ 2 ของประเทศไทยและเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคารผู้นำด้านธุรกิจการธนาคารแบบครบวงจร (ASEAN Universal Bank) ขั้นนำของอาเซียน โดยมีเครือข่ายธุรกิจรายย่อยที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคด้วยจำนวนสาขาทั้งหมด 1,214 สาขา ซึ่งให้บริการธุรกิจการธนาคารแบบครบวงจรแก่ลูกค้ากว่า 12.6 ล้านรายในประเทศไทยและเอเชีย ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางการดำเนินธุรกิจในภูมิภาค คิดเป็นร้อยละ 100 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในภูมิภาค CIMB Group ตั้งอยู่ใน 18 ประเทศ และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวของซีไอเอ็มบี ไทยในประเทศไทยและเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ CIMB Niaga ในประเทศไทยเป็นศูนย์กลางการดำเนินธุรกิจในภูมิภาค คิดเป็นร้อยละ 100 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในภูมิภาค CIMB Group Holdings Berhad

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลัก ของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) โดยเฉพาะธุรกิจที่ ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management การให้บริการที่ปรึกษาทางด้านการเงิน และการค้าผลิตภัณฑ์ทาง การเงิน เป็นต้น

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สูงสุดได้ดังนี้

1. ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารให้บริการด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท ได้แก่ บริการรับฝากเงิน บริการให้ ผู้ยืมเงิน บริการรับซื้อขาย บริการรับรอง บริการขอวัสดุ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การออก Letter of Credit (LC) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-banking) บริการบัตรเดบิต ATM เป็นต้น

2. ธุรกิจประกัน ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันภัยวินาศภัยจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (" ก.ล.ต. ") และ/หรือ กระทรวงการคลัง ได้แก่

- 3.1 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
- 3.2 บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน
- 3.3 ธุรกิจค้าหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้
- 3.4 การเป็นผู้แนบทผู้ถือหุ้นกู้
- 3.5 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
- 3.6 ธุรกิจรับฝากทรัพย์สินและดูแลผลประโยชน์
- 3.7 ธุรกิจการค้าตราสารอนุพันธ์
- 3.8 ธุรกิจให้คำปรึกษาทางธุรกิจ
- 3.9 ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

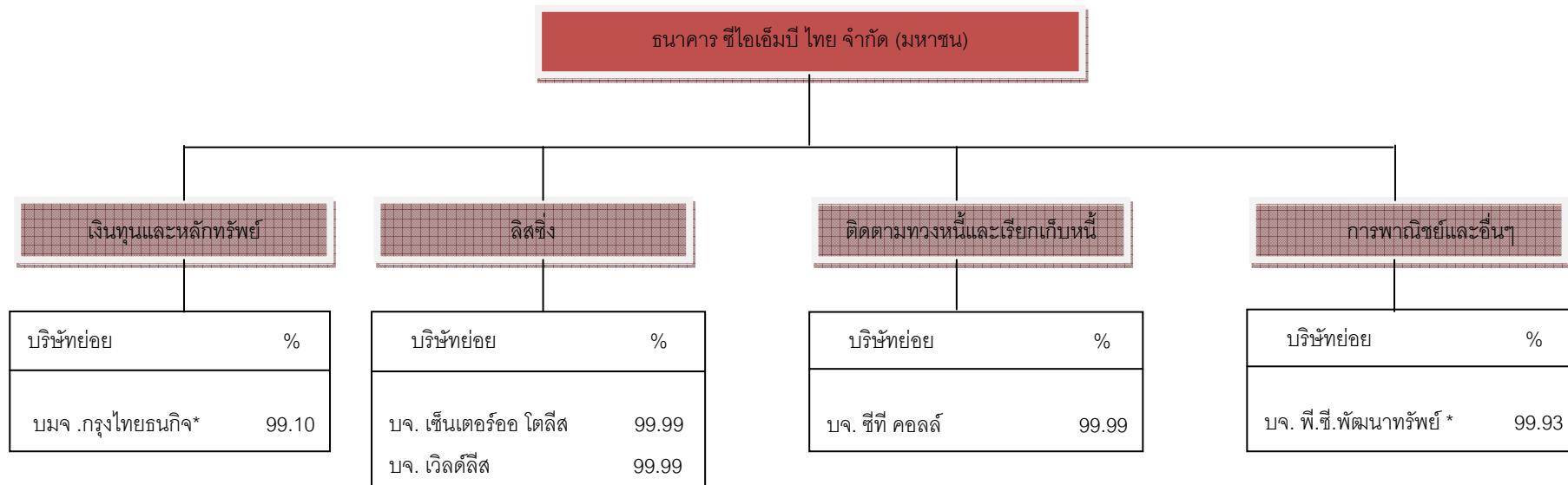
โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อม ให้มีการเติบโต ต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผ่านการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัท ย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แพร่หลายและมั่นคง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีศูนย์ธุรกิจรวม ทั้งสิ้น 24 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบรวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาอยู่จำนวน 164 สาขา โดยสาขาทั้งหมดของธนาคารมี บริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ ลูกค้ายังได้รับความสะดวกเพิ่มขึ้นโดยการใช้เครื่องถอนเงินสด จัดตั้งในเมือง (ATM) ของธนาคารซึ่งมีจำนวน 509 เครื่องทั่วประเทศไทย

โครงสร้างธนาคารและบริษัทชั้น

(ณ 31 ธันวาคม 2555)



หมายเหตุ * อัญเชิญหัวงการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

โครงสร้างรายได้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555	%	2554	%	2553	%
รายได้ด้วยเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	7,803.8	108.8	6,467.2	98.9	5,066.3	85.5
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	139.6	2.0	267.1	4.1	129.3	2.2
3. เงินลงทุน	1,227.8	17.1	689.4	10.5	587.3	9.9
4. อื่นๆ	0.6	0.0	1.7	0.0	1.0	0.0
รวมรายได้ด้วยเบี้ย	9,171.8	127.9	7,425.4	113.5	5,783.9	97.6
ค่าใช้จ่ายด้วยเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	3,160.1	44.1	2,014.4	30.8	1,020.3	17.2
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	195.8	2.7	94.2	1.4	82.2	1.4
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการพัฒนา	629.1	8.8	385.8	5.9	350.0	5.9
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	930.9	13.0	943.1	14.4	477.5	8.0
5. อื่นๆ	3.5	0.0	3.6	0.1	3.5	0.1
รวมค่าใช้จ่ายด้วยเบี้ย	4,919.4	68.6	3,441.1	52.6	1,933.5	32.6
รายได้ด้วยเบี้ยสุทธิ	4,252.4	59.3	3,984.3	60.9	3,850.4	65.0
รายได้ดำเนินงาน	2,918.4	40.7	2,556.9	39.1	2,074.6	35.0
รายได้รวม	7,170.8	100.0	6,541.2	100.0	5,925.0	100.0

1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2555	%	2554	%	2553	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	899.8	30.8	652.9	25.5	659.1	31.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	209.4	7.1	220.4	8.6	75.7	3.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	690.4	23.7	432.5	16.9	583.4	28.1
กำไรสุทธิจากการเพื่อค้าและบริการติดอาง	488.0	16.7	351.6	13.8	297.8	14.4
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย	0.9	0.0	-	-	-	-
กำไรสุทธิจากการเงินลงทุน	125.7	4.3	80.1	3.1	489.3	23.6
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ต้องคืนมา	1,344.4	46.1	1,009.6	39.5	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	269.0	9.2	683.1	26.7	704.1	33.9
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	2,918.4	100.0	2,556.9	100.0	2,074.6	100.0

2. บริษัทฯ อุปสรรค

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทฯ/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555	%	2554	%	2553	%
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)						
จำนวน						
รายได้ดอกเบี้ย	26.6	8.5	32.3	8.2	12.4	3.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.1	2.0	19.1	4.8	9.2	2.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20.5	6.5	13.2	3.4	3.2	1.0
รายได้จากการดำเนินงาน	291.8	93.5	379.7	96.6	318.8	99.0
รายได้รวม	312.3	100.0	392.9	100.0	322.0	100.0
2. บริษัท เช็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด						
จำนวน						
รายได้ดอกเบี้ย	775.9	166.4	556.6	172.6	333.4	141.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	361.0	77.4	285.7	88.6	144.7	61.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	414.9	89.0	270.9	84.0	188.7	80.3
รายได้จากการดำเนินงาน	51.2	11.0	51.5	16.0	46.5	19.7
รายได้รวม	466.1	100.0	322.4	100.0	235.2	100.0
3. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด						
จำนวน						
รายได้ดอกเบี้ย	668.8	103.1	468.9	100.1	331.0	122.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	141.3	21.8	90.2	19.3	53.2	19.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	527.5	81.3	378.7	80.9	277.8	103.0
รายได้จากการดำเนินงาน	121.1	18.7	89.6	19.1	(8.0)	(3.0)
รายได้รวม	648.6	100.0	468.3	100.0	269.8	100.0
4. บริษัท ซีพี คอล จำกัด						
จำนวน						
รายได้ดอกเบี้ย	0.5	0.8	0.1	0.1	0.0	1.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.3	0.0	0.0	0.2	83.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.3	0.5	0.1	0.1	(0.2)	(81.1)
รายได้จากการดำเนินงาน	65.8	99.5	48.6	99.9	0.0	(18.9)
รายได้รวม	66.1	100.0	48.7	100.0	(0.2)	100.0

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 สายผลิตภัณฑ์ และลักษณะบริการ

ธุรกิจรายย่อย

ในปี 2555 ธนาคารยังคงผลักดันบริการธุรกิจรายย่อยให้เติบโตตามการขยายตัวของภาคธุรกิจเพื่อผู้บริโภคภายในประเทศ เนื่องจากธนาคารมีจำนวนสาขาไม่มากนัก จึงได้มุ่งเน้นก้าวสู่ลูกค้าระดับบนเป็นหลัก จากการดำเนินมาตรการหาลูกค้าแบบเชิงรุก ทำให้ฐานลูกค้าในกลุ่มลูกค้าบุคคลชนิด (CIMB Preferred) เติบโตมากกว่าร้อยละ 20 ส่วนฐานลูกค้าในกลุ่มชนบท (Private Banking) ขยายตัวเพิ่มขึ้นสองเท่าในปีที่ผ่านมา

ในด้านผลิตเงินฝากซึ่งมีการแข่งขันสูงมาก ธนาคารได้หันมามุ่งเน้นระบบเงินฝากกองทุนรวมซึ่งให้ผลตอบแทนสูงกว่า รวมทั้ง จากผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนอื่น ๆ นอกจากความสำเร็จในการขยายฐานลูกค้าระดับบนแล้ว ธนาคารยังสามารถขยายปริมาณธุรกิจ กองทุนรวมผ่านเครือข่ายของธนาคารให้เติบโตได้มากกว่าร้อยละ 60 ในปี 2555 โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นถึงเกือบร้อยละ 300 ทั้งนี้ นอกเหนือจากการผลิตภัณฑ์กองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด แล้ว สายบริหารเงินของ ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อนเป็นจำนวนมาก เช่น ตัวแลกเงินที่มีอนุพันธ์ (Structured Bill of Exchange) และหุ้น กู้อนุพันธ์ (Structured Debenture) ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้เป็นตัวแทนในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนอื่น ๆ ให้กับ บริษัทในธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำต่างๆ เช่น หุ้นกู้และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่เสนอขายแก่ประชาชนทั่วไปของบริษัท คาดดิลลี่ เย้าส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท แอลนด์แอนด์ เย้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

สำหรับผลิตภัณฑ์เพื่อผู้บริโภคนั้น ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์รวมทั้งกิจกรรมส่งเสริมการขายใหม่ฯ เพื่อตอบสนองความ ต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งหลังจากที่ได้มีการพัฒนาระบบงานธุรกิจหลัก (Core Banking) ของธนาคาร ถึงแม้ว่า ตลาดจะมีการแข่งขันสูง ธนาคารยังคงสามารถรักษาสมดุลของปริมาณเงินฝากจากลูกค้ารายย่อยโดยได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากทั้ง ประเภทเงินฝากประจำระยะสั้นและระยะปานกลาง (3-7 เดือน) และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษตลอดทั้งปี โดยใช้ความสำคัญใน 3 ด้าน หลักดังนี้

- การเพิ่มอัตราส่วนจำนวนผลิตภัณฑ์ต่อรายลูกค้า (Product Holding Ratio) และรายได้ค่าธรรมเนียมโดยการนำเสนอ ไปร่วม Bundling ผลิตภัณฑ์เงินฝากผลตอบแทนสูงควบผลิตภัณฑ์กองทุนรวม/ประกันชีวิต
- การสร้างความไว้วางใจของลูกค้าต่อธนาคารและขยายฐานลูกค้ารายย่อยในระยะยาว โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ ครอบคลุมทุกช่วงอายุของลูกค้า เช่น นักฝ่ากรุ่นเยาว์ (Junior Savers) ผู้ฝ่ากรุ่นใหญ่ (Senior FD) และเงินฝากประจำ เดือนปลดภาระสำหรับประชาชนทั่วไป ลูกค้าบุคคลชนบทและลูกค้าชนบท (Private Banking)
- การขยายฐานลูกค้า โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประเภท Big Bang ต่าง ๆ เช่น Money Expo Savings เพื่อให้ได้ลูกค้าราย ใหม่ ๆ ในงาน Money Expo (กรุงเทพฯ) ซึ่งจัดขึ้นเมื่อเดือนพฤษภาคม 2555

นอกจากนี้ ธนาคารสามารถเพิ่มสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคได้เป็นอย่างดี โดยเฉพาะสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งเติบโตในอัตรา.r้อยละ 28 นอกจากรายการนำเสนอดูผลิตภัณฑ์และกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่องแล้ว ธนาคารยังได้ทำการปรับปรุงช่องทางการจำหน่าย ผลิตภัณฑ์ โดย ณ ลิปี 2555 มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 164 แห่ง เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 157 แห่ง รวมทั้งได้ส่งเสริมช่องทาง การขายใหม่ คือ CIMB Clicks ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต โดยมีข้อเสนอที่ดึงดูดใจลูกค้าทำให้มีปริมาณผู้ใช้บริการและครองรุ่นผ่าน ช่องทางนี้เพิ่มสูงขึ้นตลอดทั้งปี

บริหารธุกรรมการเงิน

สายบริหารธุกรรมการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Business) ที่มีงานมีประสบการณ์ในการให้บริการคำปรึกษาและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินในแต่ละวันของลูกค้าโดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2555 เป็นปีที่สายบริหารธุกรรมการเงินยังคงดำเนินการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบ เทคโนโลยี และบริการต่อเนื่องจากปี 2554 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคาร โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้า ซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ในการทำงานตลอดจนการให้บริการและข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขาย ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับทีมงานในการก้าวไปข้างหน้าและสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะมีจำนวนเพิ่มขึ้น ในอนาคต โดยเฉพาะลูกค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจและการลงทุนไปยังประเทศไทยต่างๆ ในอาเซียน ภายใต้ยุทธศาสตร์ระยะยาวของสายงานบริหารธุกรรมการเงิน ซึ่งยังคงเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคเพื่อสร้างความแตกต่างในบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมาย ซึ่งจะทำให้บริการทางธุกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั่วโลกในประเทศไทยและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขา ตลอดจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าทั่วประเทศ

การบริหารเงินสดและสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอบริการขั้นหลักหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดยมี BizChannel ซึ่งเป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคาร ทำให้ลูกค้าสามารถทำธุกรรมทางการเงินต่างๆ ของธนาคารได้ นอกเหนือไปนี้ ในปี 2555 ได้มีการนำเสนอบริการและช่องทางให้บริการใหม่ๆ เช่น บริการ Supply Chain Financing Programmes สำหรับหั้งคีลเลอร์และชัพพลายเออร์ และ Cheque Payment Center ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าในการทำการจ่ายเงินให้กับบัตรชัพพลายเออร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ในการให้บริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการผู้แทนผู้ถือหุ้น บริการของทุนและบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้บริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างควบคุม โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้น บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ ตลอดจนบริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ และ Safekeeping เป็นต้น ทั้งนี้ การให้บริการเหล่านี้มีระบบเทคโนโลยีที่มั่นคงรองรับซึ่งทำให้การบริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงานที่ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากการรวมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555):

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้น จำนวน 38 รายการ มูลค่า 85,518.4 ล้านบาท
- (ข) การเป็นผู้บริหารกองทุนและดูแลหลักทรัพย์ จำนวน 41 กองทุน มูลค่า 19,795 ล้านบาท
- (ค) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และตัวแทนชำระเงิน สำหรับหุ้นสามัญ จำนวน 15 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกสาร จำนวน 116 หุ้น และพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 3 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 94,633.4 ล้านบาท
- (ง) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์ มูลค่า 9,700 ล้านบาท
- (จ) สัญญา Safekeeping มูลค่า 3,152 ล้านบาท

วานิชธนกิจ

สายวานิชธนกิจรับผิดชอบในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของกลุ่มซีไอเอ็มบีให้กับลูกค้าบรรษัทธุรกิจและลูกค้าสถาบันอย่างครบวงจร โดยทำงานร่วมกับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการอย่างแท้จริง ด้วยครอบครองตำแหน่งธุรกิจที่ครอบคลุมลูกค้าในระดับภูมิภาคและเครือข่ายที่แข็งแกร่งของธนาคารที่ครอบคลุมพื้นที่ให้บริการทั้งในกลุ่มประเทศอาเซียนและเอเชียแปซิฟิก ที่มีวานิชธนกิจของธนาคาร จึงพร้อมให้บริการลูกค้าทั้งในระดับประเทศ ระดับภูมิภาค และระดับโลก ผลิตภัณฑ์และบริการด้านวานิชธนกิจของธนาคารประกอบด้วยการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับองค์กรธุรกิจ ที่ปรึกษาทางการเงินโครงการขนาดใหญ่ ผลิตภัณฑ์และธุรกรรมในตลาดตราสารหนี้และตลาดตราสารทุน การทำธุรกรรมระหว่างประเทศ ผลิตภัณฑ์และบริการด้านบริหารเงินที่ครอบคลุมพื้นที่ให้บริการทั่วโลก รวมทั้งการควบรวมและการซื้อกิจการ

ในปี 2555 ธุรกรรมสำคัญที่สายวานิชธนกิจของธนาคารได้ดำเนินการมีดังนี้

- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจัดจำหน่ายร่วมของหุ้นสามัญของบริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 4,486 ล้านบาท
- ที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันหลักในการจำหน่ายหลักทรัพย์กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แอนด์ เอ็กซ์ แอนด์ เอเชียส เป็นจำนวน 3,300 ล้านบาท
- ที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันร่วมในการจำหน่ายหลักทรัพย์กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า คอลลิ๊ต เอ็กซ์ โซเทล แอนด์ เรซิเดนซ์ เป็นจำนวน 3,360 ล้านบาท
- ผู้สนับสนุนการเสนอขายกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า เทสโก้โลตัส วีเทล กรุ๊ฟ ซึ่งเป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศไทย เป็นจำนวน 18,400 ล้านบาท
- ที่ปรึกษาทางการเงินของ บริษัท ชัสโก้ จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อกิจการค้าปลีกน้ำมันในประเทศไทยของกลุ่มบีโตราวาส เป็นจำนวน 1,557 ล้านบาท
- ที่ปรึกษาทางการเงินของกลุ่มบริษัท ฟิ戈้ ในรายการขายธุรกิจอาหารและอสังหาริมทรัพย์เพื่อเข้ารวมกิจการกับ บริษัท เอฟ ไคลุชั่น แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 675 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายร่วมของหุ้นสามัญของบริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 5,586 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักในการออกหุ้นกู้ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 3,000 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท อีซี่ บาย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 5,340 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท โอม โปรดักส์ เฮ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 1,300 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท อินไดร์มา วนเจอร์ส ไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 4,780 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 2,000 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 6,000 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท ลิน พร็อกเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 500 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท แอนด์ เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 2,500 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท พร็อกเพอร์ตี้ เพอร์เฟค จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 1,800 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 6,000 ล้านบาท
- จัดการการจำหน่ายหลักในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท ศุภាណย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 500 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายหลักในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 1,500 ล้านบาท

- ผู้จัดการการจำหน่ายหลักในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท ไทยคอน อินดัสเตรียล คอนเนคชัน จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 1,100 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท ไทยคอน อินดัสเตรียล คอนเนคชัน จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 800 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายหลักในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท ธิรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 600 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายหลักในการออกพันธบัตรองค์กรขนาดส่งมวลชนกรุงเทพ เป็นจำนวน 900 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายหลักในการออกพันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นจำนวน 300 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายร่วมในการออกพันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นจำนวน 59,000 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายหลักในการออกพันธบัตรกรุงพิเศษแห่งประเทศไทย เป็นจำนวน 800 ล้านบาท
- ผู้จัดการการจำหน่ายหลักในการออกพันธบัตรกรุงศรีฯ แห่งประเทศไทย เป็นจำนวน 3,600 ล้านบาท

สายบริหารเงิน

สายบริหารเงินทำหน้าที่ให้บริการแก่ลูกค้าโดยครอบคลุมด้านการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ อนุพันธ์ทางการเงิน ธุรกรรมด้านตลาดเงิน การจัดจำหน่ายและตัวตราสารหนี้ สำหรับภายในองค์กร สายบริหารเงินทำหน้าที่บริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร รวมทั้งบริหารจัดการทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคาร นอกจากนี้ สายบริหารเงินยังรับผิดชอบบริหารจัดการสภาพคล่อง และการลงทุนในส่วนที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมถึงการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทอื่นๆ ที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ในปี 2555 ธนาคารยังคงมีบทบาทเป็นผู้นำอย่างต่อเนื่องในด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้า โดยจัดจำหน่ายและประกันการจำหน่ายทั้งตราสารหนี้ของภาครัฐ เอกชน และวัสดุสานัก กิจ ให้แก่ลูกค้าที่เป็นลูกค้ารายย่อยและลูกค้าที่เป็นสถาบัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมระหว่างประเทศภายในภูมิภาคนี้ โดยได้รับความร่วมมือจากกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งมีฐานธุรกิจในประเทศไทยต่างๆ ที่เชี่ยวชาญด้านการเงิน เช่น บริษัท ซิงค์โปรดิวส์ อินโนเวชัน จำกัด ซึ่งมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ และสายบริหารเงินยังได้รับประโยชน์อย่างต่อเนื่องจากการขยายตัวของกลุ่ม CIMB ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ๆ แก่ผู้ลงทุน โดยในปี 2555 ธนาคารได้มีการเสนอขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเดิม เช่น บัญชีเงินฝาก定期 ที่มีอัตราดอกเบี้ย 4% ต่อปี สำหรับลูกค้ารายย่อย และบัญชีเงินฝาก定期 ที่มีอัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี สำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้ารายใหญ่ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านบริหารเงินที่ดีที่สุด ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

ในปี 2556 สายบริหารเงินจะยังคงแสวงหาโอกาสและดำเนินธุรกิจ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการลงทุนในธุรกิจ โดยทำงานร่วมกับกลุ่ม CIMB ต่อไป ในขณะเดียวกัน จะยังคงรักษาวินัยในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสร้างรายได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านบริหารเงินที่ดีที่สุด ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสามารถให้โซลูชันทางการเงินได้อย่างครบวงจร โดยจะมุ่งเน้นในนวัตกรรมทางการเงิน เพื่อสนับสนุนทั้งผู้ประกอบการและผู้ประกอบการ ผ่านผลิตภัณฑ์ที่มีความยืดหยุ่นและมีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมุ่งที่จะร่วมพัฒนาให้ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยให้เป็นสถาบันทางการเงินชั้นนำของไทย ผ่านความเชี่ยวชาญด้านบริหารเงินของกลุ่ม CIMB โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ทางการเงินในประเทศไทย

สายบริษัทธุรกิจ

สายบริษัทธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิง พานิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับ ธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคง และยังยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่ม ซีไอเอ็มบี

ในปี 2555 สายบริษัทธุรกิจมีตัวกราฟเติบโตของสินเชื่อประมาณร้อยละ 10 ซึ่งเป็นการเติบโตไปในภาคธุรกิจที่สำคัญๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมร้อยละ 29 ธุรกิจค้าปลีกและค้าส่งร้อยละ 20 ธุรกิจสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 18 สาธารณูปโภคร้อยละ 8 ธุรกิจโรงเรรร้อยละ 6 ขนส่งและอื่นๆ ร้อยละ 19 โดยเป็นการคำนวณสินเชื่อประเภทสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) นอกจากนี้ สายบริษัทธุรกิจยังประสบความสำเร็จในการแนะนำ บริษัท พีทีโพลีเมอร์ มาร์เก็ตติ้ง จำกัด ซึ่งเป็นกิจการในกลุ่ม ปตท. เข้าร่วมใน Distributor Financing Programme ซึ่งพัฒนาโดยสายบริหารธุรกิจการเงิน และขยายไปยังกลุ่มเป้าหมายอื่นๆ อย่างต่อเนื่องต่อไปในปี 2556

จากการที่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่าย พันธมิตร จึงทำให้ธนาคารมีความพร้อมที่จะติดต่อกับการเติบโตของเศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียน และด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ ที่มีประสิทธิผลของสายบริษัทธุรกิจและสายพาณิชย์นักลงทุน ผสมกับพัฒนาความร่วมมือของธนาคารในกลุ่ม ธนาคารจึงมีความพร้อมในการนำและส่งผ่านความสำเร็จให้กับลูกค้าที่ต้องการขยายการลงทุนไปยังตลาดที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงในภูมิภาคอาเซียน

ทั้งนี้ ในปี 2555 สายบริษัทธุรกิจได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ใน การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและให้บริหารธุรกิจ การเงิน ตลอดจนการสนับสนุนสินเชื่อและนำเสนอผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินแก่ลูกค้าจำนวน 16 ราย จนประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศไทยในกลุ่มอาเซียน อาทิ มาเลเซีย สิงคโปร์ อินเด尼เซีย และกัมพูชา

นับจากปี 2556 เป็นต้นไป สายบริษัทธุรกิจจะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรแก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของลูกค้าโดยมุ่งเน้นการสร้างโอกาสและสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังอาเซียนภายใต้การสนับสนุนพัฒนาความร่วมมือกับกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ในประเทศไทยต่างๆ ทั่วภูมิภาค

สายพาณิชย์อนกิจ

ในปี 2555 สายพาณิชย์อนกิจได้เปลี่ยนชื่อจากสายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม (SME) เพื่อสะท้อนถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ที่ครอบคลุมผู้ประกอบการ SME ขนาดใหญ่ ถึงขนาดค่อนข้างใหญ่ (Mid-Corporate) หนึ่งในกลยุทธ์หลักสำหรับปีที่ผ่านมาคือการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า SME ขนาดใหญ่ ที่อยู่ในอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มดี เช่น ภาคเกษตรกรรมและผลิตภัณฑ์จากการเกษตร การผลิต การแปรรูปอาหาร บริการ และอื่นๆ ซึ่งตั้งอยู่ในจังหวัดที่มีศักยภาพ โดยให้บริการผ่านเครือข่ายของธนาคารซึ่ง ประกอบด้วยศูนย์ธุรกิจ 24 ศูนย์ และ สาขา 164 สาขาทั่วประเทศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้ง บริการล้วนเชื่อ บริการเพื่อการส่งออกนำเข้าหรือธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) การบริหารธุรกิจการเงินหรือการเงินสด (Cash Management) และ ผลิตภัณฑ์การเงิน (Treasury Products) ในปี 2555 สายพาณิชย์อนกิจสามารถขยายสินเชื่อได้ร้อยละ 21 โดยมีสินเชื่อรวม ณ สิ้นปีเท่ากับ 36.8 พันล้านบาท และจากการที่มีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง สงผลให้มีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ร้อยละ 0.9 ของสินเชื่อรวม

ตลอดปีที่ผ่านมา สายพาณิชย์ธนกิจได้ร่วมมือกับหน่วยงานของภาครัฐ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SME ที่ประสบอุทกภัย ในช่วงปลายปี 2554 ในรูปแบบสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ตลอดจนมีโครงการพิเศษที่พร้อมส่งเสริมสนับสนุนความคิดริเริ่มของ ผู้ประกอบการ ในรูปแบบสินเชื่อปลดดอกเบี้ย ผ่านความร่วมมือของสายพาณิชย์ธนกิจและสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ นอกจากนั้น สายพาณิชย์ธนกิจได้สนับสนุนโครงการประยัดพลังงานและพลังงานทางเลือก ด้วยการให้สินเชื่อและการจัดกิจกรรม ต่างๆร่วมกับหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ในเดือนตุลาคม 2555 สายพาณิชย์ธนกิจได้ต้อนรับตัวแทนจากแผนงาน สถาปะชาติเพื่อพัฒนาสิ่งแวดล้อม (UNEP National Climate Finance Institutions Support Program) ซึ่งได้มาเยือนประเทศไทย เพื่อศึกษาโครงการประยัดพลังงานและพลังงานทางเลือก ตลอดจนได้เยี่ยมชมกิจกรรมการส่งเสริมโครงการนี้ของธนาคาร อัน เป็นการแสดงถึงความยอมรับบทบาทในด้านนี้ที่ผ่านมาของธนาคาร

ความร่วมมือในระดับภูมิภาคกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ เป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นสถาบันการเงิน ที่พร้อมรองรับการเจริญเติบโตของธุรกิจการค้าระหว่างประเทศในภูมิภาค ASEAN ซึ่งจะมีการขยายตัวตามความร่วมมือภายใต้ ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งกำลังจะเกิดขึ้น

4.2 การตลาดและภาระณ์แข่งขัน

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	دينันดาห์	ส่วนแบ่งตลาด	دينันดินเชื้อ	ส่วนแบ่งตลาด	หน่วย (ล้านบาท)
ธนาคารกรุงเทพ	2,418,539	18.8%	1,834,654	19.6%	1,604,391	17.7%	
ธนาคารกรุงไทย	2,253,767	17.5%	1,666,961	17.8%	1,525,242	16.8%	
ธนาคารกสิกรไทย	2,077,442	16.1%	1,391,380	14.9%	1,326,732	14.6%	
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,269,884	17.6%	1,614,059	17.3%	1,547,486	17.1%	
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,071,965	8.3%	687,159	7.4%	830,008	9.2%	
ธนาคารกรุงเทพ	712,147	5.5%	496,158	5.3%	452,720	5.0%	
ธนาคารกรุงเทพ	1,024,102	7.9%	693,421	7.4%	755,330	8.3%	
ธนาคารกสิกรไทย	290,497	2.3%	219,823	2.4%	248,316	2.7%	
ธนาคารกสิกรศรีนคริน	233,013	1.8%	153,027	1.6%	168,994	1.9%	
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	201,516	1.6%	135,134	1.4%	138,847	1.5%	
ธนาคารซีซีที	347,281	2.7%	454,313	4.9%	468,569	5.2%	
รวม	12,900,453	100%	9,346,089	100%	9,066,634	100%	

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวมของธนาคารพาณิชย์ (ตรวจสอบแล้ว) ณ 31 ธันวาคม 2555

4.3 การจัดทำผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 140.2 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 31.9 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประจำ月ละ 79.6 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยคงรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการ ลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้เป้าองแหล่งเงินทุนให้เกิด ประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 67.1 พันล้านบาทในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 76.3 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 138.7 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 1.5 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องคำนึงถึงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยเงินกองทุนหันที่ 1 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 และเงินกองทุนหันที่ 2 ไม่เกินกว่าเงินกองทุนหันที่ 1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 26.9 พันล้านบาท (ร้อยละ 16.2 ของสินทรัพย์เสี่ยง) จำแนกเป็นเงินกองทุนหันที่ 1 จำนวน 17.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 10.3 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนหันที่ 2 จำนวน 9.9 พันล้านบาท (ร้อยละ 5.9 ของสินทรัพย์เสี่ยง) ซึ่งเป็นการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ดังนั้น ธนาคารจึงมีเงินกองทุนสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดมากและมีความมั่นใจว่าเงินกองทุนดังกล่าวมากเพียงพอที่จะรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจหรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารได้เป็นอย่างดีและหากมีความจำเป็นธนาคารอาจเพิ่มเงินกองทุนหันที่ 2 โดยรวมเงินทุนผ่านตลาดทุน

หน่วย: พันล้านบาท

	ณ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2553
เงินกองทุน			
กองทุนหันที่ 1	17.0	11.1	10.6
กองทุนหันที่ 2	9.9	7.7	6.6
เงินกองทุนรวม	26.9	18.8	17.2
กองทุนหันที่ 1 / สินทรัพย์เสี่ยง (%)	10.3	7.7	9.0
กองทุนหันที่ 2 / สินทรัพย์เสี่ยง (%)	5.9	5.3	5.6
เงินกองทุนรวม / สินทรัพย์เสี่ยงรวม (%)	16.2	13.0	14.7
สินทรัพย์เสี่ยง	166.0	132.6	116.8

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันท่วงที่ต้องความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการบริหารฯ จึงต้องการมีมาตรการสำรองอยู่ในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร คณะกรรมการบริหารฯ ได้ให้อำนาจแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบัญชีในการดูแลและบริหารสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ที่มีลักษณะคล้ายกับหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกและฉบับไว้ต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยมีการประชุมทุกเดือนหรือปีประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น นอกเหนือไปจากนักลงทุนที่มีความสนใจในหัวข้อดังกล่าว ธนาคารมีสายบัญชีที่มีอำนาจตัดสินใจในการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อความสามารถของธนาคาร รวมถึงการตัดสินใจในการจัดการความเสี่ยงสภาพคล่องทุกปีและเสนอแนะนโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบัญชีที่อยู่ด้วย

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากของธนาคารและเงินฝากระยะ

รายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายเดือน ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ระยะสั้น) จากลูกค้าบัวร์ชทุรกิจหรือรายใหญ่ ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านความมากกว่ารายเดือนซึ่งทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางแผนกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้นอันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมเงินฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประจำ

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยเน้นความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากรະแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆที่จะนำมาชำระหนี้อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาคำนึงถึง การรู้สึกดีที่สุดเพื่อให้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณาคุณลักษณะหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิผลและเป็นไปตามมาตรฐานหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถูกต้องในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิดเพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพและเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกันโดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ใน Watch-list ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึง ลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อรับปัจุบันประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดซื้อลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดซื้อน้ำหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative criteria) ซึ่งเป็นการจัดซื้อล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ Watch-list และลูกหนี้ก่อภาระถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่าง ใกล้ชิด ลูกหนี้ก่อ NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่มคือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) ได้แก่ ลูกหนี้ก่อภาระถึงเป็นพิเศษที่มี โอกาสเป็นลูกหนี้ NPL สูง และ Non Special Alert List (Non SAL) ได้แก่ ลูกหนี้ก่อภาระถึงเป็นพิเศษคืนๆ สำหรับลูกหนี้ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้ด้วยต่ำกว่ามาตรฐาน จดซื้อสั่งสัญ และจดซื้อสั่งสัญจะสูญ) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management เป็นราย เดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อทราบและเพื่อพิจารณาสั่งการ จากหลักเกณฑ์การควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติตั้งกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไข หนี้ที่มีปัญหา ตลอดจนช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็นได้ทันท่วงที่

นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปูนโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปูนโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับประโยชน์ด้านสูงสุด หรือมีส่วน益เสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความ

สูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และจะมัดระวังไม่ให้เป็นการหลีกเลี่ยงการจัดซื้อน้ำหนัก การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดให้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสาร สัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตั้งกล่าวสามารถตรวจสอบได้ สองครั้งกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายใต้ของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะชีวิตรับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดซื้อสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเสื่อมเสียและสูญเสีย

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดซื้อสินทรัพย์และการตั้งค่าเสื่อมเสียและสูญเสียตามขั้นตอนที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดซื้อแต่ละประเภท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดซื้อหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดซื้อตามเกณฑ์คุณภาพ การจัดซื้อตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดซื้อเพื่อความรอบคอบรัดกุมยิ่งขึ้น

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทอยู่มีที่ดินจำนวน 1,367 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,861 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 3,169 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 38 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมแล้วค่าเพื่อด้อยค่าจำนวน 4,867 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทอยู่มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,568 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทอยู่

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทอยู่ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และถนน โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทอยู่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสูงได้ตั้งแต่ไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555 ล้านบาท	31 ธันวาคม 2554 ล้านบาท	31 ธันวาคม 2555 ล้านบาท	31 ธันวาคม 2554 ล้านบาท
1 - 3 ปี	333	262	293	221
4 - 5 ปี	20	110	20	110
6 - 10 ปี	9	12	9	12
11 - 30 ปี	19	7	19	7
รวม	381	391	341	350

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาดังที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คงเหลือ มูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 16 ล้านบาท และ 2,274 เหรียญสหราชอาณาจักร (วันที่ 31 ธันวาคม 2554: 15 ล้านบาท และ 10,000 เหรียญสหราชอาณาจักร)

นโยบายการลงทุนในบริษัทอยู่และบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทอยู่ หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทอย่างระมัดระวังและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

- (1) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัท เท็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
- (3) บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

- (1) บริษัท ซีที คอล จำกัด

2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เนพะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

2.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของธนาคารและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บริษัทเน็ตแอนด์โคทีเอ็มเอ็กซ์ บริษัท S.W.I.F.T และบริษัทไทยເຣທີ່ແອນອິນຝອർມ່າໜ້າ ເຊອວິສ ເປັນຕົ້ນ

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปั้นบุญคงสร้างหนี้ ภาษาราชการหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก กปท. ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลตั้งกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

สำหรับนโยบายการบริหารงานในภาพรวมนั้น ธนาคารยังคงยึดนโยบายเดิมคือการกำหนดนโยบายและควบคุมการบริหารของแต่ละบริษัท โดยการมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทอย่างและบริษัทร่วม และให้มีการรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างและบริษัทร่วมในการประชุมคณะกรรมการจัดการของ

ธนาคารเป็นประจำทุกเดือน นอกจานี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจานี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้สนับสนุนให้คณะกรรมการ ตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ตรวจสอบบริษัทในเครือทั้งหมดด้วย เพื่อให้ธนาคารสามารถกำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตาม แนวทางนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ รวมทั้งสอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่ผู้ตัดสินใจ ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร เนื่องจากค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

คดีดังกล่าว ได้แก่ คดีที่บริษัท ไทยแมลอนโปรดักส์เตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ได้ยื่นฟ้อง บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำเลยที่ 1 กับพ่วงรวม 5 คน ประกอบด้วย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำเลยที่ 1 นายสมเจตน์ หมู่ศรีเลิศ จำเลยที่ 2 บมจ. ธนาคารไทย ธนาคาร จำเลยที่ 3 บมจ. ธนาคารกรุงเทพ จำเลยที่ 4 และ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำเลยที่ 5 (ต่อไปนี้จะรวมเรียกจำเลยที่ 3 จำเลยที่ 4 และจำเลยที่ 5 ว่า “ธนาคาร”) ต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 (คดีดำที่ 1215/2550) ฐานความผิดเพิกถอน สัญญาการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเพิกถอนการโอนสิทธิการรับจำนวน, ละเมิด, เรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์ขณะฟ้อง จำนวน 24,500 ล้านบาท ซึ่งแยกเป็นค่าเสียหายเบื้องต้นจำนวน 12,250 ล้านบาท และค่าเสียหายจากการที่ไม่สามารถประกอบ กิจการได้จำนวน 12,250 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราอยู่ที่ 7.5 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าวจนบัดเด้วันฟ้องจนกว่าจะชำระ เสร็จ โดยให้จำเลยทั้งห้าร่วมกันรับผิดในจำนวนเงินดังกล่าว

ตามฟ้องโจทก์ได้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว ดังนั้น สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์จึงไม่เข้า หลักเกณฑ์ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 ที่จะโอนให้กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งในส่วน ของธนาคาร(จำเลยที่3)ได้ยื่นคำให้การแก้ต่างคดีเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2550 โดยปฏิเสธคำฟ้องของโจทก์ทั้งสิ้น โดยสรุปได้ดังนี้

- วันที่ 28 มีนาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราว ตามคดีหมายเลขแดงที่ ล.391/2543
- วันที่ 14 สิงหาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ถอนฟ้องคดีดังกล่าวและนำคดีออกจากสารบคความในวัน เดียวgan
- วันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์และโอนสิทธิการรับจำนวนให้แก่บสท. โดยบสท.ได้ออกหลักฐานการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์

ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.นั้น โจทก์มิได้มีสถานะที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว จึงถือได้ว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.ตามหลักเกณฑ์ฯและขอบด้วยกฎหมาย

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลได้มีคำพิพากษากรณีฟ้องโจทก์บันพันฐานว่า การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ ระหว่าง ธนาคารและ บสท. เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยไม่จำต้องพิจารณาในประเด็นอื่นเพิ่มเติม

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2551 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ ซึ่งธนาคาร (จำเลยที่ 3) ได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์แล้วเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2551 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น โจทก์ยื่นฎีกาธนาคารยื่นคำแก้อุทธรณ์เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน

13,052,747,804.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันห้าสิบสองล้านเจ็ดแสนสี่หมื่นเจ็ดพัน
แปดร้อยสี่บาทถ้วน) แบ่งออกเป็น

: หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น (สองหมื่นหกพันหนึ่งร้อยห้าล้านสี่แสนเก้าหมื่น
ห้าพันหกครรภ์อย่างแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์)

: หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบสองล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบ
สองบาทห้าสิบสตางค์) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่ง
พันแปดสิบสี่ล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบห้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50
บาท (ห้าสิบสตางค์)

การออกตราสารหนี้ของ ซีไอเอ็มบี ไทย (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ได้ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ถอน ^{ณ 31 มีนาคม 2555} (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ^{ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)}	ผู้แทน ผู้ดีด หุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ระยะ ยาดด้อยสิทธิ [*]	ไม่มี	22 มีนาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มี ลักษณะคล้ายทุนที่ สะสมดอกเบี้ยจ่าย ชี้งบเป็นเงินกองทุน ขั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดได้ถอนปี พ.ศ. 2562 (วันที่ ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552)	ร้อยละ 5.25 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยนับ ^{จากวันที่ออกหลักทรัพย์ จนถึงวันครบรอบปีที่ 5 แล้วร้อยละ 6.75 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ย^{หลังจากวันครบรอบปีที่ ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552}}	27 มีนาคม 2562	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ไม่มีหนี้สินล้นทันตัว ณ ขณะที่มีกำไรได้ถอนหลักทรัพย์ ก่อนครบกำหนด (2) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีได้ กำไรทำผิดตามเกณฑ์ที่ กำหนดของ ธปท . ในเรื่อง ความเพียงพอ ของ อัตราส่วนการดำเนินธุน (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบ เป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท . ก่อนการได้ถอน หลักทรัพย์	2,500,000,000	A- (tha)	ไม่มี
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่ มีหลักประกัน และมี ผู้แทนผู้ดีดหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจขอได้ถอน หุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบ กำหนดได้ถอนหุ้นกู้ โดย	3,000,000,000	อันดับความ น่าเชื่อถือของ หุ้นกู้ A+ (tha)	ธนาคาร กรุงศรี อยุธยา

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ได้ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดดิจิทิล	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ถอน ณ 31 มีนาคม 2555 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ¹ ของหุ้นกู้ ² (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
(วันที่ออกหุ้นกู้ 14 กรกฎาคม 2554)				จะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย ว่า 1.1 หากหุ้นกู้นี้ไม่เป็น ³ หรือไม่สามารถถูกลับเข้า เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ ⁴ 1.2 หุ้นกู้นี้นับเป็น ⁵ เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำ กว่าร้อยละ 50 ของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ ออกหุ้นกู้ หรือ ⁶ 1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการ นับเงินที่ได้รับจากการออก หุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้น ⁷ ที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อน วันครบกำหนดได้ถอนหุ้นกู้ ⁸ หรือ ณ วันกำหนดชำระ ดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวัน ครบกำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้น กู้อาจได้ถอนหุ้นกู้ทั้ง จำนวน หรือ ⁹ 3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่ สามารถถูกหักเป็น ¹⁰ ค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้ เพื่อประโยชน์ทางภาษี อาจได้อีกต่อไป หรือ ¹¹ 4. เมื่อกรณีหรือเงื่อนไขที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดเพิ่มเติมภายหลัง		โดยบริษัท ฟิฟท์ เรทติ้ง ¹² (ประเทศไทย) จำกัด	จำกัด
4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่ มีหลักประกัน และมี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 9	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤษภาคม 2565	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจได้ถอนหุ้นกู้ ทั้งจำนวนก่อนวันครบ กำหนดได้ถอนหุ้นกู้ หาก ได้รับความเห็นชอบเป็น	3,000,000,000	อันดับความ น่าเชื่อถือของ หุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท	ธนาคาร กรุงศรี อุดรธานี จำกัด

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ได้ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ถอน ณ 31 มีนาคม 2555 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ¹ ของหุ้นกู้ ² (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
พฤษจิกายน 2555)				<p>รายลักษณะอักษรจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย แล้ว โดยจะอยู่ภายใต้ เงื่อนไขดังนี้</p> <p>(ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดได้ ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วัน กำหนดชำระดอกเบี้ยได้ หลังจากวันครบรอบ 5</p> <p>(ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนด ได้ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้น กู้อาจได้ถอนหุ้นกู้ทั้ง จำนวนได้หลังจากัน ครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่ วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไป เท่านั้น</p> <p>(ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถ แสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตาม หุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็น ค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้ เพื่อประโยชน์ทางภาษี อาจได้ออกต่อไป หรือ</p> <p>(ค) เป็นกรณีที่รือเงื่อนไขที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดเพิ่มเติมใน ภายหลัง ทั้งนี้ ในกรณี ความเห็นชอบจากธนาคาร แห่งประเทศไทยดังกล่าว ข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้อง เสนอแผนการได้ถอนหุ้นกู้ และแผนการลดแทนต่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อน</p>		ฟิฟท์ เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	(มหาชน)

หมายเหตุ * เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงด .ร่วมสิริภิจิ 544.50 ล้านบาท

ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	19,757,944,173	93.71
2.	SOCIETE GENERALE BANK & TRUST, SINGAPORE	647,452,040	3.07
3.	บริษัท ไทยเอ็นเนวีดีอาร์ จำกัด	137,984,304	0.65
4.	นายพิสิฐ พฤกษาेषฐุลย์	31,196,797	0.15
5.	นายสมบัติ พานิชชีวะ	28,325,310	0.13
6.	นางสุจิตรา ดุสิตานันท์	13,000,000	0.06
7.	นายประวิตร พันธ์สายเชื้อ	12,185,000	0.06
8.	นายณัฐพงษ์ พันธ์รัตนมงคล	8,813,700	0.04
9.	นางจุรุญลักษณ์ พานิชชีวะ	8,190,000	0.04
10.	กองทุนเพิดไทยพาณิชย์เริช อินเด็กซ์ พันด์	5,804,784	0.03
ผู้ถือหุ้นอื่น		433,981,917	2.06
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 6,663 ราย		21,084,878,025	100.00
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย		669,876,531	3.18
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว		20,415,001,494	96.82
รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น		21,084,878,025	100.00

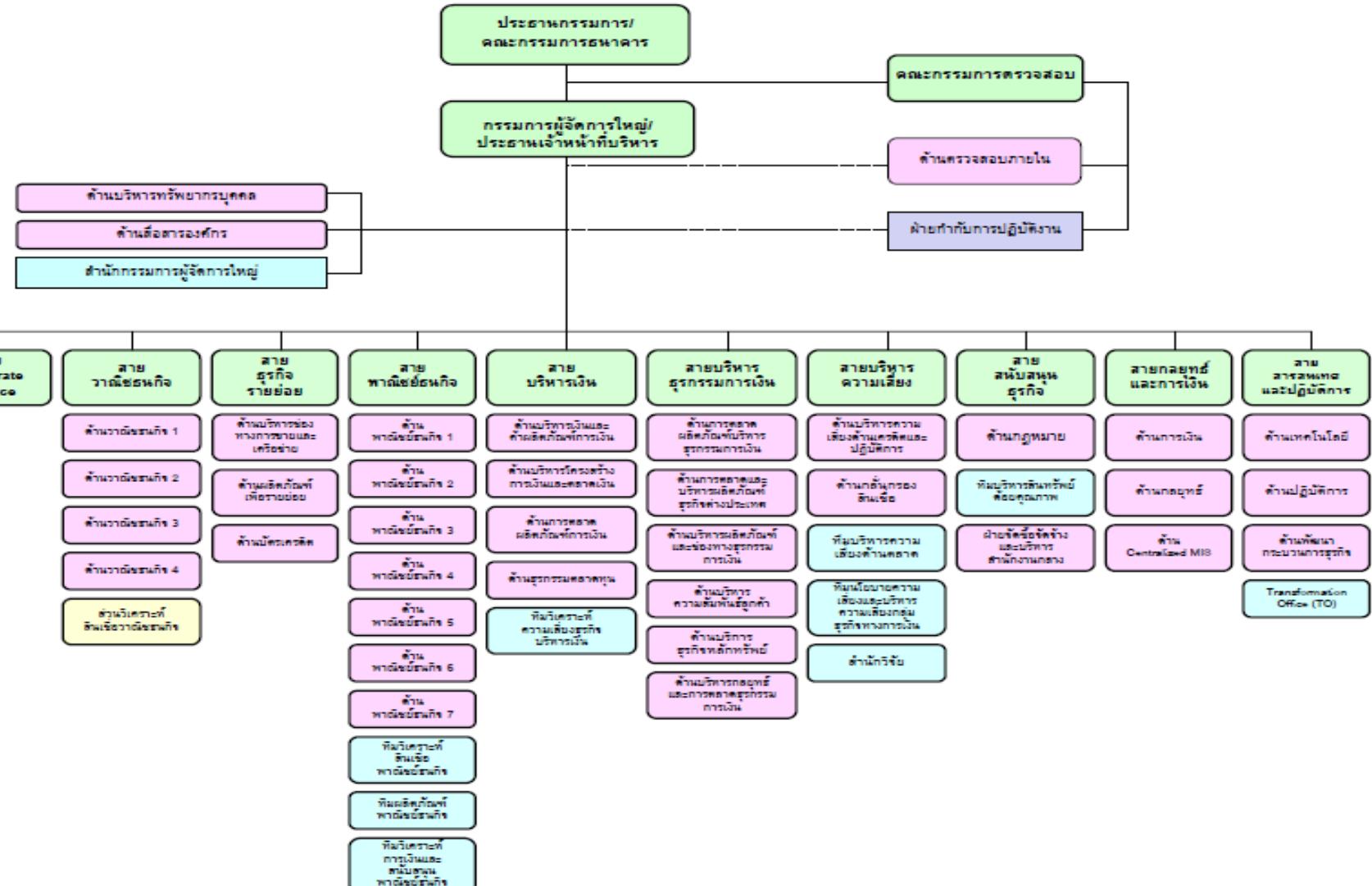
ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 19,757,944,173 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขที่บัญญัติไว้ในมาตรา 43 แห่งพระราชบัญญัติ “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินปันผลของเงินเดือนของเจ้าหน้าที่” ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอก็จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กับระหว่างเวลาที่กฎหมายกำหนดโดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกรับทราบจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย สำหรับบริษัทฯอย่างของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัทฯอย โดยขึ้นอยู่กับเงินกำไรของบริษัทฯอย

8. การจัดการ



8.1 โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

ก. คณะกรรมการธนาคาร

2. คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและส่วน红利 คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกิจธนาคาร คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะกรรมการ Thai Credit Card คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมูนิตี้ ลิงค์” คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความถึง ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว ไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความถึง กรรมการรายหนึ่งหรือหลายคนรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความถึง กรรมการที่ไม่มีภารกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นฯ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เนื่องแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่เป็นหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วาระณณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มี

นาย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเข้ารหีอให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำการอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่เรื่อยละさまของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ร้อยสิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามบริการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโตร แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (๑) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ ธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (๒) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่ง ได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ พันจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (๓) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่ เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (๔) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทใหญ่หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มี นัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้น เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทคืน ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการ แข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทใหญ่
- (๕) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ณ) และ กรรมการอิสระอาจได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม บริษัทใหญ่ อย่าง ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คุณ (Collective Decision) ได้

๑. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอนออกผู้อำนวยการและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำนาญ จ้างรับและ เงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
- คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการ ดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารได้
5. ในภาวะปัจจุบันคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียง เป็นเสียงรี้วชาด

ค. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่า เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สร้างบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สร้างหัวผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาว่ามีกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูง และเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยบันชีรวมถึงเรื่องที่ผู้บริหาร มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรฐานการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนิยามเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกรายตัวขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและบททวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
11. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

12. เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุ ประกอบนบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา
15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำกิจให้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจกรรมของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดตั้งที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เนื้อถือได้ และทันเวลา
19. แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและพัฒนาการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิผลและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อุปทาน ให้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

- 1) กระทำการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
- 2) การตัดสินใจนี้ได้กระทำการอย่างระมัดระวัง และ
- 3) การตัดสินใจนี้ได้กระทำการอย่างข้อสัตย์สุจริต โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตน

หลักความระมัดระวัง

- 1) ทำโดยสมเหตุสมผลเมื่อกิจกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เข่นนั้นจะเพิ่มภาระ
- 2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
- 3) ไม่เหตุที่ไม่สามารถรับรู้ข้อมูลนั้นไม่ได้เช่น หรือไม่ถูกต้อง

หลักความซื่อตรง

- 1) การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
- 2) การตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3) กรณีเม่นำข้อมูลหรือเอกสารของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

๔. การสรหา การแต่งตั้ง และการถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรหาราชานาที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ในเมลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณา ก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีภาระที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในกรอบคณะกรรมการเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. ดังนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครัวเดียวเต็มจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (1) โดยผู้ถือหุ้นตั้งกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะเพิ่มหรือลดลงในครั้งนั้น ในการนิ่งบุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะเพิ่มหรือลดลงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
- 3. ในกรณีประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะเพิ่มเมื่อกางจากตำแหน่ง และนำไปปิดต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งงานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- 4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราเวทุ่นออกจากถึงคราวอุตสาหกรรม ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในกรณีประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่ว่าระหว่างกรรมการที่ว่างลงจะเหลืออน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ ตามที่คณะกรรมการของธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประเทศไทยของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอนกรรมการหรือแต่งตั้งกรรมการนี้ เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรภรณ์ พาสุกวนิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ ໂໂບරිට แซบ เต้า เมือง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กานุจันห์ตฤกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ชาวนิน บิน อิบรา欣	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นาง瓦ทนันท์ พีเกอร์สิก	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
7. นายเคนเน่ คิม	กรรมการ
8. นายสุภัค ศิริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ ໂໂບරිට แซบ เต้า เมือง และ นายเคนเน่ คิม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายปรีชา อุ่นจิตติ และนายสุภัค ศิริวงศ์ โดยกรรมการทั้งสองลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำลับของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย (31 มีนาคม 2555)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยดัง ๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสร้างสรรค์
- คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาวีอะซี
- คณะกรรมการการจัดการ
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- คณะกรรมการควบรวมบริษัทเดียว
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
- คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
- คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
- คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
- คณะกรรมการ Thai Credit Card Committee
- คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมูนิตี้ ลิงค์”

15. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร
16. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประจำปีด้วย

1. นายสุคนธ์ กัญจน์ตัติกิจ	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาตี๊ะ ชาวนิ บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
3. นางวานนัช พีเตอร์สิค	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ			
นางสาวสิริพร สนั่นไฟเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชูโส	เป็น	เลขานุการ
นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ตรวจสอบ ประเมิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ
 2. ดูแลให้มีกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้องครบถ้วน รวมทั้ง การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร
 4. สอบทานเพื่อให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งแก่องค์กรในระยะยาว
 5. สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพในระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกัน
 6. ทบทวน และอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปีของด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและเพิ่ม ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง
 7. สอบทานรายงานทางการเงิน เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการ ธนาคารและผู้ถือหุ้น
 8. พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และหน่วยงานที่มีอำนาจอยู่ในฯ รวมทั้งติดตามให้มีการแก้ไขตาม ข้อเสนอแนะดังกล่าวอย่างจริงจัง
 9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ โดยเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร
 10. ปฏิบัติภารกิจอื่นได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสร้าง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสร้าง ประจำปีด้วย

1. นางวานนัช พีเตอร์สิค	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาตี๊ะ โรเบิร์ต แซป เดี้ยว เมือง	รองประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง

3. ดำเนินการจัดตั้ง บริษัทใหม่	กระบวนการจัดตั้ง	เป็น กรรมการ
4. นายก้องพง วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น เลขาธุการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสร้างฯ

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสร้างการรวมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - กรรมการธนาคาร
 - กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เบิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสร้างงานประจำปีของธนาคาร
- 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 รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประจำปีเพื่อผลด้วย
- เบิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเบิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนให้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี
 - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมติ
3. พิจารณาในเรื่องดังๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
3. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกิจชาริอัห์
- ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำเนินการในธนาคาร
1. ดร. อิسمามะ อาลี
 2. ดร. มารอนิง สาแลงมิง

หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ด่างๆ ใน การประกอบกิจการให้บริการทางการเงินตามหลักชาริอัห์ การทำธุรกิจชาริอัห์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็นและนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

4. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิwareรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายสุภัค ศิwareรักษ์	รักษาการ สายวานิชธนกิจ	เป็น กรรมการ
3. นายสุรชัย จิตตัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
4. นางปนุท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องชนะวิโนกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการ
6. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจการเงิน	เป็น กรรมการ
7. นายศิลวัต สนติวิสูร্য ^{/1}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
8. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ^{/2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย	เป็น กรรมการ
9. นายสุธีร์ โล้วิสกานกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
10. นายวรกานต์ เทพเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบริษัทธุรกิจ	เป็น กรรมการ

11.	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น กรรมการ
12.	นางสาวดุษฎี เกเลี่ยวนปภินนท์ ³	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น กรรมการ
13.	นายก้องพง วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
14.	นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
15.	นายฐาภพ คลีสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ <u>ผู้เข้าร่วมประชุม</u>	เป็น เลขานุการ
	นางสาวสิริพร สนันต์ไพรเวช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ⁴ ด้านตรวจสอบภายใน	

หมายเหตุ

- ¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 มีมติให้ขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการแต่งตั้งนายศิลวัต สันติวัฒน์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการแทนนายวี ดิม เป็น มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 เป็นต้นไป
- ² ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 มีมติให้ขออนุมัติต่อ ธปท. ในการแต่งตั้งนายอดิศร เจริญชัยวงศ์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย แทนนายอธีร์ย อธิรักษ์อธีร์ย มีผลตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2555 เป็นต้นไป ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2555 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2555 มีมติอนุมัติจัดตั้งสายธุรกิจรายย่อย (โดยรวมด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย ด้านผลิตภัณฑ์รายย่อย ด้านบัตรเครดิต) และแต่งตั้งให้นายอดิศร เจริญชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป
- ³ นางสาวดุษฎี เกเลี่ยวนปภินนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ โปรดแลรับผิดชอบในตำแหน่งงานผลิตภัณฑ์ทางการออมและสินเชื่อเมืองลักษณะ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บัญชาร
- ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
- ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
- พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
- กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
- พิจารณาเกี่ยวกับกฎหมายที่สำคัญอย่างรอบคอบ
- อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายใต้ของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
- อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆ ที่หน่วยงานกำหนดได้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
- อนุมัติการแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการโครงการคอมมิวนิตี้ ลิงค์ และคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร
- มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform

12. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรับความเสียหายจากการที่ธนาคาร / ผู้บริหารลูกฝ่ายรักษา ตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
13. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เดินอนุมัติแล้ว
14. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุวัสดิ์ ศิริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเคนเน็ต คิม	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายพาณิชย์ธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นางปนุท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หัวหน้าฝ่ายกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญากรรม ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญากรรม		
5. นายณรงค์ชัย ว่องชนะโนมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกฎหมายและเงิน	เป็น	กรรมการ
6. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารอาชญากรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
7. นายศิลวัต สนิติวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
8. นายสุวิร ได้แก่นกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญากรรม สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
9. นายวรกานต์ เทพเนลิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญากรรม รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
10. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
11. นางสาวดุษฎี เกลี้ยงปฏิวัติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
12. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

จำนวน หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. การจัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและการกำหนดเพดานความเสี่ยง

จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-Risk (CAR)) ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตามประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย

2. เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่า เป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

3.1 พิจารณาครอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนบทวนความเสี่ยงพอกและความเหมาะสมของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยง

3.2 พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limit) ก่อนนำเสนอต่อกomite ที่ปรึกษาความเสี่ยง สำหรับการอนุมัติ

3.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน ก่อนนำเสนอต่อกomite ที่ปรึกษาความเสี่ยง

3.4 พิจารณาอนุมัติครอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนการบทวนและการปรับปรุงแก้ไขครอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งหน่วยงานราชภัฏกำกับดูแลไม่ได้กำหนดด้วจบต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

4. การกำหนดภาระด้านความเสี่ยง

กำหนดให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และหรือเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

5. การระบุและการวัดความเสี่ยง

5.1 พิจารณาอนุมัติวิธีการในการระบุและวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงที่เหมาะสม

5.2 พิจารณาอนุมัติกลยุทธ์ในการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

6. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์

ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบครอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคาร ตลอดจนการบทวนและการปรับปรุงแก้ไขครอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

8. พิจารณาอนุมัติจำนวนอนุมัติเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งจำนวนอนุมัติเฉพาะในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อของสายงานต่างๆ

9. พิจารณาขออนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

10. พิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้ง การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ตลอดจนจำนวน หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังต่อไปนี้

- 10.1 คณะกรรมการ Basel II Steering Committee
- 10.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 10.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
11. พิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้ง และการเปลี่ยนแปลงกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นสมควร
12. ในฐานะคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 12.1 ครอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 12.2 นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy)
- 12.3 เพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limit)
- 12.4 อำนาจอนุมัติเฉพาะ ในการอนุมัติวงเงินตามที่กำหนดไว้ใน Product Program

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นางปนกุ ณ เรียงใหม่ (ตัวแทนจากสายบวิหารความเสี่ยง)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบวิหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการและประธาน
3. นายดวงศรี ว่องชนะวิโนกรช์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางพรรณี ศิลปภกิจ	หัวหน้าทีมอาชญากรรมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
4. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายสมเกียรติ เศรษฐสัมภพ	หัวหน้าทีมอาชญากรรมวิเคราะห์หลักทรัพย์และเชิงพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
5. ม.ล. ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบวิหารธุรกิจการเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวภาณุ์ เตชะสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านการตลาดและบวิหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	เป็น	กรรมการสำรอง
6. นายวรกร เทพเนลิม *	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญากรรมวิเคราะห์ สายบวิชาการ สายบรรเทาทุกภารกิจ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายชาดา โพธิวิหค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านบรรเทาทุกภารกิจ 2	เป็น	กรรมการสำรอง

7.	นางสาวดุษณี เกลี่ยวนภูนท์*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
	หรือ น.ส. ภาณุญาณี ยันศรีวนิชชัย	หัวหน้าทีมอาชญากรรม ทีมผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล	เป็น	กรรมการสำรอง
8	ผู้บริหารสูงสุด*	ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
	หรือนายธีติ ศุภุมณี	ผู้อำนวยการอาชญากรรม ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็น	กรรมการสำรอง
9	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ น.ส. ศุภุมล ผู้ผลิตนากร	หัวหน้าทีม ทีมคดีองค์กร	เป็น	กรรมการสำรอง
10.	นางธีระวัฒน์ พอธานันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญากรรม ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
11.	นางกำญ่า วิสุทธิผล (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	หัวหน้าทีมอาชญากรรม ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เป็น	กรรมการ
12	นายสันติ สิงห์อภินันทน์	หัวหน้าทีม ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหารความ เสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เป็น	เลขานุการ

* กรรมการถ้าหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาการปรับเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคารและให้ความเห็นต่อกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง /คณะกรรมการธุนค่า (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
- พิจารณาเพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) ก่อนนำเสนอต่อกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธุนค่า เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาโดยรายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินจากการขายที่ได้รับมาจากการต่อโอนทรัพย์ชำระหนี้ หรือที่ได้จากการประเมินจากภารขายทอดตลาด ก่อนนำเสนอต่อกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธุนค่า เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบวิธีการและเรื่องมีสำคัญรับผิดชอบความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อขออนุมัติ
- เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประกอบด้วย

1. นายปรีชา อุนจิตติ	กรรมการ	เป็น ประธาน
2. นายสุภัค ศิริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธานสำรอง
3. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
4. นางปนุท ณ เชียงใหม่ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องชนะวิมากษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการ
6. ม.ล.ณัฐรัชญญา ทวีวงศ์ หรือ นางวดาภรณ์ เตชะสุวรรณ (ตัวแทนจากสายบริหารธุรกิจ การเงิน)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ ธุรกิจต่างประเทศ	เป็น กรรมการ
7. นายวรากร เทพเฉลิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาuxiliary รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น กรรมการ
8. นางธิดาวดี โพธานันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาuxiliary ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
9. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น กรรมการ
10. เจ้าหน้าที่มีอำนาจในการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2		เป็น เลขาธุการ

จำนวน หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อกomite คณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีจำนวน หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อการก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์ แต่งสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
- พิจารณาอนุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้า และ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อกomite คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ การลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์ แต่งสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นเกินกว่า 500 ล้านบาท การดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์ แต่ง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) วงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)

4. พิจารณาอนุมัติการทำรายการเชpaceรายแล้วแต่กรณี สำหรับการทำธุรกรรมที่ไม่มีวงเงินสินเชื่อรองรับ หรือเกินกว่างเงินสินเชื่อที่มีอยู่
5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้ต้นนโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหาที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณาบทวนการการจัดขั้นหนี้ การตั้งสำรองเพื่อหนี้สั้นจะสูญและการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยรวมถึงการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
 - 6.1 พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเพื่อหนี้สั้นจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
 - 6.2 พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและแก่กลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินของการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการติดไฟฟ้าหัวใจ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์จากการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์จากการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
10. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในบริษัทย่อยของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเพื่อหนี้สั้นจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและแก่กลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินของการขาย และ
11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาวะผู้ดันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาวะเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาวะผูกพันคงค้างและ/หรือภาวะเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนได้จะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิริวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธาน
2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย เป็นประธานสำรอง

3.	นางปนุท ณ เชียงใหม่ หรือ นางกำกู วิสุทธิผล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง หัวหน้าทีมอาชญากรรม ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจการเงิน	เป็น กรรมการ
4.	นายณรงค์ชัย ว่องชนะโนมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการ
5.	นายศีลวัต สันติวิสูร্য	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
6.	นางสาวดุษฎี เกเลี้ยงปฏิวนพ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น กรรมการ
7.	นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
8.	นายธีรุติ ศุภุมณี	ผู้อำนวยการอาชญากรรม ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
9.	นายสุวิช ตันธนะ	หัวหน้าทีมอาชญากรรม ทีมการเงินธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการและเลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. วางแผนกลยุทธ์และแนวคิดเชิงธุรกิจเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย ด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อไม่มีหลักประกัน ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและบริการของสาขา และโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า "ธุรกิจรายย่อย") เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
3. ให้ความเห็นชอบแผนงานและงบประมาณ ทบทวนและอนุมัติแผนงานกิจกรรมส่งเสริมการขาย ทบทวนและติดตามผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย รวมทั้งผลการดำเนินงานของรายการส่งเสริมการขาย
4. อนุมัติรายการส่งเสริมการขายใหม่ ซึ่งรวมถึง แนวคิด กำหนดการ แผนการตลาด แผนการจ่ายผลตอบแทนการขาย* การจัดสรรงานขาย และอื่นๆ ทั้งนี้ จะต้องไม่ผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
5. สนับสนุนการดำเนินการส่งเสริมการขายให้เกิดประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึง โปรแกรมการฝึกอบรมพนักงานขาย การบริการหลังการขาย ประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน การจัดตั้งศูนย์บริการลูกค้า และอื่นๆ
6. อนุมัติรายการส่งเสริมการขายสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องแล้ว
7. อนุมัติการดำเนินการภายใต้แผนการตลาด รวมทั้งรายการส่งเสริมการตลาดที่เป็นการตลาดผ่านสื่อหลัก (ATL) และ การจัดกิจกรรม (BTL) ตามที่ได้รับการอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

8. อนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการโฆษณาประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับแผนการตลาด ซึ่งระบุในแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. อนุมัติอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมพิเศษสำหรับโปรแกรมการตลาดและการส่งเสริมการขาย โดยในกรอบปีที่มีตัวแทนจากสายบริหารเงินเข้าร่วมประชุมด้วย
10. อนุมัติแผนการจ่ายผลตอบแทนการขายสำหรับพนักงานธนาคารและการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรอบแนวคิด และแผนการจ่ายผลตอบแทนการขายที่ได้ออกยื่นเดิม ซึ่งได้รับการมอบหมายโดยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสร้างให้กับกรรมการผู้จัดการใหญ่
11. ดูแลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่
ผลตอบแทนการขาย (*Incentive*)* คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคารในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินประเภทอื่นซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

1. นายสุวัค ศิริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายณรงค์ชัย วงศ์วนิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการและ ประธานสำรอง
3. นายสุรชัย จิตตัตโนนเสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
4. นางปนุช ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
5. ม.ล. ณัฐรัชญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น กรรมการ
6. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย	เป็น กรรมการ
7. นายสุรีร โลว์ไสภานกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญา สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
8. นายวรากร เทพเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญา รักษาการ สายบริษัทธุรกิจ	เป็น กรรมการ
9. นางสาวดุษฎี เกเลียวปภินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น กรรมการ
10. นางสาวพนารวรรณ วงศ์อัครากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและคำผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น กรรมการ
11. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมบริหารโครงสร้างการเงิน	เป็น กรรมการ
12. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมตลาดเงิน	เป็น กรรมการ
13. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาชญา ทีมบริหารความเสี่ยง ด้านตลาด	เป็น กรรมการ

14. นางกัญญาพชร บุญบันดาล

หัวหน้าทีม

เป็น เลขาธุการ

ทีมบริหารโครงสร้างการเงิน

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารงบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและสอดคล้องต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพตลอดจนกรณีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน
 2. ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุน และหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป (ซึ่งจะกำกับโดยการรายงาน 10 ขั้นต้นเงินฝาก และเพดานเงินทุนจากแหล่งเงินทุนเดียวตามสัดส่วนของข้อกำหนดการจัดหาเงินทุน)
 3. ตัดสินใจในเรื่องระดับทุนสำรองสภาพคล่องซึ่งต้องคงไว้ในรูปแบบของสินทรัพย์สภาพคล่อง
 4. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับสภาพคล่อง และทบทวนสมมติฐานเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่อง
 5. พิจารณาแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan(CFP)) ติดตามการจัดการเมื่อสภาพคล่องต่ำกว่าระดับที่กำหนด (Liquidity Management Action Triggers) และระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ของ CFP ทบทวน CFP เป็นระยะและดูแลให้มีความพร้อมในการปฏิบัติครบถ้วนและทดสอบได้
 6. พิจารณาและอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในปัจจุบันเพื่อธนาคาร
 7. ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ
 8. เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับงบดุลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการขออนุมัติงบดุลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ
 9. ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
 10. ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจ แต่ไม่ว่ามีสิ่งใดมาลดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงิน
 11. ปรึกษาและตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ FTP ทั้งหมด
 12. วิเคราะห์ ทบทวน และประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่าย และส่วนแบ่งการตลาด
 13. ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบาย การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในปัจจุบันเพื่อการธนาคาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิริวงศ์
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน
เจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายณรงค์ชัย ว่องชนะวิโนกร
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน
3. นางปนุท ณ เชียงใหม่
หรือตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง

4.	ม.ล.ณัฐร์ชัยญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
5.	นายศิลวัต สนติวิสูร্য	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
6.	นายธิติ ศุภมงคล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
7.	นายอริชัย นุ่มลดุม	ผู้อำนวยการอาวุโส ทีมกลยุทธ์ทางการเงิน	เป็น	กรรมการ
8.	นายกฤษณะ ตรีถาวรยืนยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ
9.	นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	เป็น	ที่ปรึกษา

จำนวน หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากร งบประมาณ และอัตรากำลัง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนกลยุทธ์ศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและความคุ้มการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัย ด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
- อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับด้าน IT
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการ ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
- อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
- ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
- อนุมัติการจัดซื้อจัด้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
- อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 24 ล้านringgit และ R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 2.467 ล้านringgit รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น 26.467 ล้านringgit
- ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากรบุคคลการเงินลงทุน และงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
- ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
- ให้คำแนะนำในการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ

18. ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
19. ตัดสินใจแก้ปัญหาด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
20. ตัดสินใจแก้ปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
21. พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำเข้าใช้แล้ว เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพ และงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
22. จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)
23. แต่งตั้งคณะกรรมการ Pre-ITSPC Review Team เพื่อพิจารณากลั่นกรอง และตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร Business Case ก่อนที่จะนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

11. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นางปนุท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
3. นายณรงค์ชัย ว่องชนะวิโนกซ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการ
4. นายวรวิรา เทพเนลิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชุด รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น กรรมการ
5. นางธีรดา โพธนันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชุด ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
6. นายทรงสุข บัวเข็ม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น กรรมการ
7. น.ส.สุมาลี บุญอนันต์ นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์	หัวหน้าทีมอาชุด ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน ¹ หัวหน้าทีมอาชุด ทีมตลาดตราสารหนี้	เป็น กรรมการสำรอง
8. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาชุด ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น กรรมการ
9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น เลขาธุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดทำหน่วยตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควบรวมกิจการ) ดังนี้
 - การรับประกันการจัดทำหน่วยหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดทำหน่วยในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดทำหน่วยตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดทำหน่วยในลักษณะ Bought Deal

- การเสนอขายหุ้นสามัญเติมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความต้องการ รวมถึงการรับความเสี่ยงในกรณีตลาดเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
- 2. อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าวจะต้องมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า A-
- 3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธุรกิจ/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธุรกิจ เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ หรือการเสนอขอตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
- 4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธุรกิจ/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธุรกิจ เพื่อพิจารณาอนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร บริษัทฯ ต้องคงตัวตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธุรกิจ/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธุรกิจ
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร บริษัทฯ ต้องคงตัวตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมดัง: กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น ประธานสำรอง
3. นายณรงค์ชัย วงศ์วนิชโนนก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และภาระเงิน	เป็น กรรมการ
4. นางสาวดุษฎี เกลียวปภินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น กรรมการ
5. นายก้องภาพ วัฒนลิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
6. นางสาวสุนิษฐา ยอดชีวัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์และกิจกรรมเพื่อสังคม	เป็น เลขาธุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด

2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดทั้งการตลาดผ่านสื่อหลัก(ATL) และการจัดกิจกรรม (BTL) ทั้งหมด
 3. เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
 4. ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่างๆ ทั้งหมด
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

13. คณะกรรมการ Thai Credit Card Committee

คณะกรรมการ Thai Credit Card Committee ประกอบด้วย

1. นายสุวัสดิ์ ศิริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายณรงค์ชัย วงศ์วนิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการ
3. นายกฤษณะ ตรีตาวรรธนยัง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น กรรมการ
4. นางสาวดุษฎี แก้วiyawat	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็น กรรมการ
5. นายก้องภาพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
6. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น กรรมการ
7. นายธีติ ศุภุมณี	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการครุภารติสินเชื่อ รักษาการ ด้านปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
8. นางสาววิตรี กิตติสุวรรณ	หัวหน้าทีม ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
9. นางสาวพิมลดพรรณ ติยะประเสริฐกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบัตรเครดิต	เป็น กรรมการและเลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. รับรองความสำเร็จของโครงการ Thai Credit Card โดยอาศัยความร่วมมือจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ตัดสินใจและอนุมัติกิจลุทธ์ ทิศทาง ครอบระยะเวลา ทรัพยากร การจัดสรรพนักงาน การเงิน และงบประมาณโครงการ
3. ทบทวนสถานะงานและอนุมัติการดำเนินการที่สำคัญ
4. รับรองว่าได้มีการปฏิบัติงานตามโครงการสร้างกำกับดูแลและบริหารจัดการของโครงการ Thai Credit Card

14. คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมูนิตี้ ลิงค์”

คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมูนิตี้ ลิงค์” ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซ่องทางการขาย และเครือข่าย	เป็น กรรมการ
3. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
4. นางหทัยพิพิญ อึ้งศรีภูด	ผู้จัดการทีมอาชญากรรม ทีมบริหารสาขากรุงเทพ	เป็น กรรมการ
5. ผู้จัดการทีมอาชญากรรม	ทีมบริหารสาขาภูมิภาค	เป็น กรรมการ
6. นายธนิต อ่อนนุช	หัวหน้าส่วนสนับสนุนธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
7. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการและเลขานุการ

จำนวน หน้าที่และความรับผิดชอบ

- พิจารณาแนวทางการดำเนินงานโครงการ Community Link “คอมมูนิตี้ ลิงค์” ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- สนับสนุน / ส่งเสริม ให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ในโครงการ Community Link บรรลุตามวัตถุประสงค์
- พิจารณาหลักเกณฑ์และความเหมาะสมสมสำหรับการคัดเลือกโครงการกิจกรรม Community Link ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- ติดตามผลความคืบหน้าของโครงการ / ให้คำแนะนำในการดำเนินโครงการ

15. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายณรงค์ชัย วงศ์อรุณรัตน์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการและประธาน
หรือ นายอริชัย นุ่มลดุม	ผู้อำนวยการอาชญากรรม ฝ่ายบริหารระบบข้อมูลรายงานเพื่อ การบริหาร	เป็น กรรมการสำรอง
3. นางปนุท ณ เรียงใหม่*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้อำนวยการอาชญากรรม ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และปฏิบัติการ	เป็น กรรมการสำรอง

4.	ม.ล.ณัฐร์ชัยณู ทวีวงศ์ หรือ นายนวพันธ์ ตัณฑิติก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจการเงิน ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารกลยุทธ์และการตลาด ธุรกิจการเงิน	เป็น กรรมการ
5.	นายศีลวัต สันติวิสัจ្ស*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ Transformation Office	เป็น กรรมการ
6.	นายสุรีรัตน์ ใจใส่igon กุล หรือ ผู้บริหารสูงสุด	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
7.	นายทรงกุณิ บัวเข็ม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น กรรมการ
8.	นายฐานะพ คลีสุวรรณ*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน หัวหน้าส่วน	เป็น กรรมการสำรอง
9.	นางสาวดุษฎี เกเลี่ยงปฏิวนท์ หรือ นางสาวภาณิภรณ์ อนศรีวนิชชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย ผู้อำนวยการอาวุโส ทีมผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล	เป็น กรรมการ
10.	นายกฤชณ์ ตรีฤกษ์ยืนยง*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาและบริหารระบบงาน สารสนเทศ	เป็น กรรมการ
11.	ผู้บริหารสูงสุด* หรือ นายธนิต ศุภวนิช	ด้านปฏิบัติการ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ [*] รักษาการ ด้านปฏิบัติการ	เป็น กรรมการสำรอง
12.	ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนั่นไฟเจาะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน (ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร)

ผู้บริหารสูงสุด สายงาน/ด้านงานซึ่งเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ (Business Sponsor)**

- * กรรมการภาระหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน
** จะต้องเข้าร่วมประชุมเมื่อมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ประเมินและทบทวนข้อเสนอในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือของบุคคลที่ 3 ที่จะนำมายังในธนาคาร (ในคำสั่งนี้จะเรียกว่า “ผลิตภัณฑ์”)
 2. ให้การอนุมัติในหลักการ (Approval-in-Principle) ในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
 3. พิจารณาความสามารถในการแข่งขันของ “ผลิตภัณฑ์” และพิจารณาให้มั่นใจว่าธนาคารและ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีทรัพยากรเพียงพอเหมาะสมในการออก “ผลิตภัณฑ์” และ “ผลิตภัณฑ์” นั้นเหมาะสมกับความต้องการและฐานะทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
 4. ทบทวนและให้มั่นใจได้ว่า มีการประเมินความเสี่ยงที่ความเหมาะสมและเพียงพอสำหรับ “ผลิตภัณฑ์” และกระบวนการ/ระบบงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงนั้น ได้ถูกจัดให้มีขึ้นก่อนที่จะมีการออกให้บริการ
 5. ทบทวนรายได้จาก “ผลิตภัณฑ์” เพื่อให้มั่นใจได้ว่าต้นทุนและผลประโยชน์นั้นมีความสมเหตุสมผล
 6. ทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น มีความเหมาะสม หรือมีความจำเป็นที่จะต้องปรับปรุงเพื่อให้มีประสิทธิภาพรองรับการออก “ผลิตภัณฑ์”
 7. อนุมัติระบบงาน/การปฏิบัติงาน หรือการปรับปรุงระบบงาน/การปฏิบัติงาน และงบประมาณทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร ในจำนวนเงินไม่เกิน 5 ล้านบาท เพื่อใช้สำหรับการออกแต่ละ “ผลิตภัณฑ์”
 8. ทบทวนและให้ความเห็นชอบการออก “ผลิตภัณฑ์” ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
 9. ทบทวนและให้การอนุมัติการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของธนาคาร ที่ไม่มีรายสำคัญ
 10. ทบทวนและให้การอนุมัติผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงที่มีรายสำคัญ/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของบุคคลที่ 3
 11. ให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ไม่รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 12. ทบทวน ประเมินผลหลังจากที่ได้มีการนำผลิตภัณฑ์/บริการของธนาคารหรือของบุคคลที่ 3 ออกสู่ตลาด พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ฯ
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

16. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อรอบดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อรอบดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประธานบดีวย

1.1 นางสาวสุวรรณा	ลีวีระพันธุ์	ประธาน
1.2 นายณรงค์	องค์อาจมณีรัตน์	กรรมการ
1.3 นายสุวัฒน์	สัมมาชีพวิศวกร	กรรมการ
1.4 นายสุรพล	พิพิธวิไล	กรรมการ

1.5 นายเฉลิมพล	เดชาฤทธิ์	กรรมการ
1.6 เจ้าหน้าที่ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ
ชุดที่ 2 ประกอบด้วย		
2.1 นางสาวอภิญญา	ปัญจิตติ	ประธาน
2.2 นายสามชัย	เบญจปัฐมวงศ์	กรรมการ
2.3 นายวงศ์เกشم	การณัต	กรรมการ
2.4 นางสาวสวิพร	สริสิงห์	กรรมการ
2.5 นางสาวสุวิมล	ผู้ผลวัฒนากร	กรรมการ
2.6 เจ้าหน้าที่ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อกomite คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในกรณีดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
- ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อกomite ในการเพื่อพิจารณาอนุมัติในกรณีดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
- ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารได้มาจากการซื้อหนี้ และพิจารณาบทวนการควรจัดซื้อนี้ การตั้งสำรองเพื่อหนี้สั้นจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเพื่อหนี้สั้นจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
- ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วางเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
- กำหนดและทบทวนอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
- ให้ความเห็นต่อกomite บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติวงเงิน สินเชื่อ การรับชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเพื่อหนี้สั้นจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
- ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินมาตราภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2555 การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่านมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย:ครั้ง

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ						
	(1) ธนาคาร	(2) ตรวจสอบ	(3) กำหนด ค่าตอบแทน และสรวนหา	(4) จัดการ	(5) บริหาร ความเสี่ยง	(6) บริหารความ เสี่ยงด้าน เครดิต	(7) พิจารณา สินเชื่อ ระดับ2
1 นายจักรภรณ์ พาสุกานนิช	13/13	-	-	-	-	-	-
2 ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง ¹	9/13	-	8/12	-	-	-	-
3 นายสุคนธ์ กัญจนหัตถกิจ	12/13	16/16	-	-	-	-	-
4 ดาโต๊ะ ชาaranee bin อิบราฮิม	13/13	16/16	12/12	-	-	-	-
5 นางวานันทน์ พีเทอร์สิค ²	11/13	12/16	11/12	-	-	-	-
6 นายปรีชา อุ่นจิตติ	12/13	-	-	-	-	-	49/54
7 นายเคนเนนี คิม ³	8/13	-	-	-	3/12	-	-
8 นายสุภัค ศิwareรักษ์	13/13	-	-	50/50	11/12	12/12	37/54

หน่วย:ครั้ง

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ							
	(8) ธุรกิจ รายย่อย	(9) บริหาร สินทรัพย์ และ หนี้สิน	(10) IT Strategic Planning	(11) Market Risk Committee Thailand	(12) การตลาด และการ ติดต่อ ลูกค้า	(14) Thai Credit Card Committee	(15) โครงการ คอมมูนิเคชัน ธิงค์	(16) คณะกรรมการ การพิจารณา การออก ผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร
1 นายจักรภรณ์ พาสุกานนิช	-	-	-	-	-	-	-	-
2 ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง	-	-	-	-	-	-	-	-
3 นายสุคนธ์ กัญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-	-
4 ดาโต๊ะ ชาaranee bin อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-	-
5 นางวานันทน์ พีเทอร์สิค	-	-	-	-	-	-	-	-
6 นายปรีชา อุ่นจิตติ	-	-	-	-	-	-	-	-
7 นายเคนเนนี คิม	-	-	-	-	-	-	-	-
8 นายสุภัค ศิwareรักษ์	14/14	15/15	11/12	18/18	8/8	8/8	4/5	7/8

หมายเหตุ

¹ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง "ได้เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference system กับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับดูแลค่าตอบแทนและสรวนหา จำนวน 1 ครั้ง

² นางวานันทน์ พีเทอร์สิค ได้เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference system กับคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1 ครั้ง

³ นายเคนเนนี คิม ได้เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference system กับคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 1 ครั้ง

ฉ. การสรวนหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2555 ธนาคารได้มีการสรวนหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรวนหาผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มี

ความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสร้างหัวใจบริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

1. คณะกรรมการผู้จัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|---|---|
| 1. นายสุวัสดิ์ ศิริวงศ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุรชัย จิตตัตโนน เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชยธุรกิจ |
| 3. นางปนกุณ ณ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องชนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 5. ม.ล.ณัฐรัตน์ภูญา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจรวมการเงิน |
| 6. นายศิลวัต สันติวิสูร্য์ ¹ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ² | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย |
| 8. นายสุริร โลไวสกอกนกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญาล สายบริหารเงิน |
| 9. นายวรากร เทพเนียม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญาล รักษาการสายบริษัทธุรกิจ |
| 10. นางสาวสิริพร สนั่นไฟware | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญาล ด้านตรวจสอบภายใน |
| 11. นายทรงวุฒิ ปัวเข้ม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 12. นายก้องพง วัฒนสิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 13. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร |
| 14. นางสาวดุษฎี เกเลียร์ภูวนิท ³ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย |

หมายเหตุ

¹/ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 มีมติให้ขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อปท.) ในการแต่งตั้งนายศิลวัต สันติวิสูร์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการแทนนายวี. สม เป็นมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 เป็นต้นไป

²/ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 มีมติให้ขออนุมัติต่อ อปท. ในการแต่งตั้งนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย แทนนายชัยรัตน์ ธนาชัยวงศ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 เป็นต้นไป ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2555 เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2555 มีมติอนุมัติจัดตั้งธุรกิจรายย่อยโดยรวมด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย ด้านผลิตภัณฑ์รายย่อย (ด้านบัตรเครดิต) และแต่งตั้งให้นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย ดำรงตำแหน่งต่อไป ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

³/ นางสาวดุษฎี เกเลียร์ภูวนิท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติหน้าที่แทนนายวี. สม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีจำนวน 11 คน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายสุวัสดิ์ ศิริวงศ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุรชัย จิตตัตโนน เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธุรกิจ |
| 3. นางปนกุณ ณ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องชนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 5. ม.ล.ณัฐรัตน์ภูญา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจรวมการเงิน |
| 6. นายศิลวัต สันติวิสูร์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย |
| 8. นายสุริร โลไวสกอกนกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญาล สายบริหารเงิน |

- | | |
|-----------------------------|---|
| 9. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 10. นายสิทธิชัย มหาคุณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance |
| 11. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน |

หมายเหตุ

- 1) นางดวงพร สุจิราธนุวงศ์ ได้เกียรติยกย่องจากตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ โครงการบริษัทธุรกิจเฉพาะกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555
- 2) นายเอกชัย ติุดานนท์ ได้เกียรติยกย่องจากตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2555
- 3) นายอ่อนชัย อนรุณรักษ์ ได้ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตำแหน่งบริหารซึ่งทางการฯจะเลื่อนริบชื่อยัง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555
- 4) นางสาวรุ่งรัตน์ รัตน์ ได้ลาออกจากตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด ด้านการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม 2555
- 5) ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2555 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2555 ได้มีมติแต่งตั้งนายวี คิม เป็น ตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ สำนักงานบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 หรือจนกว่าการสมโภชนจะเสร็จสิ้น ทั้งนี้เมื่อกินเวลาระหว่างวันที่ 15 พฤษภาคม 2555 ตามกำหนดหตุระบาดลับภัยและการทำงานของนายวี คิม เป็น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการให้รวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้
2. ติดตามและรายงานสภาวะธุรกิจ ฐานะของธนาคาร เสนอแนวทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
4. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของธนาคาร อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานปฏิบัติการ และงานทรัพยากรบุคคล
5. เป็นตัวแทนธนาคาร ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
6. ดูแลให้การสื่อสารกับสาธารณะ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นไปในทางเดิมเชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร
7. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ
8. นำหลักบริหารโดยธรรมาภิบาลที่ดีมาใช้ทั่วถึงทั้งองค์กร

8.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

8.2.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของเงินเดือนโดยรายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2555 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 8,352,000 บาท (ปี 2554 : 8,352,000 บาท) นี้ รายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,040,000 บาท (ปี 2554 : 5,040,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1,584,000 บาท (ปี 2554 : 1,584,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสร้างจำนวน 1,104,000 บาท (ปี 2554: 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 จำนวน 624,000 บาท (ปี 2554 : 624,000 บาท)

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
		คณะกรรมการ			
		ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด ค่าตอบแทนและ สร้าง	พิจารณา สินเชื่อระดับ 2
1 นายจักรภรณ์ พาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	2,400,000	-	-	-
2 ดาโต๊ะ ใจเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง *	รองประธานกรรมการ	-	-	-	-
3 นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	528,000	624,000	-	-
4 ดาโต๊ะ ชาวนินบิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-
5 นางวานันทน์ พีเทอร์สิก	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	624,000	-
6 นายปรีชา คุณจิตติ	กรรมการ	528,000	-	-	624,000
7 นายเคนนี คิม*	กรรมการ	-	-	-	-
8 นายสุภัค ศิริวงศ์**	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	528,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน		5,040,000	1,584,000	1,104,000	624,000

หมายเหตุ

- * กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ ใจเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง และ นายเคนนี คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทน สำหรับการดำรงตำแหน่ง กรรมการ
ธนาคาร และในคณะกรรมการชุดเดียวกัน
- ** คณะกรรมการชุดเดียวกัน โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดเดียวกันนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

(2) ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำนาญ
ประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มา
ประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำนาญประจำวัลและเงินชดเชยแก่นักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับ
ธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ที่ทำการประจำหรือไม่
ประจำได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2555 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการ
ใหญ่จำนวน 16 คน ตามนิยามผู้บริหารของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 69.47 ล้านบาท และจ่าย
ค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่จำนวน 37 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย
(ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 139.96 ล้านบาท

8.2.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2555 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่จำนวน 37 คน รวม
จำนวนเงินทั้งสิ้น 3.17 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่จำนวน 16 คน
ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6.68 ล้านบาท

8.3 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารเรื่องมั่นว่าความพิภัยอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการทำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความต้องการและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจ แก่ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 และได้มีการปรับปรุงครั้งที่ 2 ในเดือนมกราคม 2554 เพื่อให้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ผู้ดูแลและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงในระยะยาวแก่ธนาคาร โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

รายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกราย รวมทั้งการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ จึงมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกัน เช่น ลิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนแบ่งกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันถัดจากปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่น นอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อได้รับแต่ละเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2555 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบราวน์เป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1-30 มีนาคม 2554 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อbraun เป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกรถล่าเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือ เพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละ

วาระ พร้อมเอกสารประกอบการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ ของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2554 ในรูปเล่ม โดยธนาคารรวมกับหมายเหตุ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(ตลาดหลักทรัพย์) ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำขอการลาก่อนหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดตอกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพื้นที่นัดประชุมในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสรงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวดังส่วนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มงานเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2555 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 15 ราย มอบหมายจันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบอำนาจจันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2555 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 366 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 15,933,059,352 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 97.65 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งท่านหัวหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาส เท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดีทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือลดจำนวนการประชุม ในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มี Barcode และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและดออกเสียง เท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

ด้านมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนเป็นอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ไปใช้เพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณะ นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหาร ระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารใน

รายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขั้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นหลักทรัพย์ของธนาคารทุกต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน กลต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน โดยธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลักเลี้ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลและโปร่งใส

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

• ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปักปื่นองค์กรประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Centre เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์จะมีฐานข้อมูลครบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อว่ามีแก้ไขตามที่ได้รับการร้องเรียนมาก่อนแล้ว ดำเนินการโดยธนาคาร ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

• ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปักปื่นรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่oper ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องดอกร้องเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเสียงตั้งกรรมการ

• พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตน และมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

• เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

• คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของผู้อื่น ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาข้อมูลของคู่แข่ง โดยมีการทำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

• ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสังคมแล้วด้วยตัวเอง จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพราภิกาชุสังฆ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป (ดูรายละเอียดกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ขัดเจน และทันสมัย โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร กับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- การจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักรวมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่สนใจทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกิจรวมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2555 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้

- ตลอดปี 2555 ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 19 ราย เข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
- จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่บริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
- มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อข้อสอบถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือ ทางโทรศัพท์ +662-638-8615 หรือทางอินเทอร์เน็ต http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแสดงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไป เกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศได้สืบความรู้กับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ ณ 31 ธันวาคม 2555

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชี ตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 8 คน

การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง รวมมาเก็บ.al ของสถาบันการเงิน และความประการคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติมประกอบด้วย

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

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากการ ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีภาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในกรณีประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากการดำรงตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทที่น้อยกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากการดำรงตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการมีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหมายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- กรรมการธนาคารควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายฐาน พค. คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎหมายต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ ตามที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นภาระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิ์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

๑. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลตอบแทนและสร้างสรรค์ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการฯ ลฯ เพื่อช่วยกันลงมือในการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการทำกับดูแลกิจการที่ดี

๒. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

๑. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสร้าง การแต่งตั้ง และการถอดถอน กรรมการของธนาคารไว้ในหลักการทำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการทำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

๒ จริยธรรมและความชัดเจนทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Conduct) ไว้ในหลักการทำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งขันทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในเชิงซึ้ง ความรู้ ความสามารถในการประนองธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่องค์กรที่ทำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการทำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีการล่วงละเมิดหลักการทำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดจริยธรรมธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายการทำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความชัดเจนทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบายดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์กับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกรายนิตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์กับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เช่นร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการทำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือ

สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปชื่อสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงาน กslot. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการดังต่อไปนี้

- 1) ดูแลให้สำหรับของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสื่อมกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ
- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างพอเพียง

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกเหนือจากนี้อาจจัดให้มีความเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

๕. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมภาวะพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเด炫ุกการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระบุวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาเรื่องการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เด炫ุกการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 13 ครั้ง รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”

๖. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร โดยเด炫ุกการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติ เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

๗. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎหมายเบื้องต้น ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำหนดดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เป็นประชุม บำเหน็จ ใบ้นัต หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางแผนเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดได้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในคุณภาพรวมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 (ประจำปี 2555) เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดด้วยประจำปี 2555 โดยอัตราค่าตอบแทนเดิมไม่เปลี่ยนแปลง โดยรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่าวัสดุองค์กรกรรมการ**• ค่าเบี้ยประชุม**

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

• ค่าวัสดุ

ประธานกรรมการ	70,000	บาทต่อเดือน
ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น		

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดด้วย โดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดด้วยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน มีดังนี้

ประธานคณะกรรมการชุดด้วย	52,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	40,000	บาทต่อเดือน

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

• กรรมการในคณะกรรมการชุดด้วยมีสิทธิ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด

• คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร

• คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัท มหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

๗. การพัฒนากระบวนการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการและศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดยกรรมการธนาคารส่วนใหญ่ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Programme (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) ทั้งนี้ รายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนได้แสดงไว้ที่ประวัติคณะกรรมการธนาคาร

สำหรับกรรมการใหม่ ธนาคารจัดให้มีการบฐมนิเทศโดยมีการแนะนำพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบริษัทกิยาลาที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งทราบความกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่กรุณาตรวจสอบในฐานะการเป็นกรรมการ

๘. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักรถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมุ่งหมายให้ด้านทรัพยากรบุคคล จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสร้างหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรواหา และคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสายงาน/ด้าน
2. กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
3. กำหนดและวางแผนตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี
4. กำหนดและวางแผนตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ภายในระยะเวลา มากกว่า 1 ปีขึ้นไป
5. กำหนดและวางแผนตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในโอกาสต่อไป
6. วางแผนการพัฒนาผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดและวางแผนตัว ดำเนินการพัฒนาตามแผนที่ได้วางไว้ เพื่อเตรียมความพร้อม
7. ทบทวนและจัดทำแผนประจำปีเพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรواหาและคณะกรรมการธนาคาร

๙. องค์กรและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,779 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,136 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,643 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักฯ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. สายบริษัทธุรกิจ	83 คน
3. สาย Corporate Finance	7 คน

4.	สายวานิชยนกิจ	18 คน
5.	ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	120 คน
6.	ด้านบริหารซ่องทางการขายและเครือข่าย	1,199 คน
7.	ด้านบัตรเครดิต	14 คน
8.	สายพาณิชย์ธนกิจ	161 คน
9.	สายบริหารเงิน	55 คน
10.	สายบริหารธุรกรรมการเงิน	55 คน
11.	สายบริหารความเสี่ยง	91 คน
12.	สายสนับสนุนธุรกิจ	83 คน
13.	สายกลยุทธ์และการเงิน	103 คน
14.	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	603 คน
15.	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	74 คน
16.	สำนักรวมการผู้จัดการใหญ่	13 คน
17.	ด้านสื่อสารองค์กร	18 คน
18.	ด้านตรวจสอบภายใน	61 คน
19.	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	20 คน
<hr/> รวม		<hr/> <u>2,779 คน</u>

• นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2555 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มใช้ระบบ LMS (Learning Management System) ซึ่งเป็นระบบงานที่อยู่ในส่วนของ E-Learning ในการปฏิบัติงานของด้านบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อให้พนักงานของธนาคารสามารถเข้าระบบเพื่อไปศึกษาและรับทราบนโยบายต่างๆ ของธนาคารได้สะดวกรวดเร็ว เช่น Operational Risk, CIMB Clicks, Workrule, KYC/CDD เป็นต้น

• ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย ลินเชื่อ รถจักรยานยนต์ ลินเชื่อเพื่อการศึกษา และลินเชื่อ恩กประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศไทยและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่ พนักงานในปีัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,592.74 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อทำให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

• การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2555 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 204 หลักสูตร ตามแผนของการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคาร 99 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 105 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 23.25 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 18,772 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวนเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 8 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรภาษาอังกฤษธุรกิจ การฝึกอบรมด้านการปฏิบัติงานสาขาเป็นต้น และส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบ E-Learning เช่น หลักสูตรภาษาอังกฤษธุรกิจ, KYC/CDD, Operational Risk, CIMB Thai Workrule,

Code of Conduct เป็นต้น นอกเหนือไปยังมีกิจกรรมให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นภายใต้ชื่อโครงการ The Idea เพื่อพัฒนาขั้นตอนการปฏิบัติงาน การบริการหรือผลิตภัณฑ์ที่สามารถปฏิบัติได้จริง

• นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติตามสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ เพื่อให้กรุณาผู้บริหารและพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาบรวม หรือความคิดเห็นทางการเมืองอันไม่ขัดต่อบาัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ว่ามีข้อห้องเกี้ยว หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกวักรณ์

• นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรุณาผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรุณาผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่น การไม่ทำข้า ดัดแปลง เผยแพร่ งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณะโดยไม่ได้รับอนุญาติจากเจ้าของลิขสิทธิ์

• นโยบายการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต

ธนาคารมีนโยบายไม่สนับสนุนและต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต โดยกำหนดให้กรุณาผู้บริหาร และพนักงานยึดหลักการปฏิบัติงานตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี พึงจะเริ่มการกระทำที่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวโดยชอบด้วยกฎหมายและผู้อื่น ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต ภายใต้กรอบข้อกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ในการป้องกันและปราบปรามการให้สินบนและการทุจริตได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

• นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลกรุงการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรุณาผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรุณาและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการนับจากสิ้นสุดแต่ละไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากการและผู้บริหารนั้น

9. การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางแผนนโยบายและระบบเบี้ยนการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

• องค์กรและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดตั้งองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในรวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบุคลากรทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

• การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผล การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและระบบเบี้ยนงานต่างๆ ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างความตระหนักรiskในการเป็นเจ้าของความเสี่ยงของพนักงานทุกท่านอย่างต่อเนื่อง

• การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระบบเบี้ยนงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระบบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูง ของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวกับ ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาทุกครั้ง สวนธุรกรรมการขาย ให้ให้เข้ารับซื้อ หรือเข้าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในที่เป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

• ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระบบเบี้ยนเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรวดเร็ว นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารสาระนโยบายและระบบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- ระบบการกำกับและติดตาม

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามภารกิจทุกประสังค์ กลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็น ระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิผลและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการ ตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสั่งเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตาม ข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

10. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทฯ อยู่ บริษัทฯ เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเดียวกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 42 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555)

- รายการที่เกี่ยวโยงกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ตามมติของคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2554 และวันที่ 18 ตุลาคม 2554 อนุมัติการให้บริการงานทดสอบความถูกต้องแม่นยำ (Validation) และงานพัฒนาแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Model Development) ของ CIMB Bank สำหรับธนาคารและบริษัทในเครือของธนาคาร โดย CIMB Bank ไม่คิดค่าใช้จ่ายในการให้บริการ ต่อมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2555 ได้พิจารณาอนุมัติการจ่าย Professional Fees ให้แก่ CIMB Bank ตามระยะเวลาการทำงานในอัตรามาตรฐานที่ RM 1,000/man-day (ไม่รวมภาษี) สำหรับงานพัฒนาแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และบริษัทในเครือ (ได้แก่ บจ. เช็นเตอร์ ออฟลีส และ บจ. วิลด์ลีส) และงานทดสอบความแม่นยำแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตและแบบจำลองการประเมินมูลค่าผลิตภัณฑ์ด้านอนุพันธ์ เอกพำนุชของธนาคาร เท่านั้น ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากดำเนินการตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย (กปท.) ในการขออนุญาตการให้บริการงานทดสอบความแม่นยำแบบจำลองจากบุคคลภายนอก โดยธนาคารต้องจัดทำ Outsourcing Agreement กับ CIMB Bank และชำระค่าใช้จ่าย Professional Fees แก่ CIMB Bank ยกเว้นการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Securities International Pte Ltd. (CIMBSI) (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group)	ธนาคารขายหุ้น CIMBSI จำนวน 109,999,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2555 เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูออกเสียง

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการ ตรวจสอบ
Holdings Berhad (CIMB Group) ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร และบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBS")	ทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ของ CIMBS ให้แก่ CIMBSI ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2555 โดยธนาคารได้รับค่าขาย หุ้น CIMBS รวมจำนวนทั้งสิ้น 1,117.60 ล้านบาท	ลงคะแนนในวาระนี้ มีความเห็นว่าธนาคารจะไม่ได้รับ ความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ ดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ทั้งนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 แล้ว
CIMB Bank Berhad (Singapore Branch) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้น โดยทางอ้อมในธนาคาร	CIMB Bank Berhad (Singapore Branch) ออก Stand-by Letter of Credit (SBLC) รับรองให้แก่ธนาคาร เพื่อใช้ในการออก หนังสือค้ำประกันธนาคาร (LG) ให้แก่บริษัท แห่งหนึ่ง โดยอัตราค่าธรรมเนียมของ LG เท่ากับร้อยละ 0.20 ต่อปี ซึ่งเป็นรายการ ธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2555 เมื่อ วันที่ 6 มีนาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งตอบออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากค่าธรรมเนียม LG อยู่ในอัตราที่ค่อนข้างต่ำ และผู้ขอออกหนังสือ LG เป็นบริษัทที่ถือหุ้นโดย รัฐบาลประเทศไทยโดย LG ยังมี SBLC จาก CIMB Bank Berhad (Singapore Branch) ค้ำ ประกันแบบ Back-to-Back และมีการเรียกเก็บ ค่าธรรมเนียม LG ล่วงหน้า 4 ปี โดยไม่ได้เรียกเก็บปี ต่อปีเช่นกรณีทั่วไป อีกทั้งเป็นการออก LG เพื่อค้ำ ประกันรายได้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ โดยธนาคารจะ ได้รับค่าธรรมเนียมในการจัดจำหน่ายโดยประมาณ 24 ล้านบาท รวมทั้งค่าธรรมเนียมในการดูแลผลประโยชน์ (Trustee) ปีละ 1 ล้านบาท อีกทั้งการดำเนินธุรกิจ ดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่ง รายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd, CIMB Securities (HK) Ltd, CIMB Investment Bank Berhad (CIMB Group) เป็นบริษัทที่ถือหุ้น ร้อยละ 100 โดย CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งถือหุ้นโดย ทางอ้อมในธนาคารและบริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS)	CIMBS เพิ่มงบเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้ CIMB Group เป็นบริษัทละ 2,500 ล้าน บาท สำหรับ End Clients ซึ่งเป็นผู้ลงทุน สถาบันที่มีการซื้อขายระหว่างประเทศและผู้ ลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติ ของ CIMBS	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2555 เมื่อ วันที่ 28 มีนาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งตอบออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากดำเนินการตามอำนาจอนุมัติของบริษัท (Delegated Authority) สำหรับการเปิดบัญชีซื้อขาย หลักทรัพย์ให้กับกลุ่มลูกค้าสถาบัน จำนวน 2,500 ล้านบาท ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ธนาคารอีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าว เป็นการดำเนิน ธุรกิจปกติของ CIMBS ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ CIMBS

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการ ตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) และ CIMB Securities International Pte Ltd, Singapore เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	ธนาคารเปิดบัญชีสกุลเงินตราต่างประเทศหลัก เช่น USD, EUR, JPY และ SGD หรือสกุลเงินอื่นๆ ให้แก่ CIMB Bank และ CIMB Securities International Pte Ltd, Singapore เพื่อร้องรับธุกรรมการโอนเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจในพม่า ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2555 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูออกเสียงลงคะแนนในระหว่างนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร โดยมีเงื่อนไขการคำนวณไปด้วยการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) และ CIMB Niaga อินโดนีเซีย เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	ธนาคารให้บริการ Regional ATM Link ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2553 ซึ่งเป็นบริการถอนเงินและสอบถามยอดผ่านระบบเครือข่าย ATM ภายในกลุ่มธนาคาร CIMB 4 ประเทศ (มาเลเซีย ไทย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์) ต่อมาในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารมีแผนการขยายการให้บริการเพิ่มเติมไปยังประเทศไทยกับพูซ่า โดยธนาคารมีค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมการใช้บริการดังนี้ 1) ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบงานสารสนเทศภายในของธนาคาร จำนวนเงิน 300,000 บาท (คำนวณจาก Man-day ของพนักงานภายในธนาคาร) 2) ค่าธรรมเนียมรายการที่เกิดระหว่างธนาคารกับ CIMB Cambodia โดยธนาคารต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการทำรายการถอนเงินของลูกค้าจำนวน 1RM/รายการ และค่าธรรมเนียมสืบคามยอดเงินคงเหลือจำนวน 0.2 RM/รายการ โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ผ่าน CIMB Bank และ CIMB Niaga อินโดนีเซีย ให้แก่ MEPS (ผู้ให้บริการ Switching ในประเทศไทย) และ Artajasa (ผู้	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2555 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูออกเสียงลงคะแนนในระหว่างนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากการให้บริการดังกล่าวในประเทศไทยกับพูซ่า เป็นการสนับสนุนหลักการ "ASEAN For You" ของกลุ่มธนาคาร CIMB Group และเพื่อขยายเครือข่าย ATM ในการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าผู้ถือบัตร ATM ของธนาคาร ซึ่งทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการ ตรวจสอบ
	ให้บริการ Switching ในประเทศไทย อินโด네เซีย) ซึ่งเป็นรายการสนับสนุน ธุรกิจปกติของธนาคาร	
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็น ^{บริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร}	ธนาคารอนุมัติงเงิน PSR (Pre Settlement Risk) เพื่อรับการทำธุรกรรม Swap โดยก้อนเงิน LTL (Sub-Debt) จำนวน 2.0 ล้านบาท ของ CIMBS ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2555 เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการทำรายการตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นที่จัดตั้งขึ้นโดย CIMB Group ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Securities International Pte Ltd. (CIMBSI) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	ธนาคารอนุมัติการทำธุรกรรม FX spot จำนวน 1,200 ล้านบาท ให้แก่ CIMBSI ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการทำรายการตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นที่จัดตั้งขึ้นโดย CIMB Group ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารนำระบบ Regional Transaction Banking (RTB) ของ CIMB Bank สำหรับการทำธุรกรรมการโอนเงิน การชำระค่าสินค้าและบริการ การสอบถามข้อมูลทางการเงินระหว่างธนาคารและลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล (แทนระบบ iBank & CMS) โดยธนาคารจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Bank เป็นเงินจำนวน 1บาท/รายการ (ระยะเวลา 5 ปี) ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเพื่อให้ระบบงานการให้บริการเป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถรองรับการทำธุรกรรมผ่านช่องทาง Internet Banking ในระดับภูมิภาคภายในกลุ่ม CIMB และเพื่อร่วงรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่แบบครบวงจร ตอบสนองความต้องการลูกค้าเพื่อยุ่งใจมาใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น ซึ่งเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมแก่ธนาคาร อีกทั้งการทำรายการตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นที่จัดตั้งขึ้นซึ่งเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมแก่ธนาคาร ดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการทำรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชันแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CIMBI) เป็นบริษัทที่อยู่ใน CIMB Group โดย CIMB	ธนาคารแต่งตั้ง CIMBI เป็นตัวแทนในการรับจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคาร โดยคิดค่าบริการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 642,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและนู่ดค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการ ตรวจสอบ
Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทางอ้อมของธนาคาร		ดังกล่าวเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินการระดมทุน ของธนาคาร โดยธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหาย หรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว โดย รายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ของธนาคาร	ธนาคารนำระบบ ShARP (Self Assessment Review Programme) ของ CIMB Bank สำหรับติดตามความเสี่ยงใน หน่วยงานสารสนเทศและปฏิบัติการ โดยคิด ค่าบริการจำนวน 670,000 บาท (ระยะเวลา 5 ปี) ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ ธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2555 เมื่อ วันที่ 28 มิถุนายน 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น ตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดocom เสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการ ดังกล่าว เนื่องจากหากเทียบกับธนาคารต้องลงทุนเพื่อ พัฒนาระบบอาจจะเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 6.7 ล้านบาท อีกทั้งการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็น ประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทที่อยู่ใน CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการทำบัญชีกองทุนให้กับ CPAM โดยคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ในอัตราร้อยละ 0.04 ของมูลค่าทรัพย์สิน สุทธิ (ขนาดกองทุนภายในตัวจัดการ จำนวน 10,000 ล้านบาท)(ระยะเวลา 5 ปี) ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2555 เมื่อ วันที่ 27 สิงหาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น ตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดocom เสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการ ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารจะมีรายได้ค่าธรรมเนียม และบริการเพิ่มขึ้น อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าว เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่ง รายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Islamic Bank Berhad เป็น บริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดย ทางอ้อมในธนาคาร	ธนาคารเป็นตัวแทนให้บริการโอนเงินด่วน ระหว่างประเทศผ่านระบบ SpeedSend (web-based) ของ CIMB Islamic Bank Berhad โดยธนาคารได้รับค่าบริการอัตรา ร้อยละ 30 จากรายได้ค่าธรรมเนียม และ ร้อยละ 30 จากรายได้อัตราแลกเปลี่ยนเงิน ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2555 เมื่อ วันที่ 27 สิงหาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น ตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดocom เสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการ ดังกล่าวเนื่องจากสามารถเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม และรายได้จากการแลกเปลี่ยนให้กับธนาคาร อีกทั้ง การดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจ ปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ ธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการ ตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริวินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทที่อยู่ใน CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติเพิ่มงบเงิน L/G จากเดิมจำนวน 0.435 ล้านบาท เป็นจำนวน 3.565 ล้านบาท สำหรับการทำสัญญาเป็นนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งให้แก่ CPAM ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2555 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูกอกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากธุรกิจดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติ ที่ไม่เงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร * ภายหลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม เสร็จลั่นเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2555 CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 19,757.95 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง Callable swap อายุ 11ปี (เกินระยะเวลาสูงสุดของวงเงินอีก 1 ปี) กับ CIMB Bank ในวงเงิน PSR จำนวน 50.04 ล้านบาท (ภายใต้เงินรวม PSR จำนวน 9,506 ล้านบาท) ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2555 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูกอกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจาก CIMB Bank มีสถานะทางการเงินมีสภาพคล่องและระดับเงินทุนที่ดี นอกจากนี้ช่วยลดความเสี่ยงของธนาคารตามภาระที่มีอยู่กับลูกค้า อีกทั้งธุรกรรมดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่ไม่เงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร บริการพัฒนาระบบจากบริษัทภายนอกได้เสนอค่าบริการจำนวนเงิน 31.55 ล้านบาท ดังนั้น ทำให้ธนาคารลดต้นทุนค่าใช้จ่ายการพัฒนาระบบได้เป็นจำนวนเงิน 21.10 ล้านบาท อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติวงเงินใหม่ PSR จำนวน 10 ล้านบาท เพื่อใช้สำหรับธุรกรรม FX ระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน และต่ออายุวงเงินเดิมซึ่งรวมจำนวน 355 ล้านบาท ให้แก่ CIMBS ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2555 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดูกอกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่ไม่เงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ	ธนาคารใช้บริการงานด้านเทคโนโลยีในการพัฒนาระบบงาน Internal Credit Rating	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2555 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการ ตรวจสอบ
ธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ของธนาคาร	System (ICRES) โดยธนาคารจะชำระ ค่าใช้จ่ายให้แก่ CIMB Bank ดังนี้ 1) ค่าพัฒนาระบบจำนวน 2.97 ล้านบาท (ภายในระยะเวลา 5 ปี) 2) ค่าเชื่อมต่อสัญญาณระหว่าง ประเทศ(International bandwidth) จำนวน 6.48 ล้าน บาท (ภายในระยะเวลา 5 ปี) ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายข้างต้นทั้งหมดรวมค่าใช้จ่าย สำรอง (contingency) ร้อยละ 10 รวมเป็น [†] จำนวนเงินทั้งสิ้น 10.13 ล้านบาท ซึ่งเป็น [†] รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้ เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธนาคารจะได้รับประโยชน์จากการประทับด ค่าใช้จ่ายจากการจัดตั้งด้วยความเสี่ยงของลูกค้า non- retail ด้วยระบบ ICRES แทนการจัดตั้งด้วยความเสี่ยง แบบ manual โดยใช้ template และ CIMB Bank จะ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบทั้งหมด จำนวน 17.96 ล้านบาท ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะถูก นำมาร์ชบัค back ในภายหลัง รวมเป็นเงินทั้งสิ้น [†] 10.13 ล้านบาท (ระยะเวลา 5 ปี) ทั้งนี้หากเทียบกับ การใช้
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทที่อยู่ใน CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ทางข้อมูลของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ (Insourcing) งาน เทคโนโลยีสารสนเทศแก่ CPAM โดย ธนาคารคิดค่าบริการจำนวน 32,100 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2555 เมื่อ วันที่ 24 ตุลาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธนาคารจะมีรายได้จากการเรียบเรียก เพิ่มขึ้น ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาขา จำกัด (บบส.สาขา) เป็นบริษัทที่อยู่ ใน CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทางข้อมูลของธนาคาร	ธนาคารขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) จนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 (จำนวน ประมาณ 30 บัญชี) ให้แก่ บบส. สาขา ใน ราคา 99.49 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการธุรกิจ ปกติของธนาคาร	ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2555 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) ได้พิจารณาตามความเห็นของที่ ปรึกษาทางการเงินอิสระโดย บจ. เจดี พาร์ทเนอร์ เกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารกับ บบส.สาขา ให้ ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของวิธีการกำหนด ราคาขายทรัพย์สิน NPL ว่า ราคาที่ซื้อขายมีความ เหมาะสมและเป็นธรรม โดยอยู่ช่วงระหว่างราคา ประเมินที่เหมาะสม อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าว [†] เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ที่มี เงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการกับ บุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) และ CIMB Niaga (กลุ่ม	ธนาคารอนุมัติเพิ่มงบเงิน (BEP, FBG และ DSR จำนวนรวม 5,400 ล้านบาท ให้กับ	ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2555 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและวัตถุค่ารายได้	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	กลุ่ม CIMB เพื่อรองรับธุรกิจรวม Trade Finance, FX และ Derivative ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปักดิข่องธนาคาร	CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งคณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งโดยมีอำนาจหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเห็นชอบในเรื่องนี้ ให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าว เป็นการดำเนินธุรกิจปักดิข่องธนาคาร ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยมีอำนาจหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเห็นชอบในเรื่องนี้ ทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการทำบัญชีภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank (L) Limited (CIMB Bank (L)) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	ธนาคารสนับสนุนการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนในต่างประเทศของ CIMB Bank (L) สำหรับการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนแห่งหนึ่ง โดยธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) ในอัตราร้อยละ 75 ของค่าธรรมเนียมที่ CIMB Bank (L) ได้รับจากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนในต่างประเทศ หรือคิดเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 17.10 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปักดิข่องธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2555 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งคณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งโดยมีอำนาจหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเห็นชอบในเรื่องนี้) ให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าว เป็นการดำเนินธุรกิจปักดิข่องธนาคาร โดยรายการดังกล่าว เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร เนื่องจากธนาคารไม่สามารถดำเนินการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนในต่างประเทศเองได้ จึงมีความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMB Bank (L) ในการดำเนินการดังกล่าว ซึ่งถือเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้กับธนาคารเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ในส่วนของค่าธรรมเนียมการจัดการที่ธนาคารจะได้รับจากการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 75 ของค่าธรรมเนียมที่ CIMB Bank (L) ได้รับจากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนในต่างประเทศ หรือคิดเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 17.10 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมสัดส่วนใหญ่ ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank (L) Limited (CIMB Bank (L)) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	ธนาคารสนับสนุนการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรกของบริษัทมหาชนแห่งหนึ่ง โดยธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) จำนวนประมาณ 8.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 61 ของค่าธรรมเนียมที่ CIMB Bank Limited ได้รับจากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปักดิข่องธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2555 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2555 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งคณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งโดยมีอำนาจหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเห็นชอบในเรื่องนี้) ให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าว เป็นการดำเนินธุรกิจปักดิข่องธนาคาร โดยรายการดังกล่าว เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร เนื่องจากธนาคารไม่สามารถดำเนินการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญในต่างประเทศเองได้ จึงมีความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMB Bank (L) ในการดำเนินการดังกล่าว ซึ่งถือเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้กับธนาคารเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ในส่วนของค่าธรรมเนียมที่ธนาคารจะ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและนุยด์ค่ารายกร	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการ ตรวจสอบ
		ได้รับจากการดำเนินงานดังกล่าวเป็นจำนวนประมาณ 8.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรา้อยละ 61 ของค่าธรรมเนียมที่ CIMB Bank (L) ได้รับจากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญในต่างประเทศ ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมสัดส่วนให้กับ ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทฯ อายุ หรือรวมกิจการหรือผู้บุพิหารระดับผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการใหม่ขึ้นไป หรือตัวแทนเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่วันอย่างน้อย 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				การใช้ หุ้น (%)	มีผู้บุพิหารรวมกัน
	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อคง ค้าง/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	การยกเว้น		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	152	-	-	678	93.71	-
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	21,526	-	-	-	-	
- รับอัตราดอกเบี้ย ลดอยตัว	38,408	-	-	-	-	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศทันทีและ ล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	841	-	-	-	-	
- สัญญาขาย	60	-	-	-	-	
บริษัทย่อย						
บจ. เท็นเตอร์ ออโต้ ลีส	-	8,063	72	-	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีร์ นางสาววิสุทธิผล นายอธิชัย นุ่มลุมพล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีที คอล์	-	6	27	-	99.99	นายทรงสุต บัวเข็ม [*] นายสุรินทร์ ภาควลีธรรม เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	-	-	99.10	-
บจ. เวิลด์ลีส	550	1,645	52	-	99.99	นายณรงค์ชัย วงศ์ธนาวิโมกษ์ นายวิศวัลท์ บูรณ์สนติฤดุล นางสาวสุวรรณा ลีวะพันธ์ นายสุธี ตันธนะ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาวะผู้ก่อพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน						
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	2,566	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	2,855	-	-	-	-	-
- สัญญาขายสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	22					
บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพลส์	1	-	-	-	-	นายณรงค์ชัย วงศ์วนิมกษ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาธร	-	-	48	-	-	-
บล. ซีไอเอ็มบี-จีเค (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-
บริษัทอื่น	-	111	2	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	3	97	-	-	-

* คู่ระหว่างการชำระบัญชี

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

2) ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดีอ้อนในบริษัทอยู่หรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

2. ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาวะผู้ก่อพันกับกระบวนการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่านั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาวะผู้ก่อพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทอยู่ กระบวนการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่

ข้าราชการแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของ ลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

3. ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลังทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณา อนุมัติในเรื่องดังกล่าว

4. แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการทำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและ วิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำ รายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการทำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติใน การอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปฐานะการเงินผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555, 2554 และ 2553

(หน่วย: ล้านบาท)

ฐานะการเงิน	2555	2554	2553
สินทรัพย์รวม	200,269	166,551	139,203
เงินสด	3,130	3,121	2,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,094	4,577	14,836
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,474	2,527	2,476
เงินลงทุนสุทธิ	40,323	32,492	21,398
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,033	1,923	1,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	137,081	117,228	92,343
หัก รายได้จากการบัญชี	(3)	(3)	(4)
หัก ค่าใช้จ่ายสัญญาณ	(3,085)	(3,094)	(2,424)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(16)	(11)	(9)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	133,977	114,120	89,906
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	36	70	61
ทรัพย์สินจากการขายสุทธิ	1,528	1,461	2,033
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,493	3,674	2,756
สินทรัพย์ไม่มีมีค่าตัวตนสุทธิ	422	443	443
รายได้ค้างรับจากการบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2,354	1,010	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,405	1,133	1,228
หนี้สินรวม	180,680	153,316	127,508
เงินรับฝาก	135,285	101,291	94,540
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,360	4,550	3,417
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	1,535	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,002	2,271	1,941
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,227	40,210	22,554
หนี้สินอื่น	5,271	4,994	5,056
ส่วนของเจ้าของรวม	19,589	13,235	11,695
ทุนจดทะเบียน	13,053	8,158	8,158
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,542	8,158	8,158
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,868	1,483	1,483
คงค่าวัสดุคงคลังของส่วนของเจ้าของ	1,363	1,332	708
กำไรสะสม			
จดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	188	130	64
ยังไม่ได้จดสรร	3,628	2,132	1,282
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	200,269	166,551	139,203

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลการดำเนินงาน	2555	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	9,172	7,425	5,784
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,919)	(3,441)	(1,934)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,253	3,984	3,850
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	690	433	583
รายได้จากการดำเนินงาน	2,228	2,124	1,492
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,171	6,541	5,925
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,533)	(4,253)	(4,122)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการต้องค่า	(1,138)	(942)	(801)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้	1,500	1,346	1,002
ภาษีเงินได้ net บุคคล	-	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,500	1,346	1,002
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.08	0.08	0.07

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน	2555	2554	2553
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรวันต้น (%)	49.1	54.6	68.8
อัตรากำไรสุทธิ (%)	20.9	20.6	16.9
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	9.5	11.4	11.2
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	6.5	7.7	6.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	3.0	3.4	2.2
ส่วนต่อأ๊ตราดอกเบี้ย (%)	3.5	4.3	4.4
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.6	2.9	4.6
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	63.2	65.0	69.6
อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์ (%)	2.7	3.0	3.3
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.9	0.9	0.8
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.04	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์หนี้นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	9.2	11.6	10.9
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (%)	100.8	82.6	80.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (%)	101.0	106.2	115.5
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	74.9	66.1	74.1
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)		-	-
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสีย (%)	16.2	13.0	14.7
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเพื่อหนี้สั่งสัญญาสูญต่อสินเชื่อร่วมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	2.3	2.6	2.6
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อร่วมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.4	0.5	1.1
อัตราส่วนเงินให้กู้นเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อร่วม (%)	2.6	3.3	2.7
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อร่วมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.3	0.2	0.2

สรุปฐานะการเงินผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่อยู่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555, 2554 และ 2553

(หน่วย: ล้านบาท)

ฐานะการเงิน	2555	2554	2553
สินทรัพย์รวม	201,516	168,023	140,475
เงินสด	3,133	3,123	2,745
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,128	5,205	15,248
สินทรัพย์ต่อตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,474	2,527	2,476
เงินลงทุนสุทธิ	40,323	32,543	21,478
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	154	154	154
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	142,524	121,999	95,687
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(3,307)	(2,430)	(1,670)
หัก ค่าเผื่องหนี้สงสัยจะสูญ	(3,397)	(3,346)	(2,605)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(16)	(11)	(9)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	135,804	116,212	91,403
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	36	70	61
ทรัพย์สินจากการขายสุทธิ	1,576	1,484	2,049
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,568	3,831	2,838
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	428	470	452
รายได้ค้างรับจากการบริหารสินทรัพย์ไทย	2,354	1,010	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,538	1,394	1,742
หนี้สินรวม	181,818	154,612	128,539
เงินรับฝาก	135,134	101,574	94,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,310	4,787	3,612
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	1,535	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,002	2,271	1,941
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,227	40,316	22,654
หนี้สินอื่น	5,610	5,664	5,676
ส่วนของเจ้าของรวม	19,698	13,411	11,936
ทุนจดทะเบียน	13,053	8,158	8,158
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,542	8,158	8,158
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,868	1,483	1,483
คงค่าวัสดุคงคลของส่วนของเจ้าของ	1,363	1,348	728
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย	(43)	-	-
กำไรสะสม	188	130	64
จดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	3,780	2,203	1,421
ยังไม่ได้จดสรร	-	89	82
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	201,516	168,023	140,475

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลการดำเนินงาน	2555	2554	2553
รายได้ด้วยเบี้ย	10,168	8,085	6,261
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,961)	(3,452)	(1,942)
รายได้ด้วยเบี้ยสุทธิ	5,207	4,633	4,319
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	865	583	634
รายได้จากการดำเนินงาน	2,256	2,156	1,083
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,328	7,372	6,036
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(5,325)	(4,901)	(4,501)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการต้องค่า	(1,389)	(1,077)	(841)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้	1,614	1,394	694
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(78)	(51)	(23)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,536	1,343	671
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	54	18	170
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,590	1,325	841
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9	9	12
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,581	1,316	829
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.09	0.08	0.06

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน	2555	2554	2553
อัตราส่วนรายได้ด้วยเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (%)	3.2	3.5	3.8
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (%)	9.9	11.1	9.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (%)	0.9	0.9	0.7
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	16.3	13.2	14.9
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	10.3	7.8	9.3

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,580.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 264.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2554

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) ปรับลดลงจากปี 2554 จากร้อยละ 3.46 เป็นร้อยละ 3.21 ในปี 2555 เนื่องจากการนำส่งเงินสมบทกองทุนฟื้นฟูที่เพิ่มขึ้นในเดือนพฤษภาคม ปี 2555 รวมถึงอัตราดอกเบี้ยของเงินฝาก และตัวแlectเงินที่เพิ่มสูงขึ้นโดยเป็นผลจากภาวะแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รวมตัดบัญชีของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 138.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย เงินฝากและตัวแlectเงินจำนวน 146.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้nr้อยละ 8.8 จากสิ้นปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 134.4 พันล้านบาท จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากข้างต้น ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแlectเงินของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 95.0

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทฯ

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 รายได้จากการดำเนินงานปี 2555 จำนวน 8,328.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 956.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 เป็นผลมาจากการได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธินั้นเพิ่มขึ้น 573.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 สะท้อนจากการขยายสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 282.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.4 ส่วนใหญ่มาจากการค่าธรรมเนียมจากการให้บริการที่ปรึกษา และค่าธรรมเนียมการจัดการ สำหรับรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น 100.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 ประกอบด้วย รายได้สุทธิจากการลงทุนที่เพิ่มขึ้นโดยมีส่วนแบ่งจากกำไรหุ้นในบริษัทฯ อยู่แห่งหนึ่ง รายได้จากการธุรกรรมเพื่อค้าและบริการต่างประเทศ และส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 90.9 ร้อยละ 38.8 และร้อยละ 33.2 ตามลำดับ ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง ร้อยละ 62.2 เป็นผลจากกำไรจากการขายลูกหนี้ต้องคุณภาพ และกำไรจากการขายสำนักงานที่อาคารเสริมมิตตรในปี 2554

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2555 มีจำนวนทั้งสิ้น 4,961.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,510.0 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 43.8 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากและตัวแlectเงินที่เพิ่มสูงขึ้นโดยเป็นผลจากภาวะแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554 เพิ่มขึ้นจำนวน 424.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 สาเหตุส่วนใหญ่มาจากการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายค่าเชื้อคราฟ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 อยู่ที่ร้อยละ 63.9 ลดลง เมื่อเทียบกับปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 66.5

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,580.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 264.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2554 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นในรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 12.4 และ 48.4 ตามลำดับ ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการที่ดี ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 8.7 และค่าใช้จ่ายหนี้สั้นสัญญาเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ

สำหรับปี 2555 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของร้อยละ 9.9 เมื่อเทียบกับปี 2554 อัตราร้อยละ 11.1 ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของของธนาคารออยู่ที่ร้อยละ 9.5 เปรียบเทียบกับปี 2554 อัตราร้อยละ 11.4 ลดลงร้อยละ 1.9 เนื่องจากธนาคารเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจาก 8.2 ล้านบาท เป็น 10.5 ล้านบาทในปี 2555

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัท子

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มธนาคาร มีสินทรัพย์รวมจำนวน 201.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 33.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 135.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 19.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 เงินลงทุนสุทธิจำนวน 40.3 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 7.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 23.9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 10.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 94.6 จากปี 2554

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการระหว่างตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รวมตัดบัญชีจำนวน 138.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19.5 พันล้านหรือร้อยละ 16.4 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งมีจำนวน 119.3 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต ที่อยู่อาศัย และการบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 68.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตจำนวน 51.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 37.3 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 25.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 18.5 การสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 17.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวสูงได้แก่ สินเชื่อเพื่อการเกษตรและเหมืองแร่ และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งเติบโตร้อยละ 38.3 และ 35.9 ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีนโยบายเน้นสินเชื่อเพื่อรายย่อย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555		31 ธันวาคม พ.ศ. 2554		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
การเกษตรและเหมืองแร่	3,182	2.3%	2,301	1.9%	881	38.3%
อุตสาหกรรมผลิตและการพาณิชย์	51,806	37.3%	47,536	39.8%	4,270	9.0%
ธุรกิจส่งหน้ามิทรัพย์และก่อสร้าง	12,146	8.8%	10,200	8.6%	1,946	19.1%
การสาธารณูปโภคและบริการ	17,822	12.8%	17,324	14.5%	498	2.9%
สินเชื่อส่วนบุคคล	6,112	4.4%	5,521	4.6%	591	10.7%
สินเชื่อเพื่อท่องเที่ยว	25,614	18.5%	19,297	16.2%	6,317	32.7%
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้						
ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	11,833	8.5%	8,710	7.3%	3,123	35.9%
อื่นๆ	10,331	7.4%	8,400	7.1%	1,931	23.0%
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากการได้รับดับบันชี	138,846	100.0%	119,289	100.0%	19,557	16.4%

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(ข) การจัดซื้อสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่ว่าจะเป็นเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 139.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยจัดซื้อตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดซื้อปกติ 128.1 พันล้านบาท สินเชื่อจัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ 7.1 พันล้านบาท และสินเชื่อด้อยคุณภาพจัดซื้อต่ำกว่ามาตรฐาน จัดซื้อสัมภาระ จัดซื้อสัมภาระสูญเสียจำนวน 1.3 พันล้านบาท 0.5 พันล้านบาท และ 2.2 พันล้านบาท ตามลำดับ

ขัตตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สัมภาระสูญเสียต่อสินเชื่อต้องคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 อยู่ที่ร้อยละ 85.1 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 81.6 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินสำรองของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 3.4 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 1.6 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ลดลงอยู่ที่ 4.0 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) ร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 3.4 ในการลดลงของสินเชื่อต้องคุณภาพ มีสาเหตุจากการขยายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 4/2555 ประกอบกับธนาคารมีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปรับปรุงแนวทางในการเรียกเก็บหนี้จากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่

(๑) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประมวลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเขียนเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือน หรือ สามวงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สินและส่วนของเจ้าของรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มน้ำเงินมีหนี้สินรวม จำนวน 181.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 27.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.6 โดยแบ่งเป็นเงินรับฝากจำนวน 135.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 33.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 33.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) จำนวน 11.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 136.3 ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 26.2 พันล้านบาท ลดลง 14.1 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 35.0 จากปี 2554

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 19.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 6.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 46.9 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสูทธิประจำปีของธนาคารจำนวน 75.1 ล้านบาทจากกำไรสูทธิรวม 1.5 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสูทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสูทธิดังกล่าวข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามบקרהสเซินสดของกลุ่มน้ำเงิน มีจำนวน 3.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นสูทธิ 10.1 ล้านบาท เมื่อเทียบงวดเดียวกันปี 2554 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมี ดังนี้

เงินสดสูทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2555 มีจำนวน 3.3 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 3.8 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสูทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.7 พันล้านบาท และรายการปรับกระบวนการกำไรสูทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบสท. และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 29.6 พันล้านบาท เนื่องจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินลงทุนเพื่อค้าเพิ่มขึ้น หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 25.8 พันล้านบาท เนื่องจากเงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น ในขณะที่เงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง

เงินสดสูทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 4.7 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสูทธิในตราสารหนี้ที่จะถูกจับกำหนดและหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ในขณะที่มีเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทอย่างและดอกเบี้ยรับ

เงินสดสุทธิได้มาจากการกิจกรรมด้านบาทเงินมีจำนวน 8.1 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการออกตัวแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์foreign และเงินสดรับจากการเพิ่มทุน ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย : พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทั่วไป	8.5	5.9	45.4	32.4	3.2	10.1
ไม่เกิน 1 ปี	58.6	40.9	93.3	66.6	25.1	78.6
เกิน 1 ปี	76.3	53.2	1.5	1.0	3.6	11.3
รวม	143.4	100.0	140.2	100.0	31.9	100.0

* รวมรายกราะระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2555		2554		2553	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวันและกองทรัพย์	45.4	32.4	34.9	33.7	27.5	28.4
ประจำ	94.8	67.6	68.5	66.3	62.7	64.9
เงินฝากอื่น	-	-	-	-	6.5	6.7
รวม	140.2	100.0	103.4	100.0	96.7	100.0

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

เงินตราต่างประเทศ

อันดับเครดิตสถาบันระหว่างประเทศ

BBB

อันดับเครดิตสถาบันระยะสั้น

F3

ในประเทศไทย

อันดับเครดิตในประเทศไทย

AA-(tha)

อันดับเครดิตในประเทศไทยระยะสั้น

F1+

ตราสารหนี้ที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2

A(tha)

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระหว่างประเทศ

A+ (tha)

อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน

bb-

อันดับเครดิตสนับสนุน

2

แนวโน้มอันดับเครดิต

อันดับเครดิตสากลระยะยาว

คงที่ (Stable)

อันดับเครดิตในประเทศไทย

คงที่ (Stable)

อัตราส่วนทางการเงิน**การดำเนินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยมีส่วนของเจ้าของเป็นจำนวน 19.6 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 26.9 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 16.2 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 16.3 และมีเงินกองทุน 26.9 พันล้านบาท

การดำเนินอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำเนินสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 46.7 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 101.0 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 23.3 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 34.5 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย**การขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด**

เมื่อวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2555 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 มีมติอนุมัติให้ธนาคารขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งธนาคารถือหุ้นจำนวน 109,999,993 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน ให้แก่ CIMB Securities International Pte Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัท CIMB

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นเป็นจำนวน 1,117 ล้านบาท

การซื้อหุ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

ณ วันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2555 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัทเวิลด์ลีส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 75.04 จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 240 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท บริษัทเวิลด์ลีส จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน ร้อยละ 25 ของเงินเพิ่มทุน โดยธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุนจำนวน 30,016,667 บาท เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2555 ทั้งนี้วันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ และภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 400 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เวิลด์ลีส จำกัด ในส่วนที่ธนาคารไม่ได้ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 9,983,333 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.96 โดยมีมูลค่าตอบแทนรวมทั้งสิ้น 140 ล้านบาท มีผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในบริษัท เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 75.04 เป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

ในปี 2555 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นที่ได้แก่ การให้บริการปรึกษา และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด สำหรับบริการที่ให้ในปี 2555 เป็นจำนวนเงินรวม 1.5 ล้านบาท

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

12.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2555 และแนวโน้มปี 2556

เศรษฐกิจไทยปี 2555

แม้ว่าจะเผชิญกับภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจโลกที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเงินในประเทศ แต่เศรษฐกิจไทยในปี 2555 สามารถพื้นตัวขึ้นหลังจากประสบเหตุการณ์อุทกภัยครั้งรุนแรงที่สุดในรอบหลายสิบปีที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 โดยในส่วนของสภาพแวดล้อมภายนอก ประเทศไทยมีผลของการส่งออกของไทยในช่วงปี 2555 แต่ก็ไม่มีเหตุการณ์รุนแรงเกิดขึ้นตั้งนั้น ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจจึงเพิ่มขึ้น จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐและการใช้จ่ายในการบูรณะฟื้นฟูและซ่อมแซมความเสียหายจากการน้ำท่วมในปลายปี 2554 ยังคงให้ทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนฟื้นตัว โดยการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนในช่วง 3 ไตรมาสแรกปี 2555 ขยายตัวร้อยละ 4.7 และร้อยละ 12.4 ตามลำดับ ในขณะที่การอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาครัฐในช่วงเดียวกันขยายตัวร้อยละ 5.7 และร้อยละ 3.3 ตามลำดับ โดยในช่วง 3 ไตรมาสแรกปี 2555 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.6 อย่างไรก็ได้ จากผลของการเบรียบเที่ยบที่ต่อ (ไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 8.9) รวมทั้งการขยายตัวต่อเนื่องของการใช้จ่ายภาคเอกชน จึงคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยปี 2555 จะขยายตัวในอัตราประมาณร้อยละ 5.5

สำหรับอัตราเงินเฟ้อและการแข่งค่าขึ้นของเงินบาทที่เพิ่มเป็นปัจจัยกำหนดทิศทางตลาดการเงินในปี 2555 นั้น จากราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับสูง มาตรการกำหนดค่าจ้างขั้นต่ำ การพลิกฟื้นของอุปสงค์ภายในประเทศ ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับค่อนข้างสูงที่ร้อยละ 3.0 อย่างไรก็ได้ แม้ว่าอัตราเงินเฟ้อจะอยู่ในระดับค่อนข้างสูง แต่คณะกรรมการนโยบายการเงินก็มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 ในกรกฎาคม 2555 เพื่อเป็นการสนับสนุนอุปสงค์ภาคเอกชนในประเทศให้ขยายตัว ขณะเดียวกัน ค่าเงินบาทยังคงแข็งค่าขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2555 จากอัตราดอกเบี้ยในตลาดโลกที่อยู่ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์และการประกาศใช้มาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณของกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลัก ลั่นได้แก่ สหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น ออสเตรเลีย ฯลฯ ซึ่งจากปัจจัยเหล่านี้ส่งผลให้มีเงินทุนไหลเข้ามาอย่างมากเข้าสู่ประเทศไทย ทั้งนี้ จากสภาวะกดดันดังกล่าว ส่งผลให้เงินบาทแข็งค่าขึ้นตลอดปีจากระดับ 31.51 บาท/ดอลลาร์สหรัฐในช่วงต้นเดือน มกราคม สู่ระดับ 30.60 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐในเดือนธันวาคม

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2556

สภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจในปี 2556 จะมีลักษณะของการผสมผสาน กับความต้องการของสถาบันภายนอกประเทศไทยได้ปรับตัวดีขึ้น อย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่ช่วงครึ่งหลังของปี 2555 โดยในส่วนของสหภาพญี่ปุ่น ได้ออกมาตรการสำคัญซึ่งทำให้ปัญหาหนี้สาธารณะบรรเทาลง ขณะที่ประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกาสามารถหาข้อตกลงกับการปรับลดงบประมาณรายจ่ายและเพิ่มรายได้ และหลักเลี้ยงสภาวะที่เรียกว่าหนี้พาทางการคลัง (Fiscal Cliff) ซึ่งอาจส่งผลให้สหรัฐอเมริกาเข้าสู่เศรษฐกิจตกต่ำได้ สำหรับเศรษฐกิจจีนก็ปรับตัวดีขึ้นจากการดำเนินมาตรการเหล่ายังคงรักษาอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ที่สุด การเลือกตั้งทั่วไปของประเทศไทยญี่ปุ่นก็ได้ลดความไม่แน่นอนทางการเมืองลง โดยรัฐบาลญี่ปุ่นได้มุ่งสู่เป้าหมายการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและกำหนดนโยบายค่าเงินอ่อน แม้ว่ารัฐบาลของกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลักได้พยายามออกมาตรการต่างๆ เพื่อยุติปัญหาที่รุนแรง แต่ก็คาดว่าประเทศไทยเศรษฐกิจหลักของโลก ได้แก่ สหรัฐอเมริกา จีน และญี่ปุ่น จะยังคงมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ต่ำกว่าในช่วงที่ผ่านมา ขณะที่เศรษฐกิจญี่ปุ่นจะตอกย้ำในภาวะถดถอยเล็กน้อยในปี 2556 ดังนั้น คาดว่าการส่งออกของไทย (ในช่วงปี 2555) จะขยายตัวได้เพียงร้อยละ 7

สำหรับสถานการณ์ในประเทศ แม้ว่าความตึงเครียดทางการเมืองยังมีแนวโน้มยืดเยื้อ (เนื่องจากมีการเสนอแก้ไขรัฐธรรมนูญโดยรัฐบาล) แต่คาดว่าจะมีการหาข้อยุติในแนวทางสันติวิธีค้ำยศก็คงกับปี 2555 อย่างไรก็ตาม เนื่องจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่สำคัญได้สิ้นสุดลง อาทิ มาตรการระดับแรก และการเลื่อนการลงทะเบียนภาษีในคราวสงกรานต์ จึงคาดว่าอุปสงค์ในประเทศจะขยายตัวในอัตราต่ำ อย่างไรก็ตี การส่งออกและอุปสงค์ภายในประเทศยังคงเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจให้เติบโตที่ประมาณร้อยละ 4.7 ในปี 2556 ซึ่งใกล้เคียงกับปีก่อน ในขณะที่ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกจะยังคงอยู่ในระดับสูงและมาตรการกำหนดค่าแรงขั้นต่ำ 300 บาท คาดว่าอัตราเงินเฟ้อจะอยู่ในระดับร้อยละ 3.0 เช่นเดียวกับปีก่อน แต่เงินทุนไหลเข้าจะยังเป็นปัจจัยกดดันทิศทางค่าเงินบาทคาดว่า ค่าเงินบาทจะอยู่ในระดับประมาณ 30.50 บาทต่อคอลลาร์สหรัฐในปี 2556

บทบาทสำคัญของอาเซียนต่อการค้าโลก

ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้มีบทบาทเป็นจุดเชื่อมต่อทวีปเอเชียกับการค้าโลกมานานร่วมพันปี อีกทั้งยังเป็นช่องทางการแลกเปลี่ยนสินค้าและภูมิความคิดระหว่างประเทศเจนกับประเทศอินเดียมานาน โดยบทบาทดังกล่าวของภูมิภาคนี้ได้ทวีความสำคัญมากยิ่งขึ้นในปัจจุบันที่เศรษฐกิจโลกกำลังเปลี่ยนผ่านมาให้ความสำคัญกับทวีปเอเชียมากขึ้นโดยกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศในอาเซียนต่างหลังไหลมาบรรจบกัน

ศักยภาพของอาเซียน

อาเซียนมีประชากรรวม 600 ล้านคนและมีขนาดเศรษฐกิจตาม GDP ในปัจจุบันเป็นอันดับ 9 ของโลกหรือเท่ากับ 2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งนับเป็นปัจจัยสำคัญที่หนุนให้ภูมิภาคนี้มีความพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะต่อจากนี้ไป ประชากรที่อายุน้อยในรายทำงานมีจำนวนร้อยละ 65 ของประชากรทั้งหมด โดยมีอายุเฉลี่ย 27 ปี

อาเซียนเป็นทำเลการลงทุนที่นับวันจะได้รับความนิยมเพิ่มสูงขึ้น จากการที่ประเทศไทยมีต้นทุนแรงงานเพิ่มขึ้นและประเทศในกลุ่มอาเซียนเนื่องจากมีปัญหาด้านความมั่นคง ในขณะที่อินเดียก็ประสบกับภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง ทำให้อาเซียนมีศักยภาพในการแข่งขันเพิ่มขึ้นโดยเป็นทางเลือกฐานการผลิตใหม่หรือฐานการผลิตเสริม ซึ่งเมื่อได้มีการจัดตั้งอุปสรรคทางการค้าระหว่างประเทศสมาชิกออกไปแล้ว อาเซียนจะสามารถตอบสนองความต้องการในฐานะเป็นตลาดและฐานการผลิตหนึ่งเดียวได้มากยิ่งขึ้น

ในปี 2554 การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (Foreign Direct Investment - FDI) ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ มีมูลค่า 117 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 26 ซึ่งสูงกว่าอัตราการเติบโตของการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศในภูมิภาคเอเชียตะวันออก (มูลค่า 219 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ) โดยกว่าร้อยละ 40 ของมูลค่าดังกล่าวเป็นการลงทุนในประเทศไทย (มูลค่า 124 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ)

อาเซียนอาจถือเป็นภูมิภาคที่มีความหลากหลายมากที่สุดในโลก ทั้งในเชิงวัฒนธรรม รายได้ โครงสร้างทางเศรษฐกิจ และระดับของการพัฒนา ทำให้นักลงทุนมีทางเลือกมากภายในประเทศต่างๆ ที่มีความเชื่อมโยงถึงกันทั่วภูมิภาค จัดเป็นแหล่งบริการและทรัพยากรจากตลาดการเงินและสถาบันการเงินที่มีการกำกับดูแลอย่างเข้มงวดและมีฐานเงินทุนแข็งแกร่งที่สุดของโลกแห่งหนึ่ง โดยสถาบันการเงินในภูมิภาคอาเซียนมีอัตราส่วนหนี้สินต่อกำลังการเงินในประเทศทางตะวันตก

ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และเขตการค้าเสรีอาเซียน (FTAs)

อาเซียนจะพบกับจุดเปลี่ยนสำคัญเมื่อมีการก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community - AEC) ในปี 2558 ซึ่งจะทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายสินค้า บริการ การลงทุน แรงงานและเงินทุนให้อิสระในภูมิภาคนี้ AEC เป็นการรวมตัวกัน

อย่างเป็นทางการของประเทศไทยคือการที่สิบประเทศเพื่อเป็นกลุ่มเศรษฐกิจหนึ่งในสามตลาดเกิดใหม่ที่ใหญ่ที่สุดของเอเชีย ควบคู่ไปกับประเทศไทยเดียวและประเทศไทย AEC จะมีประชากรรวม 660 ล้านคนและมีขนาด GDP เท่ากับ 3.13 ล้านล้านดอลลาร์ สหรัฐ ซึ่งจะใหญ่เป็นอันดับ 5 ของโลกรองจากสหราชอาณาจักร สหภาพยุโรป จีน และญี่ปุ่น จากการประมาณการ ภายหลังการก่อตั้ง AEC แล้วเศรษฐกิจเติบโตอย่างรวดเร็ว รายได้จากการค้าชายแดนเพิ่มขึ้นจำนวน 69.40 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือคิดเป็นร้อยละ 5.3 ทั้งนี้ การแข่งขันมาตรฐานค่าใช้จ่ายที่มีความหลากหลายและเชิงมูลค่าทางการค้าซึ่งมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ทั้งนี้ จีนเป็นประเทศคู่ค้าที่ใหญ่ที่สุดของอาเซียนมาแต่เดิม โดยมีอัตราการเติบโตของการค้าระหว่างกันที่ร้อยละ 20 ต่อปีและคาดว่าภายในปี 2558 มูลค่าการค้าดังกล่าวจะเท่ากับ 500 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐต่อปี

ปัจจุบันอาเซียนประสบความสำเร็จในการลงนามในสัญญาการค้าเสรีกับประเทศไทยค้าสำคัญ เช่น จีน อินเดียและเกาหลี ทั้งนี้ เนื่องจากการค้าเสรีระหว่างจีนและอาเซียน ซึ่งมีผลบังคับใช้มาตั้งแต่ปี 2553 นับเป็นเขตการค้าเสรีที่ใหญ่ที่สุดในโลกในเชิงจำนวนประชากรและเชิงมูลค่าทางการค้าซึ่งมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ทั้งนี้ จีนเป็นประเทศคู่ค้าที่ใหญ่ที่สุดของอาเซียนมาแต่เดิม โดยมีอัตราการเติบโตของการค้าระหว่างกันที่ร้อยละ 20 ต่อปีและคาดว่าภายในปี 2558 มูลค่าการค้าดังกล่าวจะเท่ากับ 500 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐต่อปี

ในปี 2556 นี้ อาเซียนจะเริ่มการเจรจาเพื่อก่อตั้งหุ้นส่วนเศรษฐกิจเบ็ดเสร็จระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership) กับประเทศไทย ญี่ปุ่น เกาหลีและออสเตรเลีย อินเดีย และนิวซีแลนด์ ซึ่งจะเป็นตลาดร่วมที่ครอบคลุมประชากรทั้งหมด 3 พันล้านคน มี GDP รวมเท่ากับ 17 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือเทียบเท่าร้อยละ 40 ของการค้าโลก อันจะก่อให้เกิดโอกาสทางธุรกิจอย่างมากมายทั้งในและรอบอาเซียน

เครือข่ายซีไอเอ็มบี (Network CIMB)

ซีไอเอ็มบี เป็นผู้ริเริ่มแนวคิดการทำธุรกิจโดยเบริ่งมาเรียนคือบ้านหลังหนึ่ง (ASEAN Home) และผู้คนในประเทศไทยต่างๆ คือประชาชนชาวอาเซียน จากจุดเริ่มต้นเล็กๆ ธนาคารได้เติบโตขึ้นจนเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจอยู่ในทุกประเทศเศรษฐกิจสำคัญ ของอาเซียน และศูนย์กลางทางการเงินใหญ่ในเขตเอเชียแปซิฟิก ในปี 2555 ซีไอเอ็มบี มีเครือข่ายสาขากว่า 1,200 แห่ง และจุดบริการเอทีเอ็มกว่า 5,100 ตู้ ใน 18 ประเทศ (9 ประเทศใน 10 ประเทศอาเซียน)

ซีไอเอ็มบี มีศักยภาพในการเติบโตจากการมีเครือข่ายที่สามารถครอบคลุมและตอบสนองความหลากหลายในภูมิภาค โดยสามารถสื่อสารด้วยภาษาของชาวอาเซียนด้วยกัน รวมทั้งสามารถเข้าถึงความต้องการทางวัฒนธรรม การเมืองและเศรษฐกิจของภูมิภาคนี้ซึ่งสำหรับผู้อ่อนภาควิชีพเป็นเรื่องง่ายมากที่สุด

ซีไอเอ็มบี มุ่งหวังที่จะเป็นผู้นำในการให้บริการธุรกิจและเศรษฐกิจและสามารถเดลิเนย์ทางการเงินที่สามารถเข้ามายังทั่วภัยในภูมิภาคและภายในเอเชียในเชิงลึกได้มากยิ่งขึ้น โดยกำหนดกลยุทธ์ที่จะตอบสนองการค้าและการลงทุนในส่วนที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นระหว่างประเทศต่างๆ ทั่วอาเซียนและเอเชียแปซิฟิก อันเป็นผลจากการที่กระแสเศรษฐกิจโลกได้หันมาสู่สหัสฯลักษณ์ตะวันออกมากขึ้น โดยซีไอเอ็มบียืนยันว่า แนวทางของอาเซียนยุคใหม่ที่กำลังก่อตัวขึ้นภายในและรอบอาเซียนจะเป็นจุดเด่นของอาเซียน

ในการตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซีไอเอ็มบีได้สร้างเครือข่ายแห่งองค์ความรู้และความเชื่อมั่นในอาเซียนและเอเชียแปซิฟิกได้อย่างมาก ได้แก่ โครงการที่มีเครือข่ายบุคลากรที่ทุ่มเททำงานรวมทั้งสิ้น 40,000 คน ทุกคนทำงานโดยใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ พร้อมที่จะสนับสนุนและสนับสนุนให้ลูกค้าทุกรายด้วยความมุ่งมั่นและความสามารถที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี คือ ASEAN For You

12.2 กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

เชื่อมพลังและความหลากหลายของ ASEAN เพื่อคุณ

ปี 2555 นับเป็นปีที่ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ดำเนินงานอย่างเข้มข้นในการตอกย้ำจุดแข็งของธนาคาร เพื่อก้าวสู่ ธนาคาร ชั้นนำระดับ ASEAN ด้วยกิจกรรมและกลยุทธ์การสื่อสารแบบผสมผสานครบถ้วน มิติทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ตั้งแต่การโฆษณาภาพลักษณ์ จนถึงการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ โดยปีนี้ธนาคารได้ออกภาพยนตร์โฆษณา ภายใต้แนวคิด “Trust – ความเชื่อใจ ที่มีให้กัน” ที่มุ่งสร้างความมั่นคงจากการเป็นธนาคารสมาชิกของ CIMB Group รวมถึงวัตถุประสงค์ของการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธนาคาร อันเป็นที่มาของความเชื่อใจของลูกค้าที่มีให้กับธนาคาร อีกทั้งยังเป็นการสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าเพื่อตอบรับกับพระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝากอีกด้วย

ธนาคารยังได้จัดการประชุมสัมมนาสื่อโทรทัศน์เพื่อสร้าง Mass Awareness หากัน ด้วยกลยุทธ์ Media Co-creation โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเป็นพันธมิตรร่วมกับรายการจอยโลกเศรษฐกิจ สถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 เพื่อเผยแพร่วิสัยทัศน์และ การเตรียมความพร้อมของประเทศไทยในการเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ขณะเดียวกันยังเป็นโอกาสในการประชาสัมพันธ์จุดเด่นของความเป็นธนาคารอาเซียนที่มีเครือข่ายครอบคลุมทั่ว 10 ประเทศ นอกจากนี้ ยังสนับสนุนต่อความร่วมมือในรูปแบบการจัดกิจกรรมและสัมมนาเรื่อง AEC ที่มุ่งมิตร化ต่างๆ ของประเทศไทยที่มีรายเด่นติดกับประเทศไทยเพื่อนบ้านอย่างเต็มรูปแบบตลอดทั้งปี

นอกจากภาพลักษณ์ของคุณ ธนาคารยังมีแคมเปญการสื่อสารผลิตภัณฑ์และกิจกรรมต่างๆ ตลอดปี 2555 เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการขยายเครือข่ายบริการ Regional ATM Link ในประเทศไทย บริการโอนเงิน SpeedSend และแคมเปญโฆษณา CIMB Preferred ซึ่งเป็นบริการระดับภูมิภาคของธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ตลอดจนบริการการชำระค่าสินค้าและบริการ (Bill Payment) ฯลฯ ผ่านการใช้กลยุทธ์การสื่อสารแบบบูรณาการ (Integrated Marketing Communications - IMC) อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2555 ธนาคารได้เข้าร่วมในงานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ซึ่งจัดโดยวารสารการเงินธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวม 4 ครั้ง ในปีที่ผ่านมา ได้แก่ กรุงเทพฯ นครราชสีมา เชียงใหม่ หาดใหญ่ โดยทำการออกบูธพร้อมผลิตภัณฑ์และแคมเปญภายใต้แนวคิด “Passport to ASEAN” เพื่อสะท้อนศักยภาพของความเป็นธนาคารเครือข่ายที่สามารถเชื่อมโยงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้แก่ลูกค้าได้ทั่วทั้งภูมิภาค ทั้งนี้ ยังถือเป็นครั้งแรกที่ธนาคารได้คัดเลือกพนักงาน CIMB Crews เพื่อทำหน้าที่ในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ภายในงานอีกด้วย

ในส่วนของกิจกรรมอื่นสำหรับลูกค้ากลุ่มต่างๆ ของธนาคาร เช่น Dinner Talk เรื่อง “แนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2555” โดยได้รับเกียรติจากคุณกิตติรัตน์ ณ รัตน์ วัชรุมติ วิภาวดีรังสิต ประธาน บริษัท วิภาวดีรังสิต จำกัด ประธานกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) อดีต รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ อดีตสมัชชาธิการ กุฎិសภา และนักเศรษฐศาสตร์ผู้ทรงคุณวุฒิด้านการพัฒนาเศรษฐกิจ ให้เกียรติเป็นองค์ ป้ำรุ๊ก ร่วมด้วยการนำเสนอโดยผู้บริหารระดับสูงจากภาคธุรกิจเอกชนและบริษัทที่ปรึกษาด้านกฎหมายและภาษี จัดอบรม SME Rally เพื่อกราชับความสัมพันธ์และเป็นโอกาสในการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกับลูกค้า SME งานสัมมนา Doing Business in Thailand ให้แก่ 50 บริษัทชั้นนำภาคเอกชนที่มีความสนใจเข้าลงทุนในประเทศไทย ตลอดจนกิจกรรมสัมมนาสำหรับลูกค้า CIMB Preferred ในหัวข้อ “Investment Challenges & The Way Forward” และ “Tax & Investment Outlook 2013” เป็นต้น

นอกจากนี้ ทางกลุ่มซีไอเอ็มบียังคงทำการสำรวจพัฒนาการสื่อสารในระดับภูมิภาค (Regional Campaign) ด้วยแคมเปญ ASEAN FOR YOU ตอบรับความต้องการใช้บริการในระดับ ASEAN ทั้งบริการ ATM, CIMB Clicks หรือแม้กระทั่งการมีສมาชิก Facebook Fanpage กว่า 1 ล้านคนทั่วภูมิภาค ตลอดจนการจัดกิจกรรมระดับภูมิภาคอื่นๆอย่างต่อเนื่อง เช่น รายการกองฟุตบอล CIMB Classic โครงการ CIMB Regional Scholarship, CIMB ASEAN Youth Stock Challenge เป็นต้น โดยมีการวางแผนสื่อประชาสัมพันธ์ในแต่ละ ประเทศอย่างครอบคลุม ถือเป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์การสร้างแบรนด์ และมุ่งมั่นในการวางแผนจัดการเป็น ธนาคารระดับ ASEAN ตาม สไตล์แก่น ASEAN FOR YOU

12.3 ความรับผิดชอบต่อสังคม

“การดำเนินการต่างๆ เที่ยงธรรมจริต โปร่งใส ตรวจสอบง่าย ได้มาตรฐาน คือจุดเด่นของ “คุณมิวนิตี้ ลิงค์” ธนาคารได้รับการสนับสนุนด้านงบประมาณจาก มูลนิธิซีไอเอ็มบี (CIMB Foundation) ประเทศไทย เน้นเป็นการนำเงินทุนจากต่างประเทศมาสร้างสรรค์และมอบสิ่งดีๆ คืน กลับสู่สังคมไทย โดยภายใต้แนวคิดหลักของการดำเนินโครงการคุณมิวนิตี้ ลิงค์ กิจกรรมเพื่อสังคมที่เกิดขึ้น จะไม่จำกัดอยู่ เพียงแค่การมอบเงินสนับสนุนเท่านั้น แต่ทางธนาคารโดยเฉพาะทีมงานสาขา จะผลักดันให้การเป็นผู้ดูแลสังคมต่อโครงการใน ระยะยาว เพื่อให้โครงการมีความยั่งยืนและสามารถดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง ด้วยการให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคม ให้มากที่สุด อีกทั้งยังสอดคล้องกับทิศทางการเป็นผู้ให้ ของมูลนิธิซีไอเอ็มบีทั่วภูมิภาค เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ยังได้เขียนข้อพนักงานเข้ามาไว้ส่วน ร่วม รวมถึงการนำไปลงทุนร่วมกับลูกค้าและองค์กรต่างๆ เพื่อเป็นพันธมิตรอีกด้วย”

สุภัค ศิริวงศ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย

โครงการและกิจกรรมด้าน CSR ในปี 2555

นับเป็นปีที่ธนาคารมีโครงการและกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility – CSR) อย่างต่อเนื่อง มาากกว่า 20 โครงการ ครอบคลุมทั้งทางด้านสิ่งแวดล้อม การศึกษา ศาสนา และการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยเฉพาะในด้าน การศึกษา ธนาคารได้ร่วมกับมูลนิธิซีไอเอ็มบี (CIMB Foundation) และพันธมิตร ดำเนินโครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์และ อินเตอร์เน็ตให้แก่โรงเรียนในภูมิภาคต่างๆ ถึง 6 โรงเรียน

- “บุญตันกล้า ปลูกป่าชายเลน” โครงการฟื้นฟูป่าชายเลน ณ ศูนย์ศึกษาธรรมชาติกองทัพบกบางปู ฟื้นฟูป่าชายเลนเพื่อเป็นแหล่งอนุบาลสัตว์น้ำและศูนย์ศึกษาระบบนิเวศวิทยา โดยจัดซื้อต้นกล้ากว่า 3,000 ต้น เพื่อปลูก ร่วมกัน โดยพนักงานธนาคาร พันธมิตรจากสำนักงานเขตปทุมวัน และஸโนว์โลตัสวิลล์กรุงเทพสุวรรณภูมิ ณ ศูนย์ศึกษาธรรมชาติกองทัพบก จ.สมุทรปราการ
- “แบ่งปันกันและกัน สร้างฝันให้น้องๆ” ระดมทุนเพื่อสังคมด้วยความร่วมมือกับผู้ประกอบการ SME จัดกิจกรรมแรลลี่ นำรายได้สร้างห้องน้ำใหม่ให้แก่นักเรียน รวม เทศบาลบ้านตะเกียบ จ.ประจวบคีรีขันธ์ รวมทั้งร่วมกับลูกค้าและสื่อมวลชนทางสื่อ主流ในเรียนเพื่อต่อยอด ความสัมพันธ์

- "กิจกรรมบริจาคลิฟิต ประจำปี 2555"
ร่วมกับสภากาชาดไทย เชิญชวนเพื่อนพนักงานและบุคคลทั่วไปร่วมใจบริจาคลิฟิต โดยธนาคารจัดอย่างต่อเนื่องรวม 3 ครั้ง มียอดผู้บริจาคลิฟิตรวมกว่า 953 คน
- โครงการชุดหนังสือ Library Kits เพื่อพื้นที่โรงเรียนที่ประสบอุทกภัยในพื้นที่ภาคใต้
ร่วมมือกับสโมสรโรตีรี่กรุงเทพฯ โดยจัดชุดหนังสือเสริมความรู้เพื่อห้องสมุดสำหรับนักเรียนระดับประถมศึกษา ภายใต้คำแนะนำจากห้องสมุดสถาบันบัณฑิตบูรพาฯ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อมอบให้แก่โรงเรียน 25 แห่งที่ได้รับความเสียหาย
- โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ชุมชน และการปรับปรุงห้องสมุดเพื่อส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน
ร่วมกับ มูลนิธิซีไอเอ็มบี เล็งเห็นความสำคัญด้านการศึกษา และการพัฒนาศักยภาพเด็กนักเรียนในพื้นที่ห่างไกลที่ขาดโอกาสในการเรียนคอมพิวเตอร์ โดยเฉพาะการเข้าถึงแหล่งความรู้ทางอินเตอร์เน็ต ซึ่งจะมีความสำคัญอย่างยิ่งในการต่อยอดทางการศึกษา ค้นคว้าด้วยตนเอง นอกจากนี้ ยังเป็นการสนับสนุนการจัดการการศึกษาสำหรับนักเรียนพิการที่มีปัญหาการเรียนรู้ (LD) ให้ได้รับโอกาสทางการศึกษาเท่าเทียมกับเด็กปกติ โดยธนาคารได้รับความร่วมมือจากศูนย์ธุรกิจและสาขาในพื้นที่ รวมถึงกลุ่มพันธมิตร ได้แก่ บริษัท มีเดียแอนด์โซลูชันส์ จำกัด สำนักพิมพ์แจ่มใส และลูกค้าของธนาคาร คือ บริษัทในเครือเทพนค์ กรุ๊ป ตลอดจนกลุ่มสื่อมวลชนและพนักงาน ร่วมกันดำเนินโครงการ นับเป็นมิติสำคัญของความร่วมมือจากทุกภาคส่วน โดยในปี 2555 ธนาคารได้ส่งมอบโครงการต่างๆ รวม 6 โครงการ ดังนี้
 - โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์สำหรับนักเรียนคน พิการ และชุมชนหัวข่าว Community Knowledge Base Club
 - โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ชุมชน โรงเรียนชุมชนบ้านหนองคี ค. หนองคี จ.ร้อยเอ็ด
 - โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ชุมชน โรงเรียนบ้านพลกวัง อ. เมือง จ.นครราชสีมา
 - โครงการปรับปรุง จัดทำสื่อและหนังสือห้องสมุด และแหล่งสืบค้นทางอินเตอร์เน็ต โรงเรียนวิรุณเทพ อ.ฝาง จ.เชียงใหม่
 - โครงการ "พัฒนาระบบทุ่นโลหะสำหรับการสื่อสาร" โรงเรียนบ้านเป้าวิทยาคาร อ.แม่แตง จ.เชียงใหม่
 - โครงการปรับปรุงภูมิทัศน์ห้องสมุดเพื่อส่งเสริมนิสัยรักการอ่านและศูนย์คอมพิวเตอร์ชุมชน โรงเรียนชุมชนบ้านโนนกุ่ม มีตราชุมพร ที่ 210 อ.สีคิ้ว จ.นครราชสีมา
- โครงการตรวจสุขภาพชุมชนตลาดไทร
เดินหน้าสานต่อภารกิจรวม โดยร่วมกับตลาดไทร จัดโครงการตรวจสุขภาพฟรีชุมชนตลาดไทร ด้วยโปรแกรมตรวจสุขภาพแบบ ครบวงจร จากโรงพยาบาลวิภาวดีให้แก่พ่อค้าแม่ค้าในตลาดไทรโดยเฉพาะผู้สูงอายุรวม 400 คน
- โครงการไอลีชีวิต โคร-กระเบื้อง ณ วัดyananava กรุงเทพฯ
ร่วมกับวัดyananava และกรมปศุสัตว์ จัดโครงการไอลีชีวิตโคร-กระเบื้อง ทุกวันเสาร์แรกของเดือน รับบริจาคเงินเพื่อนำไปจัดซื้อโคร-กระเบื้องจากโรงงานผู้ผลิต ครอบคลุมเดือนพฤษภาคมเป็นต้นไป โดยธนาคารและบุคลากรได้ร่วมกันเป็นเจ้าภาพเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 มียอดบริจาคจากลูกค้า พนักงาน และผู้มีจิตศรัทธาร่วมกว่า 2.09 ล้านบาท

- **โครงการ “ติดปีกเติมฝัน สร้างสรรค์ศิลปะเด็ก”**
ร่วมกับมูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทย และสำนักงานเขตปทุมวัน จัดโครงการศิลปะสำหรับเด็ก โดยใช้ชื่อโครงการว่า “ติดปีกเติมฝัน สร้างสรรค์ศิลปะเด็ก” (Fly High Imagination Art for Children) จัดอบรมเทคนิคการวาดภาพและระบายสีให้แก่เด็กๆ ที่มาจากโรงเรียนประถมศึกษาในสังกัดกรุงเทพฯ จำนวน 8 โรงเรียน รวมถึงน้องๆ จากศูนย์เยาวชนบ่อคอนไก่กว่า 100 คนที่ขาดโอกาสและทุนทรัพย์ในการเรียนรู้ การสร้างสรรค์ศิลปะทางด้านศิลปะพร้อมจัดประกวดวาดภาพเพื่อชิงทุนการศึกษา
- **กิจกรรมออกแบบถ้วยผ้าขาวม้า**
ร่วมกับมูลนิธิหมอกวางบ้าน จัดโครงการสร้างเสริมสุขภาพโดยมีกิจกรรมเป้าหมายเป็นผู้สูงอายุในชุมชนเมืองกว่า 1,000 คน พั้ว อ ม อบรมการปักกันตนเงินหัวข้อ “ออกแบบถ้วยผ้าขาวม้า” โดยวันพ่อแห่งชาติปีนี้ ธนาคารได้เชิญผู้สูงอายุจากพื้นที่ในกรุงเทพฯ หลายแห่ง และสมาชิกจาก CIMB Thai Facebook Fanpage เข้าร่วมกิจกรรม “วันพ่อปีนี้ ชวนพ่อมาพิถกับผ้าขาวม้า” ณ อาคารลุมพินีสถาน สวนลุมพินี เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2555
- **กิจกรรมทำบุญตักบาตรเฉลิมพระเกียรติ 85 พรรษาพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดชมหาราช**
ร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวัน เชิญชวนผู้ประกอบการ พ่อค้า แม่ค้า ในซอยหลังสวน พร้อมด้วยพนักงานธนาคารร่วมตักบาตรพระสงฆ์ 86 รูป เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวในโอกาสเฉลิมพระเกียรติพระชนมายุ 85 พรรษา อีกทั้งยังเป็นการทำบุญบำรุงพระพุทธศาสนาสืบไป

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเบิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แนวใจว่าบริษัทได้เบิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่ไม่ชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย
ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายสุภพ คลี่สุวรรณ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสุภพ คลี่สุวรรณ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายสุภพ ศิริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- สุภพ ศิริวงศ์ -
2. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	- ปรีชา อุ่นจิตติ -

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีขั้ต้นหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายจักรนฤทธิ์ ผาสุกานนิช ประธานกรรมการ	65	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต) California State University, Northridge, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์บัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 39 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วทท.) รุ่นที่ 11 <p><u>ประวัติการอบรม</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 2554 Financial Institutions Governance Program (FGP) - 2553 Advanced Audit Committee Program (adv. ACP) - 2553 Control and Risk Management (MIR) - 2551 Role of the Chairman Program (RCP) - 2551 Current Issue Seminar (CIS) - 2549 Director Certification Program (DCP) - 2549 Audit Committee Program (ACP) - 2547 Financial for Non-Financial Director 	1 หุ้น (0.00)	<ul style="list-style-type: none"> 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ 2554 - ปัจจุบัน ประธานอนุกรรมการ 2554 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ทดลองและประเมินผล 2552 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดตำแหน่งระดับสูง 2552 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดตำแหน่งระดับสูง 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ 2549 - 2551 สมาชิก 2547 - 2551 ปลัดกระทรวง 2547 - 2549 เลขาธิการ 2546 - 2547 เลขาธิการ 2553 - 2554 ประธานอนุกรรมการเพื่อพิจารณาการปฏิรูป 2552 - ม.ค. 2555 กรรมการ สมมนาหาวิทยาลัย 2552 - 2554 กรรมการที่ปรึกษา ต้านเศรษฐกิจ 2550 - 2551 กรรมการ 	<ul style="list-style-type: none"> สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.ร.บ.) คณะกรรมการพัฒนาระบบข้าราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์กรมหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของราชการฝ่ายบริหารที่ไม่ใช่ส่วนราชการ (อ.ก.พ.ร.เฉพาะกิจ) กระทรวงพลังงาน กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และกระทรวงอุตสาหกรรม กระทรวงสาธารณสุข กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี CIMB Southeast Asia Research Sdn. Bhd. บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส สภานิติบัญญัติแห่งชาติ กระทรวงอุตสาหกรรม สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน องค์กรขนส่งมวลชนกรุงเทพ มหาวิทยาลัยบูรพา สำนักนายกสูบนต์รี สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน 	

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี/ย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		(FND) - 2547 Director Accreditation Program(DAP)		2545 - 2547 2548 - 2551 2546 - 2552 2546 - 2547 2545 - 2547 2550 - 2551 2548 - 2552 2548 - 2551 2547 - 2553 2547 - 2552 2547 - 2551 2547 - 2551 2547 - 2551 2547 - 2551 2547 - 2549 2545 - 2551 2543 - 2547	กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการนโยบายการเงิน กรรมการ กรรมการ ประธาน กรรมการอิสระและประธานกรรมการสร้างสรรค์และพิจารณาค่าตอบแทน ประธาน กรรมการอิสระและประธานกรรมการสร้างสรรค์และพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการ ประธาน ประธาน ประธาน ประธาน ประธาน ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ บมจ. ไทยอยล์ มูลนิธิเพื่อสถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ บมจ. ปตท. มูลนิธิพัฒนาอุดสาหกรรม องค์การเพิ่มผลผลิตแห่งเชียงใหม่ สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ สถาบันยานยนต์ สถาบันพัฒนาอุดสาหกรรมสิ่งทอ บจ. อรุณฯ ประภากันภัย (ไทย) บริษัทบิวหารสินทรัพย์ไทย บมจ. อาหารสยาม
2. ดาโต๊ะ โนเบิร์ต แซบ เด็ก้า เมือง รองประธานกรรมการ กรรมการและประธานสำรองคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสร้างสรรค์ <u>ประวัติการขอรวม</u> - CIMB Private Banking:Quarter 1 Outlook	61	- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants	ไม่มี (0.00)	6 พ.ย. 2555 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน	Director Non-Executive Director Adviser Director Chairman	Yu Cai Foundation CIMB Group Holdings Bhd CIMB Investment Bank Berhad CIMB Securities International Pte Ltd. Tanjong PLC.

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		Roadshow (9 เม.ย. 2555) - Seminar on the Effective Dispute Resolution for Corporate Malaysia (25 เม.ย. 2555) - Oliver Wyman: Training on Pillar 2/ ICAAP under Basel II for Senior Management:Part 1 (7 พ.ค. 2555) - 2 nd CIMB ASEAN Conference (14 มิ.ย. 2555) - CIMB-Boardroom : Corporate Governance Today and the Directions Moving Forward (14 มิ.ย. 2555) - MINDA Talk, Innovation for Growth (23 ต.ค. 2555) - Board Training : Anti-Money Laundering Act : Financial Crime Risk-CIMB Perspective (10 ก.ย. 2555) - Briefing on the ICAEW South East Asia Economic Insight (4 ธ.ค. 2555)		2542 - 2549 2536 - 2542	Executive Director Chief Executive Officer	CIMB Investment Bank Berhad CIMB Investment Bank Berhad
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	66	- บริษัทpolytechnic (การบัญชี) Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. - บริษัทpolytechnic (การบัญชี) Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. <u>ประวัติการทำงาน</u> - 2553 Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2553	ไม่มี (0.00)	2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2550 - 2552 2549 - 2551 ส.ค. 2549 -	กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บจ. สนกนอินเตอร์ บจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 บจ. ไตรคอร์ เอ้าท์ซอร์ซิ่ง (ประเทศไทย) สาขาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ บดจ. ทหารไทย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บมจ. กสท โทรคมนาคม

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเทศไทย
		- 2550 Director Certification Program (DCP)		ต.ค. 2549 2548 - 2551 2546 - 2550 2546 - 2549 2541 - 2549	กรรมการในคณะกรรมการผู้จัดการของมาตรฐาน กรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการธุรกิจ ทางอิเล็กทรอนิกส์ ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	สาขาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ราชกรีฑาสมสร กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร บจ. ไพรีชาวด์แอร์คูเปอร์ส
4. ดาโต๊ะ ชาญัน บิน อิบรา欣 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสร้างสรรค์	63	B.A. (Hons) International Relations, Universiti Malaya <u>ประวัติการทำงาน</u> - เมษายน 2554 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 - สิงหาคม 2552 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 of Audit Committee, Member of Investment Committee Chairman, Chairman of Risk Committee, Member of Audit Committee Independent Director, Chairman of Remuneration Committee, Member of Audit Committee, Member of 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	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประธานธุรกิจ
5. นางวนานันทน์ พีเตอร์สีค กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสร้างสรรค์ กรรมการตรวจสอบ	52	AB Bryn Mawr College, PA U.S.A. <u>ประวัติการอบรม</u> - Bursastra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Programme (MAP) for Directors of Public Listed Companies (17-18 March 2010) - Director Accreditation Program (DAP 83/2010) English Program : 27 April 2010 - Certificate, Singapore Institute of Directors course : Role of Directors	ไม่มี (0.00)	ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2539 - 2549	Director Independent Non-Executive Director Senior Advisor Director Chief of staff, Managing Director, Investment Banking Division	Ashoka Singapore CIMB Group Holdings Berhad Asia Capital Advisory PTE Ltd. TPG Capital Asia Lien Centre for Social Innovation Singapore Management University Goldman Sachs Asia
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2	67	- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์บัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - 2548 Director Certification Program (DCP) - 2548 Finance for Non-Finance Director (FND)	ไม่มี (0.00)	2546 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2522 - ปัจจุบัน 2545 - 2553 2547 - 2550	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. ชีสเทอร์นสตาร์ เรียลเอสเตท บจ. ชีสเทอร์น สตาร์วิสเซอร์ฟ บจ. สยามเทือกดึง บจ. บีที ประภันกัย บจ. คอน-พลัส แอนด์ แมนเนจเม้นท์
7. นายเคนเนซ คิม กรรมการ กรรมการและประธานฝ่ายของคณะกรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	45	- M.Sc. (Finance), University of Lancaster, UK - A fellow of the Association of Chartered Certified Accountants, UK - A member of the Malaysian Institute of	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	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		Accountants - A member of Institute of Chartered Accountants in England and Wales, Finance Faculty <u>ประวัติการอบรม</u> Blue Ocean Strategy Course Certification Workshop, Various Invited Speakers				
8. นายสุภัค ศิริวรรักษ์ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประธานสำรองคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและการ	56	- ปริญญาเอก (เศรษฐศาสตร์) University of Pennsylvania, U.S.A. - ปริญญาโท (ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) Tufts University, Massachusetts, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์ และวรรณคดีภาษาอังกฤษ) Georgetown University, U.S.A. <u>ประวัติการอบรม</u> - 2554 Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2554 - 2553 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 10 ม.ค.- ก.ค. 2553) - 2550 วิทยาลัยปั้นกัณวารชานาจักร (วปอ.) รุ่น 2550 - 2549 Directors Certification Program (DCP)	ไม่มี (0.00)	2554 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 1 ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน 2551 - 2552 2551 - 2552 2546 - 2551	กรรมการ อนุกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการ คณะกรรมการสร้างสรรค์และพัฒนาบริษัทฯเดเบียน ประธานกรรมการ, กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ, กรรมการบริหาร, ประธานคณะกรรมการบริหารค่าตอบแทน ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บจ. บริหารสินทรัพย์ สาขาวิชาการเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บจ. หหห.ไทย บมจ. ธนาคารทหารไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ติดต่อสื่อสาร ประธานคณะกรรมการ Thai Credit Card Committee ประธานคณะกรรมการโครงการชุมชน Community Link “คอมมูนิตี้ ลิงค์” ประธานคณะกรรมการพิจารณาการออก ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร		- 2548 Directors Accreditation Program (DAP) - 2536 หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบัน การเงิน (FINEX IV)				
9. วงศ์.ดร. อิสามาแย อาดี ที่ปรึกษาธุรกิจรวมชาติอิสลาม	62	- ประกาศณีบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้าง สังคมสันติสุข สถาบันพระปกาเกล้า - Ph.D., Al-Fiqh (First Class Hons), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - M.A., Al-Fiqh (Excellence) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - B.A., Sharia (Hons), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - B.A., (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 2545-2553	กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทยและ ประธานฝ่ายกิจการยาลาล หัวหน้าคณะกรรมการ กรรมการ Associate Professor of Islamic Law หัวหน้าภาควิชาอิสลามศึกษา กรรมการ	คณะกรรมการอิสลามแห่งประเทศไทย ผู้แทนรัฐบาลไทย Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia Advisory Council for Peace 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 College of Islamic Studies CIS-PSU
10. ดร. มะรอนนิง สาแฉมning ที่ปรึกษาธุรกิจรวมชาติอิสลาม	47	- 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	ไม่มี (0.00)	2555 -2557 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการที่ปรึกษา Shariah	คณะกรรมการสงเสริมกิจการชีวจิตใจหัวด ชาญเด่นภาคใต้ ตามคำสั่งแต่งตั้งของศูนย์ อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้ สหกรณ์บีนา จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประธานธุรกิจ
		Medina, Saudi Arabia		2554 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ 2553 - ปัจจุบัน คณะกรรมการบริหารหลักสูตรบัณฑิต 2552 - ปัจจุบัน อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก 2551 - ปัจจุบัน อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาโท 2549 - ปัจจุบัน อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม 2548 - ปัจจุบัน คณะกรรมการ 2553 - 2554 คณะกรรมการ 2552 - 2553 คณะกรรมการศึกษาฐานแบบและวิธีการดำเนินงาน (Model) 2551 - 2553 คณะกรรมการพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่ จังหวัดชายแดนภาคใต้ 2550 - 2554 คณะกรรมการสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมกองทุน ชีวภาพ 2550 - 2551 อนุกรรมการการภาครัฐติดรวม ก้าวต่อไปและสิทธิมนุษยชน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการบริหารหลักสูตรบัณฑิต อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาโท อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม คณะกรรมการ คณะกรรมการ คณะกรรมการศึกษาฐานแบบและวิธีการดำเนินงาน (Model) คณะกรรมการพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่ จังหวัดชายแดนภาคใต้ คณะกรรมการสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมกองทุน ชีวภาพ อนุกรรมการการภาครัฐติดรวม ก้าวต่อไปและสิทธิมนุษยชน	ในคณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประจำปีฯ เขต 1 ท่านอุพราชมนตรี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี โครงการส่งเสริมและสนับสนุนสถาบันการเงิน ชุมชนในระบบอิสลามในจังหวัดชายแดนภาคใต้ สถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลาม ตามคำสั่งคณะกรรมการนโยบายและ ประสานงานกระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามคำสั่งสำนักนายกรัฐมนตรี สำนักอัยการอาชญากรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้ คณะกรรมการอิสลาม ภาคใต้ ตามคำสั่งแต่งตั้งโดย คณะกรรมการอิสลาม ภาคใต้ และสหกรณ์นุชยชน สำนักอัยการอาชญากรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี/ย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเทศไทย
11. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์อนกิจ	62	- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) State University of New York at Binghamton, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์) Central Missouri State University, U.S.A.	ไม่มี (0.00)	2548 - ปัจจุบัน 2548 - 2553	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. เท็นเตอร์ ออฟิศ ลีส บจ. เวิลด์ลีส
12. นางปนุท ณ เที่ยงไนม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	56	- M.Sc. (Marketing), University of Wisconsin-Madison, U.S.A. - MBA (Finance & Management), University of Wisconsin-Madison, U.S.A. - บริษัทวี ครุศาสตร์บันชิต (จิตวิทยา การศึกษา), จุฬาลงกรณ์ <u>ประวัติการอบรม</u> - Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2554	ไม่มี (0.00)	ณ.ย. 2549 - ก.ย. 2552	กรรมการ	บจ. บีดี
13. นายณรงค์ชัย วงศ์วนิชช์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	50	- ปริญญาโท (สาขา Infomation Systems) Golden Gate University, San Francisco, CA, U.S.A. - ปริญญาโท (สาขาวิศวกรรม) University of Pittsburgh, Pittsburgh, PA, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บันชิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - หลักสูตรการป้องกันอาชญากรรมภาครัฐ ร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปวจ.) รุ่นที่ 24	ไม่มี (0.00)	31 ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2547 - 2552	ประธานกรรมการ กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) ผู้จัดการสายข้อมูลการบริหารและวางแผน	บจ. เวิลด์ลีส บจ. ซีไออีมบี-พรินซิเพิล บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การเรียนรู้ในธุรกิจ (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<p>จากวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) ประจำปี 2554</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, U.S.A. - Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK - บุณฑ์ตัวการเข้ารับการอบรมตามหลักสูตร โครงการฝึกอบรมพิเศษเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ วิชา System Analysis จากคณะพาณิชยศาสตร์และภาษาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 				
14. ม.ล.ณัฐรัชญญา ทวีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจรวมการเงิน	44	<ul style="list-style-type: none"> - MBA (International Business Management & Marketing) Oregon State University, Oregon, U.S.A. - B.A. (International Finance/Banking) Oregon State University, Oregon, U.S.A. 	(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	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
15. นายศีลวัต สนันดิวส์กี้ ^{/1} รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	49	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท (สาขาวิศวกรรมเคมี) The University of Texas at Austin, U.S.A. - ปริญญาโท (สาขาวิชาธุรกิจ) สถาบัน บัณฑิตบิหารธุรกิจศิลปากรแห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (เกียรติ นิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p><u>ประวัติการอบรม</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Banc Assurance in Malaysia by May Bank Straight through processing จัดโดย May Bank, Ageas Insurance - Leadership จัดโดย PacRim Group - Executive Program for Senior Management 2008 จัดโดย The Fiscal Policy Research Institute Foundation - Building The Leadership Team for Outstanding for John C.Maxwell / Strategic Management for Service Industries จัดโดย SASIN - On 21st Century Marketing by Philip Kotler จัดโดย สมาคมการจัดการธุรกิจแห่ง^{ประเทศไทย} - ATM Business Trip ที่ประเทศไทยบูนจัดโดย IBM - Cash Management Business Trip ที่ ประเทศไทยสิงคโปร์ จัดโดย DBS 	ไม่มี (0.00)	พ.ค. 2552 - ส.ค. 2555 ม.ค. 2548 - มี.ค. 2552	First Senior Vice President, Retail Division Executive Vice President, Transaction Banking/Cash Management Business	บมจ. ธนาคาร กสิกรไทย บมจ. ธนาคาร ทหารไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- Lafferty Retail Finance Asia-Pacific 2004 - Cash and Treasury Management in Asia Pacific Region 2001,2002 จัดโดย EuroFinance				
16. นายอดิศร เสริมรักษวงศ์ ^{1/2} รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	46	- MBA , สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศิลปากร แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ประวัติการอบรม</u> - 2548 Director Certification Program - Advanced Management Program, Oxford University - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1	ไม่มี (0.00)	2553 - 2555 2550 - 2553 2545 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขา และบริการ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและ การลงทุน กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ บลจ. ไทยพาณิชย์
17. นายสุรีร โล๊ะไสagonกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชาน สายบริหารเงิน	52	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนา บริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - Market Risk for Treasury Products, New York Institute of Finance (Financial	ไม่มี (0.00)	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การเรียนรู้ในธุรกิจ (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		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				
18. นายวรากร เทพผลิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบัญชีธุรกิจ	56	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Scranton, Pennsylvania, U.S.A. - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <u>ประวัติการอบรม</u> - กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน รุ่น 1/2554 - CIMBThai AnnualManagement รุ่น 1/2554 - Ex PSM 2009 รุ่น 1/2553 - Information Security for FVP รุ่น 2/2553	ไม่มี (0.00)	2545 - ปัจจุบัน 2552 - พ.ค. 2554 2547 - 2552	กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาขาวิชานิเทศน์ 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชีธุรกิจ 5	บจ. แมกซ์วิน บิล เดอร์ส บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย บมจ. ธนาคาร ไทยอนามัย
19. นางสาวสิริพร สนั่นไฟเวase ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน	48	- ปริญญาโท พัฒนศิลปศาสตร์ มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต	ไม่มี (0.00)	2550 - 2551 2549 - 2550	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน Senior Audit Manager, Group Internal Audit	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาเตอร์ด (ไทย) ธนาคารสแตนดาร์ดชาเตอร์ด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การเรียนรู้ในธุรกิจ (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีล่าสุด		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - Basel II Senior Management Understanding Standard Chartered Bank - Group Internal Audit Overview Training Standard Chartered Bank - CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย				
20. นายทรงรุ่ง บัวเข็ม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	59	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	4 ห้าม (0.00)	2553 - ปัจจุบัน 2552 - 2553 2542 - 2551	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารธุรกิจ	บจ. ซี ที คอร์ป บจ. บริหารสินทรัพย์ สาขา บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
21. นายก่อวง พวัฒน์สิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	54	- ปริญญาเอก (คณะรัฐประศาสนศาสตร์) University of Cincinnati, Ohio, U.S.A. - ปริญญาโท (คณะรัฐประศาสนศาสตร์) Kentucky State University, Kentucky, U.S.A. - ปริญญาตรีศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี (0.00)	2546 - 2552	หัวหน้าฝ่าย HR Client Services	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การยื่นหุ้น ในธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี/อ่อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประธานธุรกิจ
22. นายประภาส ทองสุข ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	49	- MBA สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี (ครุศาสตร์บัณฑิต) อุปกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี (0.00)	2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บุริหารสื่อสารองค์กร	บมจ. บัตรกรุงไทย
23. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบุริหารข้อมูลและ รายงาน	48	- ปริญญาโท พัฒนศึกษาศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) อุปกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี พัฒนศึกษาศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) อุปกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ประวัติการอบรม</u> Advanced Financial Leadership Program (AFLP)	ไม่มี (0.00)	2551 - 2554 2548 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายบุริหารข้อมูลและรายงานกิจกรรม การเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ธนาคารจีอี มันนี่ เพื่อรายย่อย

หมายเหตุ : ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บุริหารรายใดมีความล้มเหลวทักษะครอบคลุมระหว่างผู้บุริหารด้วยกัน

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 มีมติให้ขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อปท.) ในการแต่งตั้งนายศิริวัฒ แสงติวิทวูร์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการแทนนายวี. คิม เป็น มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 เป็นต้นไป

² ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 มีมติให้ขออนุมัติอ รปท. ใน การแต่งตั้งนายอดิศร เสริมรักษวงศ์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบุริหารช่องทางการขายและเครือข่าย แทนนายอธิษ ชนชัยอารีย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2555 เป็นต้นไป
ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2555 เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2555 มีมติอนุมัติดังต่อไปนี้ ให้รวมตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ (โดยรวมตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ ด้านบุริหารช่องทางการขายและเครือข่าย ด้านผลิตภัณฑ์รายย่อย ด้านบัตรเครดิต) และแต่งตั้งให้นายอดิศร เสริมรักษวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบุริหารช่องทางการขายและเครือข่ายดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	4	4	-

ประวัติการเปลี่ยนการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ	1	1	-
- บจ. ชีที คอร์ป	1	1	-
นายฐาภพ คลีสุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	2	2	-
- บจ. เท็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-
- บจ. เวิลด์ลีส	1	-	1
นายวิชาลด์ บูรณ์สันติคุณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง	1	1	-
- บจ. ชีที คอร์ป	1	1	-
- บจ. เท็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-
นายสุริช ตันธนะ หัวหน้าทีมอาชญากรรมและการเงินธุรกิจรายย่อย	1	-	1
- บจ. เวิลด์ลีส	1	-	1
นายธนิต อ่อนนุช หัวหน้าส่วนสนับสนุนธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ	2	2	-
- บจ. เท็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทฯ

รายละเอียดการดำเนินงานของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทฯอยู่ บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556

รายชื่อ	สถานะ	บริษัทฯอยู่	บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																																								
			1	2	3	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	30	31	32	33	34				
1. นายจักรกฤษณ์ ผาสุกวนิช	A					C	C	G	A	A	A	C	E F																														
2. ดาตีระ ใจเบริต แชน เด็ก เมือง	B												C	H	I	C	A																										
3. นายสุคนธ์ กัญจน์ตตอกิจ	D,E,F																	E	E	J	C																						
4. ดาตีระ ชาภานิน ขิบราอิม	E,F																						C D	A F	E M N																		
5. นางสาวทันนัน พีเตอร์สิค	E,F																							C	C	O	C	P	C														
6. นายปารีชา อุ่นจิตติ	C,U																															E D	C	C									
7. นายเคนเนน คิม	C																																R										
8. นายอุ่งค์ ศิริวงศ์รักษ์	U,V																																	C S T									
9. นายธนกร จิตตัตโนسف์	W	A																																									
10. นางปนุท ณ เชียงใหม่	W																																										
11. นายณรงค์ชัย ว่องชนะโนกช์	W	A																																							U		
12. ม.ล. ณัฐรัชญญา ทวีวงศ์	W																																										
13. นายศิลวัต สันติวิสูตร ¹¹	W																																										
14. นายอุดิศรา เสริมชัยวงศ์ ¹²	W																																										
15. นายอุ่นธีร์ โล้วิสกานุล	X																																										
16. นายทรงกุล บัวเข็ม	Y																																										
17. นายสิทธิชัย มหาคุณ	Y																																										C
18. น.ส. วินิตา กิมลวัสต์	Z																																										

หมายเหตุ

¹¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 ได้มีมติให้ขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการแต่งตั้งนายศิลวัต สันติวิสูตร ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สยามสารสนเทศและปฏิบัติการแทนนายวี คิม เมือง (ครบกำหนดระยะเวลาสัญญาจ้างในวันที่ 15 ตุลาคม 2555) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 เป็นต้นไป

¹² ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2555 ได้มีมติให้ขออนุมัติต่อ ธปท. ใน การแต่งตั้งนายอุดิศรา เสริมชัยวงศ์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารซองทางการขายและเครือข่ายแทนนายอุ่นธีร์ โล้วิสกานุล ที่มีผลตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2555 เป็นต้นไป

หมายเหตุ

A ประธานกรรมการ	B รองประธานกรรมการ	C กรรมการ
D ประธานกรรมการตรวจสอบ	E กรรมการอิสระ	F กรรมการตรวจสอบ
G ประธานอนุกรรมการ	H Non-Executive Director	I ที่ปรึกษา
J ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	K Member of Investment Committee	L ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
M ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	N กรรมการสร้างสรรค์	O Independent Non-Executive Director
P Senior Advisor/Consultant	Q Director Lien Centre for Social Innovation	R Group Chief Financial Officer and Head of Group Strategy and Finance Division
S อนุกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ	T อนุกรรมการ คณะกรรมการสร้างสรรค์และพัฒนาบริษัทฯ ด้วยวิธีใหม่	U กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
V กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	W รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	X ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาชญา
Y ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	Z ผู้อำนวยการอาชญา	

บริษัทที่อยู่

1. บริษัท เร็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด

2. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

3. บริษัท ซีซี คอร์ป จำกัด

บริษัทที่เป็นห้องเรียนบริษัทที่เกี่ยวข้อง

1. กฤษฎีกา
2. พัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)
3. คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์กรมหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของราชกิจการฝ่ายบริหารที่มิใช่ส่วนราชการ (อ.ก.พ.ร.และภ.ก.จ.)
4. คณะกรรมการเจรจาข้อตกลงและประเมินผล กระทรวงพลังงาน กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และกระทรวงอุดหนุนกรรมา
5. คณะกรรมการการกำหนดตำแหน่งระดับสูงของกระทรวงสาธารณสุข
6. คณะกรรมการการกำหนดตำแหน่งระดับสูงของกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
7. ซีไอเอ็มบี เช่าท่อส์ เอเชีย รีเซอร์วิส
8. บมจ. อินไดรมา เวนเจอร์ส
9. Yu Cai Foundation
10. CIMB Group Holding Berhad
11. CIMB Investment Bank Berhad
12. CIMB Securities International Pte Ltd

-
- | | | |
|--|---|---|
| 13. Tanjong PLC | 14. บจ.สแกนอินเตอร์ | 15. บจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 |
| 16. บจ. ไตรคอร์ เอ้าท์ซอร์ซิ่ง (ประเทศไทย) | 17. คณะกรรมการฯระหว่างประเทศ สถาบัน สาขาวิชาชีพปัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ | 18. Universiti Putra Malaysia (UPM) |
| 19. CIMB Bank PLC., Cambodia | 20. Dragon Group International Limited (DGL), Singapore | 21. The Tree Sathorn Management Co.,Ltd |
| 22. Ashoka Singapore | 23. CIMB Group Holding Berhad | 24. Asia Capital Advisory PTE Ltd. |
| 25. TPG Capital Asia | 26. Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University | 27. บมจ. อีสเทอร์นสตาร์ เรียลเอสเตท |
| 28. บจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีสอร์ท | 29. บจ.สยามเกร็ดดิ้ง | 30. CIMB Investment Bank Berhad |
| 31. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 32. บจ. บริหารสินทรัพย์สาวก | 33. บลจ. ซีไอบี-พรินซิเพิล |
| 34. บล. ซีไอบี (ประเทศไทย) | | |

- เอกสารแนบ 3 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- เอกสารแนบ 4 รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรุหา
- เอกสารแนบ 5 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร
ต่อรายงานทางการเงิน
- เอกสารแนบ 6 หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)

เอกสารแนบ 3**รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ**

ในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากกิจจาคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีระบบการบริหารการจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อ และงานกำกับการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี การรายงาน และการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. สอบทานการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ได้แก่ พิจารณาอนุมัติแผนงาน ตรวจสอบและแผนกำกับการปฏิบัติงาน ความเพียงพอของขอบเขตงานตรวจสอบภายใน หน้าที่งาน ความรู้ ความสามารถและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. สอบทานการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ได้แก่ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และข้อสั่งสัญญาภัยกับการลาออกจากหรือการให้ออก ตลอดจนความเที่ยงธรรม ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจสอบภายใน ด้านตรวจสอบภายใน ผ่านสอบทาน สินเชื่อ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5. ควบคุมดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและทันเวลาตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
6. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งร่วมหารือกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอย่างน้อยปีละสองครั้ง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเบิกจ่ายข้อมูลมีความครบถ้วน เข็มถี่ดี และสมดคล่องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสมดคล่องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- สุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ -

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4**รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรงาน**

ในปี 2555 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรงานได้ปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรงาน ประกอบด้วย

1. ดำเนินการทั้งในด้านการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคาร และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อกomite คณะกรรมการเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของพนักงานธนาคาร และเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

สำหรับปี 2555 ค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับ ดังที่แสดงไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรงานพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรู้ความสามารถและการปฏิบัติงาน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว

-瓦ทนันท์ พีເທອຣີສີຄ-

(นาง瓦ทนันท์ พีເທອຣີສີຄ)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรงาน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัทที่อยู่ และ สารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากลโดยเลือกให้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้คุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตาม ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำเนรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจ ได้อย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำเนรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้ เกิดภัยทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ในกรณีนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแล รับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้าง ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทที่อยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

- กรรมการผู้จัดการ -
(นายจักรกฤษณ์ พากวนิช)

ประธานกรรมการ

- สุวัสดิ์ ศิริวงศ์ -
(นายสุวัสดิ์ ศิริวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หนังสือรับรองงบการเงิน

งบการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ชื่อผู้สอบบัญชี นายบุญเลิศ กมลชนกกุล สังกัดสำนักงาน บริษัท ไพรเวอเตอร์เชาส์คูเบอร์ส เคบีเอกอส จำกัด

บริษัทได้พิจารณาข้อมูลในงบการเงินนี้เป็นข้อมูลที่มาจากการจัดทำด้วยความระมัดระวังของผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบงานด้านบัญชีของบริษัท บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับ ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ต่อผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อกpatrick และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบเขตที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
นายสุกัค ศิริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- สุกัค ศิริวงศ์ -
นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	- ปรีชา อุ่นจิตติ -

*หมายเหตุ หากเกิดกรณีที่บุคคลผู้มีอำนาจลงนามไม่สามารถลงนามในหนังสือรับรองงบการเงินในวันที่มีการยื่นหนังสือต่อสำนักงานได้ บริษัทซึ่งเป็นผู้ออกหลักทรัพย์จะต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในเอกสารทันทีเมื่อกกรณีขึ้นเป็นเหตุให้ไม่สามารถลงนามได้สิ้นสุดลง เว้นเสียแต่ว่าบุคคลนั้นอยู่ภายนอกประเทศไทย ไม่สามารถควบคุมตนเองได้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเจ็บป่วยทางร่างกายหรือจิตใจ ในกรณีดังกล่าว บริษัทไม่จำเป็นต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในหนังสือรับรองงบการเงินแต่อย่างใด