

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-8
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	9-20
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	21-27
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	28-30
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	31
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	32-36
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	37-41
	8. โครงสร้างการจัดการ	42-49
	9. การกำกับดูแลกิจการ	50-88
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	89-92
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	93-94
	12. รายการระหว่างกัน	95-103
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	104-113
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	114-121
	15. การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	122
เอกสารแนบ		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	123-139
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	140-143
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	144
เอกสารแนบ 4	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	145
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	146
เอกสารแนบ 6	รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	147
เอกสารแนบ 7	หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)	148

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ฝึกลูกค้าในการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 24 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 165 สาขา ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 15 สาขา บัญชีแลกเปลี่ยนเงินตรา 30 แห่ง และบัญชีแลกเปลี่ยนเงินตราบนรถเคลื่อนที่ 2 แห่ง ซึ่งตั้งอยู่ในบริเวณที่มีศักยภาพทางธุรกิจสูง

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร

วิสัยทัศน์

"เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง"

พันธกิจ

"มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศ ให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี"

ธนาคารกำลังอยู่ในเส้นทางที่มุ่งมั่นเพื่อบรรลุปณิธานของธนาคาร ได้แก่

- เป็นหนึ่งในสามธนาคารที่สร้างผลกำไรสูงที่สุด (วัดจากอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นหรือ ROE)
- เป็นผู้นำตลาด ในธุรกิจอย่างน้อย 3 ประเภท (ผลิตภัณฑ์/ กลุ่มลูกค้า)
- เป็นนายจ้างในความต้องการของลูกค้าจากการสร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งและขับเคลื่อนองค์กรด้วยวัฒนธรรมการทำงานที่มีสมรรถนะสูง

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิดของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา และสถานการณ์หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคารเรา

CTHAI:

. Customer - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

. Teamwork - การทำงานเป็นทีม

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

. Honesty - ความซื่อสัตย์

ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักดีว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จและอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามอบความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

• ASEAN - อาเซียน

ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำในประเทศไทย โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาสและผลประโยชน์แก่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

• Innovation - สร้างนวัตกรรม

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะของพนักงาน สนับสนุนให้ทุกคน สร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ที่ไม่เหมือนใคร เพื่อช่วยนำพาองค์กรบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ มีผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดลงจาก 1,800 ล้านบาท เหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1.8 ล้านบาท เป็น 12,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,233,220 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัท

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิรธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิรธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

ที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบคุมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่งแก่ บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

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

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

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

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ("ใบสำคัญแสดงสิทธิ") ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน

3,706.80 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

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

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

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

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

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

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมัติจากธปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุด

ของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำเสนอซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143.54 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

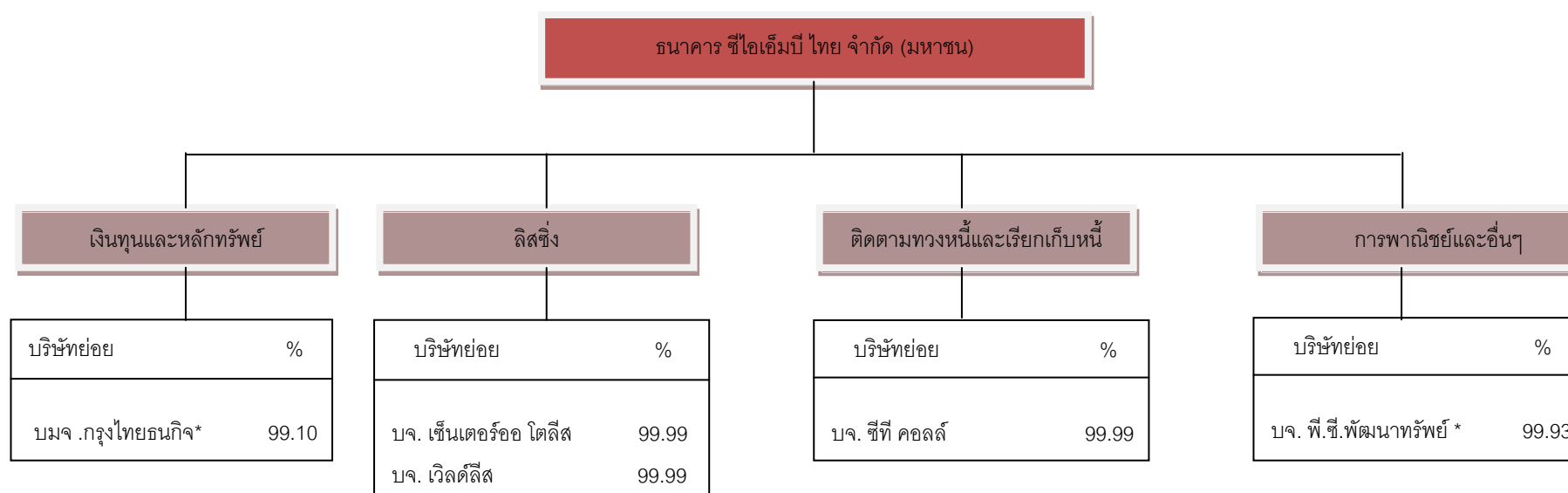
วันที่ 3 กันยายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 25,030.12 ล้านบาท เป็น 50,060.25 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674.70 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

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 โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม มีผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 12,435.06 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จากนั้นได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552 และใช้ชื่อย่อใหม่ในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า "CIMBT"

วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ของธนาคาร มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 1,483.27 ล้านบาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 6,674.70 ล้านบาท เป็น 8,157.97 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966.53 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังจากการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 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 ภายหลังจากการขายหุ้นเพิ่มทุนเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2555 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 19,757.95 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2556)



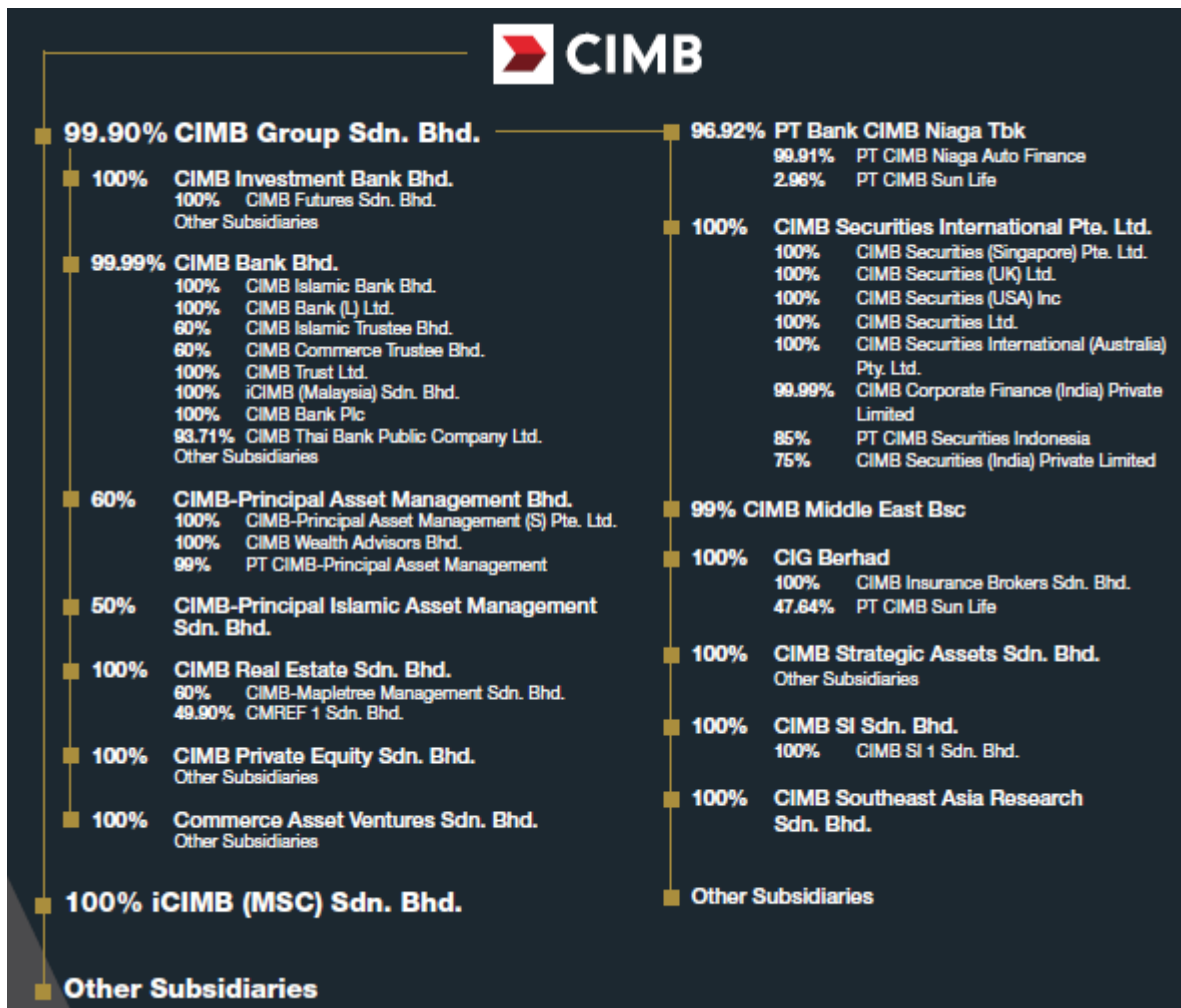
หมายเหตุ * อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่มซีไอเอ็มบี โดย CIMB Bank Berhad เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ ณ กรุงกัวลาลัมเปอร์ และเป็นบริษัทจดทะเบียนที่ให้บริการทางการเงินที่ใหญ่เป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย และอันดับ 5 ของ ASEAN เมื่อจัดอันดับตามขนาดสินทรัพย์ เป็นผู้ให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินครบวงจรที่ครอบคลุมถึงบริการการธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย บริการด้านบรรษัทธุรกิจและด้านพาณิชย์ธนกิจ ธนาคารอิสลาม การบริหารจัดการสินทรัพย์ การบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล บริการประกันภัย โดยมีเครือข่าย 8 ใน 10 ประเทศอาเซียน (มาเลเซีย อินโดนีเซีย ไทย สิงคโปร์ กัมพูชา บรูไน เวียดนาม และพม่า) นอกเหนือจากอาเซียน กลุ่มซีไอเอ็มบี ยังมีเครือข่ายในจีน ฮองกง บาหลี อินเดีย ศรีลังกา ออสเตรเลีย ใต้หวัน เกาหลี สหรัฐอเมริกา และอังกฤษ

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,060 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	%	2555	%	2554	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	9,317.4	109.6	7,803.8	108.8	6,467.2	98.9
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	282.9	3.3	139.6	2.0	267.1	4.1
3. เงินลงทุน	1,424.3	16.8	1,227.8	17.1	689.4	10.5
4. อื่นๆ	3.4	0.0	0.6	0.0	1.7	0.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,028.0	129.7	9,171.8	127.9	7,425.4	113.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	3,637.4	42.8	3,160.1	44.1	2,014.4	30.8
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	376.9	4.4	195.8	2.7	94.2	1.4
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	791.0	9.3	629.1	8.8	385.8	5.9
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	977.8	11.5	930.9	13.0	943.1	14.4
5. อื่นๆ	11.8	0.1	3.5	0.0	3.6	0.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,794.9	68.1	4,919.4	68.6	3,441.1	52.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,233.1	61.6	4,252.4	59.3	3,984.3	60.9
รายได้ดำเนินงาน	3,268.3	38.4	2,918.4	40.7	2,556.9	39.1
รายได้รวม	8,501.4	100.0	7,170.8	100.0	6,541.2	100.0

1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	%	2555	%	2554	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,160.0	35.5	899.8	30.8	652.9	25.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	220.0	6.7	209.4	7.1	220.4	8.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	940.0	28.8	690.4	23.7	432.5	16.9
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา						
ต่างประเทศ	714.3	21.8	488.0	16.7	351.6	13.8
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วย	(100.8)	(3.1)	0.9	0.0	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	316.9	9.7	125.7	4.3	80.1	3.1
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ						
ของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,101.7	33.7	1,344.4	46.1	1,009.6	39.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	297.2	9.1	269.0	9.2	683.1	26.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,268.3	100.0	2,918.4	100.0	2,556.9	100.0

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	%	2555	%	2554	%
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	26.6	8.5	32.3	8.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	6.1	2.0	19.1	4.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-	-	20.5	6.5	13.2	3.4
รายได้จากการดำเนินงาน	-	-	291.8	93.5	379.7	96.6
รายได้รวม	-	-	312.3	100.0	392.9	100.0
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	992.7	134.3	775.9	166.4	556.6	172.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	405.1	54.8	361.0	77.4	285.7	88.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	587.6	79.5	414.9	89.0	270.9	84.0
รายได้จากการดำเนินงาน	151.6	20.5	51.2	11.0	51.5	16.0
รายได้รวม	739.2	100.0	466.1	100.0	322.4	100.0
3. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	912.2	108.2	668.8	103.1	468.9	100.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	225.0	26.7	141.3	21.8	90.2	19.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	687.2	81.5	527.5	81.3	378.7	80.9
รายได้จากการดำเนินงาน	155.7	18.5	121.1	18.7	89.6	19.1
รายได้รวม	842.9	100.0	648.6	100.0	468.3	100.0
4. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.8	0.9	0.5	0.8	0.1	0.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.2	0.2	0.3	0.0	0.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.6	0.7	0.3	0.5	0.1	0.1
รายได้จากการดำเนินงาน	86.0	99.3	65.8	99.5	48.6	99.9
รายได้รวม	86.6	100.0	66.1	100.0	48.7	100.0

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

สายธุรกิจขนาดใหญ่

บรรษัทธุรกิจ

สายบรรษัทธุรกิจของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และขนส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในปี 2556 ท่ามกลางสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่ค่อนข้างสูง และภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในช่วงครึ่งปีหลัง สายบรรษัทธุรกิจยังคงสามารถมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อประมาณร้อยละ 6 ซึ่งเป็นการเติบโตไปในภาคธุรกิจที่สำคัญ ได้แก่ ภาคอุตสาหกรรมร้อยละ 29 ธุรกิจค้าปลีกและค้าส่งร้อยละ 18 ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 18 การคมนาคมขนส่งร้อยละ 7 สาธารณูปโภคร้อยละ 6 ธุรกิจโรงแรมและบริการอาหารร้อยละ 5 และอื่นๆ รวมร้อยละ 17 โดยเป็นการอำนวยสินเชื่อประเภทสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) นอกจากนี้ สายบรรษัทธุรกิจยังให้บริการการเงินในการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงินเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้านการเงินในทุกรูปแบบ

จากการที่ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน จึงทำให้ธนาคารมีความพร้อมที่จะเติบโตควบคู่ไปกับการเติบโตของเศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียน และด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มีประสิทธิภาพของสายบรรษัทธุรกิจและสายพาณิชย์ จึงผสานกับพลังความร่วมมือของธนาคารในกลุ่มธนาคาร จึงมีความพร้อมในการนำและส่งเสริมความสำเร็จให้กับลูกค้าที่ต้องการขยายการลงทุนไปยังตลาดที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงในประชาคมอาเซียน

ในไตรมาส 4 ของปี 2556 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยการจัดตั้งสายธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งได้รวมสายบรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ธนกิจเข้าด้วยกัน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการดูแลกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศ และการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในกลุ่มอาเซียน ซึ่งสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วรวมถึงการให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำงานใกล้ชิดกับบริษัทแม่ เพื่อเกิดความร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบีในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและให้บริการธุรกรรมการเงิน ตลอดจนการสนับสนุนสินเชื่อและนำเสนอผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินแก่ลูกค้าจนประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียนอาทิมาเลเซียสิงคโปร์อินโดนีเซียและกัมพูชา

นับจากปี 2557 เป็นต้นไปบรรษัทธุรกิจจะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรแก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของลูกค้าโดยมุ่งเน้นการสร้างโอกาสและสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังอาเซียนภายใต้การผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ทั่วภูมิภาค

พาณิชย์ธนกิจ

ปี 2556 เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญและท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจ สายพาณิชย์ธนกิจได้ก้าวไปข้างหน้าอย่างรวดเร็วโดยการวางกลยุทธ์ให้ธนาคารเป็นช่องทางรุกทางการเงินของลูกค้า ที่นอกจากจะเสริมสร้างความสัมพันธ์และการเพิ่มมูลค่าธุรกิจ

ให้กับลูกค้าแล้ว ยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้า

ในไตรมาส 4 ของปี 2556 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยการจัดตั้งสายธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งได้รวมสายบรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ธนกิจเข้าด้วยกัน เพื่อเพิ่มศักยภาพของทีมงานในการดูแลกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ และต่อยอดจากธุรกิจมาตรฐานของธนาคาร (Conventional banking product) ส่งผลให้มีโอกาสในการขยายขีดความสามารถอย่างไม่จำกัดในการจัดรูปแบบบริการทางการเงินให้เหมาะสมแบบเฉพาะเจาะจงให้กับแต่ละธุรกิจ อันเป็นการนำเสนอคุณค่ามหาศาลให้กับลูกค้าของธนาคาร การก้าวไปข้างหน้าโดยการประสานประสิทธิภาพของสายพาณิชย์ธนกิจและสายบรรษัทธุรกิจจะสามารถสนับสนุนช่วยเหลือธุรกิจลูกค้าเหมือนเป็นเสาหลักในการทำธุรกิจ โดยจะก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าสำคัญๆ นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นหนึ่งในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2556 ธุรกิจที่สำคัญๆ ที่ประสบความสำเร็จ มีดังนี้

ตราสารตลาดหนี้	บริการ	วงเงิน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	9,000 ล้านบาท
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	7,000 ล้านบาท
บริษัท คิวเฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	5,000 ล้านบาท
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	3,500 ล้านบาท
บริษัท ทีพีไอโพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	3,000 ล้านบาท
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	3,000 ล้านบาท
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	2,605 ล้านบาท
บริษัท เอเซียเซริมิก จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	2,350 ล้านบาท
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้เพอร์เฟกต์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	2,000 ล้านบาท
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันหลักร่วมในการจำนอง	1,000 ล้านบาท
บริษัท บางกอก เซน ฮอสพิทอล จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	1,800 ล้านบาท
การทางพิเศษแห่งประเทศไทย	ผู้รับประกันการจำนอง	1,800 ล้านบาท
องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ	ผู้รับประกันการจำนอง	1,000 ล้านบาท
บริษัท เอสซี แอสเสท จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	800 ล้านบาท
บริษัท ปรีญสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	350 ล้านบาท
บริษัท ซิงเกอร์ ดิสคิง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้รับประกันหลักในการจำนอง	320 ล้านบาท
ตราสารตลาดทุน	บริการ	วงเงิน
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกรท	ตัวแทนจำนอง	62,500 ล้านบาท
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าอมตะบี.กริม เพาเวอร์	ตัวแทนจำนอง	6,500 ล้านบาท
บริษัท ซีเค เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้เสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	14,300 ล้านบาท
บริษัท เมก้า โลฟไซเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	ผู้เสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	4,500 ล้านบาท
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ซี.พี.ทาวเวอร์ โกรท	ผู้เสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก-กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	10,000 ล้านบาท

สายพาณิชย์ธนกิจ

สายพาณิชย์ธนกิจครอบคลุมการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมจนไปถึงขนาดใหญ่ กลยุทธ์หลักในปีที่ผ่านมา ได้แก่ การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าผ่านเครือข่ายธนาคารที่ประกอบด้วยศูนย์ธุรกิจ 24 ศูนย์และสาขา 165 แห่งทั่วประเทศเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง สายพาณิชย์ธนกิจจึงสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจรทั้งบริการสินเชื่อ บริการเพื่อการส่งออกนำเข้าหรือธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ การบริหารธุรกรรมการเงินหรือการบริหารเงินสด และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

ในปี 2556 สายพาณิชย์ธนกิจสามารถขยายสินเชื่อได้ร้อยละ 19 โดยมีสินเชื่อรวม ณ สิ้นปีเท่ากับ 43.9 พันล้านบาท โดยมุ่งเน้นการขยายธุรกรรมทางการเงินที่สนับสนุนการค้าระหว่างประเทศ ส่งผลให้ในปีที่ผ่านมาสายพาณิชย์ธนกิจมีรายได้จากบริการเพื่อการส่งออกนำเข้าหรือธุรกิจการค้าระหว่างประเทศร้อยละ 13 ของรายได้รวม และจากการที่มีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้มีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพียงร้อยละ 0.6 ของสินเชื่อรวม

ตลอดปีที่ผ่านมาธนาคารได้ร่วมมือกับองค์กรต่างๆ เพื่อสร้างคุณค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้า อาทิ การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อแบบ Portfolio Guarantee Scheme กับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมพร้อมกับสถาบันการเงินอื่น 18 แห่ง การสนับสนุนลูกค้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริษัท เฟลิกโซ กราฟฟิค จำกัด ซึ่งได้รับรางวัลธรรมาภิบาลดีเด่น จากสถาบันปวีย อิงภากรณ์ ร่วมกับสถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสมาคมธนาคารไทย และการร่วมมือกับผู้ประกอบการซึ่งเป็นลูกค้าของสายพาณิชย์ธนกิจจัดกิจกรรมเพื่อสังคมมอบอาคารศูนย์เรียนรู้ระบบนิเวศป่าชายเลนเพื่อใช้เป็นแหล่งเรียนรู้ระบบนิเวศป่าชายเลนที่จังหวัดเพชรบุรี นอกจากนี้ ธนาคารได้อาศัยความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคโดยร่วมมือกับ CIMB ASEAN Research Institute (CARI) และสายพาณิชย์ธนกิจของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ จัดโปรแกรมศึกษาดูงานโอกาสทางธุรกิจในประเทศเมียนมาร์เพื่อเพิ่มโอกาสการลงทุนในภูมิภาคอาเซียน

ในปี 2557 สายพาณิชย์ธนกิจ ยังคงมุ่งเน้นสร้างความร่วมมือในระดับภูมิภาคกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร โดยเพิ่มความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าขนาดเล็กผ่านช่องทางที่สะดวก ตลอดจนปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นสถาบันการเงินที่พร้อมรองรับการเจริญเติบโตของธุรกิจการค้าระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียนซึ่งจะมีการขยายตัวตามความร่วมมือภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งกำลังจะเกิดขึ้นในปี 2558

สายธุรกิจรายย่อย

เป้าหมายของสายธุรกิจรายย่อย คือการมุ่งสู่ความเป็นเลิศด้านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบครันและสนองความต้องการของลูกค้า ในปี 2556 ธนาคารสามารถ “ครองใจ” ทั้งลูกค้าระดับบน และลูกค้าทั่วไป สำหรับลูกค้าระดับบน ธนาคารให้ความสำคัญกับการขยายฐานลูกค้าในเชิงรุก เน้นกลุ่มลูกค้าธนบดีธนกิจ (Preferred) และสร้างความแตกต่างโดยการสร้างความมั่งคั่งด้วยผลิตภัณฑ์และคำแนะนำด้านการลงทุน และสำหรับลูกค้าทั่วไป ธนาคารมอบความหลากหลายในผลิตภัณฑ์เงินฝากและผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

จากการที่มีความชัดเจนของนโยบาย แผนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินการ ธนาคารประสบความสำเร็จอย่างสูงในการขยายฐานลูกค้าและปริมาณธุรกิจในปี 2556 ผ่านเครือข่ายสาขาและทุกช่องทางการให้บริการของธนาคารดังนี้

- ฐานลูกค้าโดยรวมเติบโตร้อยละ 35
- ฐานลูกค้าธนบดีธนกิจ (Preferred) ขยายตัวเพิ่มขึ้น 2 เท่าด้วยปริมาณสินทรัพย์รวมเติบโตกว่าร้อยละ 50
- การระดมเงินด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากและผลิตภัณฑ์การลงทุนขยายตัวเพิ่มขึ้น 2 เท่า

- รายได้ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์การลงทุน และ ผลิตภัณฑ์ประกันเติบโตร้อยละ 80
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยรวม เติบโตร้อยละ 40

ด้วยจำนวนสาขาของธนาคาร 165 สาขา ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาช่องทางการให้บริการออนไลน์ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมและตอบสนองต่อไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภค ธนาคารจึงได้พัฒนาบริการซีไอเอ็มบีคลิก (CIMB Clicks) ธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในกลุ่มลูกค้าในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี โดยปรับปรุงบริการให้เหมาะสมกับลักษณะการใช้งานของลูกค้าคนไทย รวมทั้งต่อยอดด้วยการเปิดให้บริการ CIMB Clicks ผ่านโทรศัพท์มือถือ ในปี 2556 นี้ ลูกค้าของธนาคารจึงสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือ โอนเงิน ชำระเงิน และซื้อ/ขายผลิตภัณฑ์การลงทุนได้อย่างง่ายดายผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์หรือสมาร์ตโฟน จำนวนผู้ใช้งาน CIMB Clicks ธนาคารทางอินเทอร์เน็ตในปี 2556 เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 40

นอกจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารยังคงพัฒนาศักยภาพของพนักงานสาขาอย่างต่อเนื่อง ในปี 2556 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ Next (Project Next) โดยให้ความรู้ เทคนิค ทักษะในด้านต่างๆ ตลอดจนจัดหาเครื่องมืออุปกรณ์ในการขายที่ทันสมัยให้แก่พนักงานสาขา เพื่อส่งเสริมการวางแผนในการขยายฐานลูกค้าและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ดังจะเห็นได้ว่าการขยายฐานลูกค้าผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 120

บริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Business) ทีมงานมีประสบการณ์ในการให้บริการคำปรึกษาและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวันโดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2556 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินยังคงดำเนินต่อเนื่องทั้งการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบเทคโนโลยี และบริการต่อเนื่องจากปี 2555 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าของธนาคาร และการให้บริการลูกค้า ซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ในการทำงาน ตลอดจนการให้บริการ และข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขายให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับทีมงานในการก้าวไปข้างหน้าและสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะเพิ่มจำนวนมากขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะลูกค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจและการลงทุนไปยังประเทศต่างๆ ในกลุ่มอาเซียนภายใต้ยุทธศาสตร์ระยะยาว ซึ่งยังคงเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคเพื่อสร้างความแตกต่างในบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้บริการทางธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขาลดลงจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าทั่วประเทศ

การบริหารเงินสดและสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้าโดยมี BizChannel ซึ่งเป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคารทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆ ของธนาคารได้ นอกจากนี้ในปี 2556 ได้มีการนำเสนอบริการหลักๆ ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้าและช่องทางให้บริการที่ได้รับความนิยมจากลูกค้าที่ เช่น บริการ Supply Chain Financing Programs สำหรับดีลเลอร์และซัพพลายเออร์และ Cheque Payment Center ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารที่สามารถรองรับการให้บริการลูกค้าในการจ่ายเงินให้แก่ซัพ

หลายเออร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีปริมาณรายการทำการจ่ายเงินให้แก่ซัพพลายเออร์ผ่านบริการรับออกเช็คสั่งจ่ายแทนลูกค้าเพิ่มขึ้นกว่า 2 เท่าตัวของปริมาณรายการในปี 2555

ในการให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุนและบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ ตลอดจนบริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ และ Safekeeping เป็นต้น ทั้งนี้การให้บริการเหล่านี้รองรับด้วยระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้การเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้นได้

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556):

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 35 รายการ มูลค่า 81,688.4 ล้านบาท
- (ข) การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์และผู้รับฝากทรัพย์สิน 36 กองทุน มูลค่า 18,284 ล้านบาท
- (ค) การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินให้บริษัท 14 ราย มูลค่า 1,065 ล้านบาท
- (ง) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน สำหรับหุ้นสามัญ จำนวน 19 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกชน จำนวน 136 ราย พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 4 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 118,424 ล้านบาท
- (จ) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์มูลค่า 11,300 ล้านบาท

สายบริหารเงิน

สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารงบดุลของธนาคาร บริหารสภาพคล่อง การค้าตราสารประเภทต่างๆ การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์การบริหารเงินให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

ปี 2556 เป็นปีที่มีการพัฒนาครั้งใหญ่ในสายบริหารเงิน โดยมีการขยายผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้น อาทิ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (interest rate linked note) หรือ อัตราแลกเปลี่ยน (FX linked note) ตลอดจนผลิตภัณฑ์ด้านอนุพันธ์ใหม่ๆ เช่น FX digital options และ commodity hedging ซึ่งเป็นจุดแข็งของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจำหน่ายตราสารหนี้ให้กับภาครัฐ และภาคเอกชน โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 7.2 อยู่ในลำดับที่ 5 และมีมูลค่าการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดแรก (Primary Market) รวม 51,176 ล้านบาท

จากการที่ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารชั้นนำในด้านการบริหารเงิน ดังนั้นในปี 2556 สายบริหารเงินได้เสริมทีมงานด้วยบุคลากรที่มีประสบการณ์สูงเพื่อเพิ่มความสามารถในการค้าตราสาร การตลาด และการออกแบบผลิตภัณฑ์ ประกอบกับกลุ่มซีไอเอ็มบีมีธนาคารในเครือทั่วภูมิภาคและมีการประสานการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพทำให้เรามีความสามารถที่จะให้บริการแก่ลูกค้าที่ต้องการขยายธุรกิจไปยังกลุ่มประเทศอาเซียนได้

สายบริหารเงินเน้นการให้บริการลูกค้าเป็นสำคัญและได้ขยายการให้บริการครอบคลุมลูกค้าในทุกสาขา เช่น ลูกค้าที่เป็นผู้นำเข้าส่งออก นักลงทุนสถาบัน บริษัทประกันภัยประกันชีวิต และหน่วยงานราชการ ในปี 2556 ธุรกิจการประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ของธนาคารอยู่ในลำดับแรกที่มีปริมาณธุรกรรมสูงสุด

จากการที่ธนาคารดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพเป็นที่เชื่อถือจนได้รับการยอมรับเป็นอย่างมากจากภาครัฐและภาคเอกชน รวมทั้งเป็นธนาคารที่มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตลอดจนมีส่วนร่วมในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน จึงทำให้ธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็น

1. สถาบันการเงินคู่ค้าหลักของกระทรวงการคลัง (Primary Dealer)
2. คู่ค้าตราสารกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Outright Counterparty)

อีกทั้งได้รับรางวัลจากการสำรวจของนิตยสาร Asiamoney Polls ในปี 2556 ดังนี้

1. ธนาคารที่ให้บริการด้านการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุด
2. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านตลาดการเงินดีที่สุด
3. ธนาคารที่มีผลิตภัณฑ์และการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุด
4. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุด
5. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการดีที่สุดด้าน Foreign Exchange Options

ในปี 2557 สายบริหารเงินของธนาคารจะมีการพัฒนาต่อไปไม่หยุดยั้ง โดยตั้งเป้าหมายว่าจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้าที่ต้องการขยายกิจการไปสู่กลุ่มประเทศอาเซียน โดยจะอาศัยเครือข่ายของธนาคาร ในมาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย กัมพูชา ไทย และ สาขาในประเทศลาว ในการนำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมทั้งกำลังขยายธุรกิจโดยการเปิดสาขาในภูมิภาคเอเชีย เช่น ฮองกง และเซี่ยงไฮ้ ประเทศจีน

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	2,596,507	18.3%	1,935,272	18.9%	1,752,667	17.4%
ธนาคารกรุงไทย	2,514,771	17.7%	1,883,781	18.4%	1,711,090	17.1%
ธนาคารกสิกรไทย	2,290,045	16.2%	1,529,835	14.9%	1,438,978	14.4%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,534,206	17.9%	1,822,911	17.8%	1,735,281	17.3%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,179,582	8.3%	764,050	7.4%	943,502	9.4%
ธนาคารทหารไทย	765,732	5.4%	529,606	5.2%	499,474	5.0%
ธนาคารธนชาต	1,050,914	7.4%	715,931	7.0%	791,175	7.9%
ธนาคารทีเอสบี	359,263	2.5%	264,641	2.5%	292,151	2.9%
ธนาคารเกียรตินาคิน	249,109	1.8%	145,996	1.4%	190,804	1.9%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	279,662	2.0%	152,133	1.5%	171,087	1.7%
ธนาคารอื่นๆ*	350,698	2.5%	510,377	5.0%	497,339	5.0%
รวม	14,170,488	100.0%	10,254,534	100.0%	10,023,548	100.0%

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2556 ของธนาคารพาณิชย์

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 155.7 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 79.2 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 72.0 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 94.7 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 101.7 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 148.2 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 7.5 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 14.1 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.9 และร้อยละ 9.9 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

หน่วย: พันล้านบาท

เงินกองทุน	ณ 31 ธันวาคม		
	2556 ⁽¹⁾	2555	2554
กองทุนชั้นที่ 1	19.6	17.0	11.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19.6	-	-
กองทุนชั้นที่ 2	8.3	9.9	7.7
เงินกองทุนรวม	27.9	26.9	18.8
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	9.9	10.3	7.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	9.9	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (%)	4.2	5.9	5.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	14.1	16.2	13.0
สินทรัพย์เสี่ยง	198.0	166.0	132.6

⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 เป็นต้นไป

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆกลับมาเป็นเงินสด หรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงินในการดูแลและบริหารสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกและจับไวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยมีการประชุมทุกเดือนหรือประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนความเสี่ยงสภาพคล่องทุกปีและเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัทย่อยด้วย

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ระยะสั้น) จากลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือรายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่ารายย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้านั้นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วยเพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและมูลค่าในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิด

นัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่มคือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) ได้แก่ ลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นลูกหนี้ NPL สูง และ Non Special Alert List (Non SAL) ได้แก่ ลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษอื่นๆ สำหรับลูกหนี้ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management เป็นรายเดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาสั่งการ นอกจากนี้ ในปี 2556 ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan Management Working Group) เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำในการจัดชั้นหนี้ NPL และหนี้ Pre-NPL ที่มีภาระหนี้ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป จากหลักเกณฑ์การควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา ตลอดจนช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็นได้ทันเวลาที่

นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเพียงการจัดชั้นหนี้ การกักเงินสำรองเพิ่ม และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าวสามารถตรวจสอบได้ จะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางราชการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง นำเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่า ผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) โดยมีคณะกรรมการย่อยอีก 3 คณะที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ Credit Risk Committee รับผิดชอบเรื่องเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต Operational Risk Committee รับผิดชอบเรื่องเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ Basel Steering Committee กำกับดูแลเรื่องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์คือการรักษาความเสี่ยงที่ดำเนินการโดยธนาคารให้อยู่ในระดับที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ ความเพียงพอของสินทรัพย์และเงินทุน โดยลดการเกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้นธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ประกอบด้วย การวางแผนธุรกิจ การวางแผนทางการเงิน การติดตามผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงของแผนธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติ การวิเคราะห์ตลาด การวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาสและอุปสรรค และการปรับแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการกำหนดแผนธุรกิจ หลังจากการดำเนินการแล้ว คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารที่ได้รับมอบหมายจะติดตามผลและทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงาน

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญ ๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรง และการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการ คณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้ เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์ และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่รับรู้จะต้องสอดคล้องและคุ้มค้ำกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending) และระบบ

ประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันรวมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2552 เมื่อกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่นำไปได้และกรณีรุนแรง

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด 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 ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสียงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงานการประเมินผลกระทบความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย จะนำเสนอต่อ ALCO, RMC และ BOD เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร

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

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝากและการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงิน มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee : ALCO) โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD ธนาคารมีเครื่องมือควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งประกอบด้วย อัตราส่วนสภาพ

คล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤตของธุรกิจธนาคาร) และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤต ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงินได้

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 82,525 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.3 ของสินทรัพย์สุทธิบาทของธนาคาร โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด 3,325 ล้านบาท ธุรกิจซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) 26,735 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาครัฐบาล 23,594 ล้านบาท พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ 24,515 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชน 4,356 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก(รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้)อยู่ที่ร้อยละ 90.3

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากการบกพร่องการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณาก่อนการประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กระบวนการจัดอันดับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะ ใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่ สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจ ในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะ ช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อ พัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators : KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัณฐานเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการ บริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่ อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณา อนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลง นามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) และเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยจะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางการแก้ไข รวมทั้งจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง โดยศูนย์รับเรื่องร้องเรียนจะทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อรับทราบผลการดำเนินการแก้ไข และนำเรื่องร้องเรียนเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อทราบผลการดำเนินการและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียน และป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก โดยคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนจะนำรายงานสรุปผลการดำเนินการต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือ ต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบถึงต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ระบบนั้นๆ กลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมด หรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

7. การตรวจสอบและกำกับปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบ ดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มีความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศบางส่วนที่สืบเนื่องมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเหล่านี้สะท้อนใน Banking Book โดยอยู่ในระดับไม่สูง ดังนั้นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนต่างประเทศไม่แสดงถึงความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 1,339 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,836 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 3,349 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 39 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 5,214 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,349 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นสถานที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1 - 3 ปี	319	333	278	293
4 - 5 ปี	5	20	5	20
6 - 10 ปี	22	9	22	9
11 - 30 ปี	81	19	81	19
รวม	427	381	386	341

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 92 ล้านบาท และ 77.3 พันดอลลาร์สหรัฐฯ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 16 ล้านบาท และ 2.3 พันดอลลาร์สหรัฐฯ)

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

- (1) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
- (3) บริษัท เวลด์ลีส จำกัด

1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

- (1) บริษัท ซีที คอล จำกัด

2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

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

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท.ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่ยุติ ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารเนื่องจากค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

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

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

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

ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.นั้น โจทก์มิได้มีสถานะที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว จึงถือได้ว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.ตามหลักเกณฑ์และข้อบัญญัติกฎหมาย

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์บนพื้นฐานว่า การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ ระหว่างธนาคารและ บสท.เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยไม่จำเป็นต้องพิจารณาในประเด็นอื่นเพิ่มเติม

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2551 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และธนาคาร(จำเลยที่ 3)ได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2551 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น โจทก์ยื่นฎีกาและ ธนาคาร(จำเลยที่ 3)ยื่นคำแก้ฎีกาเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ. 480)
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์	: 0-2638-8000, 0-2626-7000
โทรสาร	: 0-2633-9026
ศูนย์บริการลูกค้า Care Center	: 0-2626-7777, website:cimbthai.carecenter@cimbthai.com
นักลงทุนสัมพันธ์	: โทร. 0-2626-7293
Website	: www.cimbthai.com

บุคคล/แหล่งอ้างอิง

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

ผู้สอบบัญชี

: บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด 179/74-80 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ : 0-2344-1000, 0-2286-9999 โทรสาร : 0-2286-5050

โดย - นายบุญเลิศ กมลชนกกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
- นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442
- นางอุณกร พุฒนิธิตา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ห้อง 254, 327-9 ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	350,000,000	349,999,994	99.99
2.	บริษัท ซีที คอลส์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21 ถ. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2638-8000	ติดตามทวงหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวลต์ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ห้อง 346-9 ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2675-6300 โทรสาร. 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด กม. 2.5 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทร .0-2398-0027 โทรสาร .0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัท เอ็ม โอม เอสพีวี 3 จำกัด 1006/420 ชั้น 1 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเช็กคิวทีฟ เพลส ถ.เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ตะวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร .0-2236-0361 โทรสาร .0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท ชันวอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8.	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9	บริษัท พี.ซี .พัฒนาทรัพย์ จำกัด (เลิก) 1600 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
*10.	บริษัทเงินทุน ไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ. อโศก กรุงเทพฯ	เงินทุน	หุ้นสามัญ	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
*11.	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิสเขต จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ.พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางค้อแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร .0-2689-2626	ให้เข้านักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
12.	บริษัท โกลเบล ลิสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร .0-2652-0730	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
13.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
*14.	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี แอนด์ แคปปิตอลแมเนจเม้นท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลัสนวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
15.	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถ.นนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
16.	บริษัท ไทย - อัลตราออดีพาร์ท จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง 36 ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
17.	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ ลิสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
18.	บจก.ทุนรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
19.	บจก. โมเดิร์นแอฟไพริซัล (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ.พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

6.2.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2556 และแนวโน้มปี 2557

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 เริ่มต้นด้วยการขยายตัวในอัตราที่น่าพอใจโดยขยายตัวสูงถึงร้อยละ 5.4 ในไตรมาสแรก สาเหตุมาจากฐานที่ต่ำจากไตรมาสเดียวกันในปีก่อนและผลต่อเนื่องจากมาตรการกระตุ้นแรก ซึ่งผลของปัจจัยดังกล่าวทำให้การบริโภคขยายตัวสูงถึงร้อยละ 4.4 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจชะลอตัวลงอย่างรวดเร็วโดยขยายตัวเพียงร้อยละ 2.9 และร้อยละ 2.7 ในไตรมาสที่ 2 และ 3 ตามลำดับ โดยมีสาเหตุมาจากความผันผวนของค่าเงินบาท สภาพคล่องที่ตึงตัว หนี้ครัวเรือนที่พุ่งสูง การหดตัวของยอดขายรถยนต์ และการชะลอตัวของการลงทุนภาคเอกชนและการส่งออก

ค่าเงินบาทมีความผันผวนตลอดปี 2556 โดยแข็งค่าช่วงต้นปี 2556 ซึ่งมีเงินทุนไหลเข้าจำนวนมากจากการใช้มาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing: QE) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ ก่อนที่จะปรับตัวอ่อนค่าลงจนถึงช่วงปลายปีอันเป็นผลจากการที่สหรัฐฯประกาศปรับลดมาตรการ QE (QE tapering) ในเดือนธันวาคม 2556 รวมไปถึงปัญหาการเมืองภายในประเทศในช่วงปลายปี เงินบาทอ่อนค่าลงมาอยู่ที่ 32.86 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ณ สิ้นปี 2556 จากระดับแข็งค่าสูงสุดช่วงกลางเดือนเมษายน 2556 ที่ 28.59 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ สภาพคล่องทางการเงินยังคงตึงตัวตลอดปี ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวอย่างรวดเร็วในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา โดยดูดซับและเปลี่ยนสภาพคล่องไปเป็นเงินให้สินเชื่อ จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินทุนไหลออก ทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากพุ่งขึ้นเกินระดับเกณฑ์ปกติที่ร้อยละ 94 สะท้อนว่าธนาคารพาณิชย์พึ่งแหล่งเงินทุนที่ไม่ใช่แหล่งปกติมากขึ้นได้แก่ การกู้ยืมเงินระหว่างธนาคารพาณิชย์ การกู้ยืมเงินโดยตรงจากธนาคารกลาง (Discount Window) รวมทั้งการกู้เงินทั่วไป เช่น การออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น

จากการขยายตัวอย่างรวดเร็วของสินเชื่อเพื่อการบริโภคหลายประเภทโดยเฉพาะสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับนโยบายกระตุ้นแรก ทำให้หนี้ครัวเรือนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยหนี้ครัวเรือนต่อมูลค่าเศรษฐกิจพุ่งทะยานขึ้นจากร้อยละ 63 ในปี 2553 เป็นที่คาดว่าจะมากกว่าร้อยละ 80 ณ สิ้นปี 2556 ทั้งนี้ การสิ้นสุดของนโยบายกระตุ้นแรกส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ตกต่ำลง และส่งผลต่อเนื่องให้การใช้จ่ายในการบริโภคขยายตัวเพียงร้อยละ 2.5 ในไตรมาสที่ 2 และหดตัวร้อยละ 1.2 ในไตรมาสที่ 3 ทั้งนี้ การชะลอของการบริโภคและการส่งออกส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนชะงักงันไปด้วย ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐก็ไม่สามารถบรรเทาปัญหาการชะงักงันของอุปสงค์ภาคเอกชนต่างๆ ที่มีการขยายตัวอย่างมากของการใช้จ่ายภาครัฐ เศรษฐกิจไทยจึงยังอยู่ในสภาวะเสี่ยงซึมต่อนต่อไปยังไตรมาสสุดท้าย โดยไม่มีสัญญาณบ่งชี้ถึงการปรับตัวดีขึ้นของการใช้จ่ายในประเทศและการส่งออก นอกจากนี้ ความวุ่นวายทางการเมืองในช่วงปลายปีก็ส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายทั้งภาครัฐและเอกชนด้วย รวมถึงอาจมีผลต่อการส่งออกหากผู้นำเข้าไม่เชื่อมั่นว่าจะได้รับสินค้าตรงเวลา ที่สำคัญคือ การท่องเที่ยวที่เป็นแหล่งรายได้เงินตราต่างประเทศ ก็พลอยถูกกระทบอย่างรุนแรงด้วย จึงคาดว่าเศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2556 จะขยายตัวเพียงประมาณร้อยละ 2.9

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยตามการฟื้นตัวของประเทศเศรษฐกิจหลักของโลก แต่อาจไม่ช่วยการส่งออกสินค้าและบริการมากนักโดยคาดว่าจะขยายตัวในอัตราต่ำ อีกทั้งการลดลงของวงเงินตามมาตรการ QE ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องมีแนวโน้มกระตุ้นเงินทุนไหลออกจำนวนมากและส่งผลให้สภาพคล่องตึงตัวมากขึ้น ขณะที่หนี้ครัวเรือนที่สูงจะยังคงกดดันการบริโภค รวมไปถึงการขยายตัวอย่างจำกัดของการส่งออกและปัญหาการเมือง ทำให้คาดว่าการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวอย่างจำกัดตลอดปี 2557 นอกจากนี้ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ก็มีผลต่อเศรษฐกิจไทยค่อนข้างน้อย เนื่องจากโครงการสำคัญ เช่น รถไฟรางคู่และรถไฟความเร็วสูง ต้องผ่านการประเมินผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและความเป็นไปได้ของโครงการซึ่งใช้ระยะเวลานาน คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2557 จะขยายตัวได้เพียงร้อยละ 2.4 จากความไม่สงบทางการเมืองซึ่งอาจยืดเยื้อจนส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้บริโภค รวมถึงความเปราะบางในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ตลอดจนมีโอกาสที่ราคาสินค้าโภคภัณฑ์จะปรับลดลงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและราคาน้ำมันที่คาดว่าจะลดลง

6.2.2 บทบาทสำคัญของอาเซียนต่อการค้าโลก

อาเซียนจะทวีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจโลกมากขึ้นเมื่อมีการก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community – AEC) ภายในปี 2558 เพื่อให้อาเซียนมีการเคลื่อนย้ายสินค้า บริการ การลงทุน และแรงงานฝีมืออย่างเสรี และเคลื่อนย้ายเงินทุนอย่างเสรียิ่งขึ้น ที่ผ่านมาอาเซียนสามารถภาคภูมิใจในความสำเร็จต่าง ๆ มากมาย แต่ด้วยเวลาที่เหลืออยู่ไม่ถึงสองปี ยังมีอีกหลายสิ่งที่อาเซียนต้องดำเนินการให้สำเร็จ ประเทศในอาเซียนมีขนาดเล็ก แต่ภายในปี 2558 ภูมิภาคนี้จะมีประชากรรวม 660 ล้านคน และมีผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product – GDP) รวมอย่างน้อย 3 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เศรษฐกิจโลกจะมีการขับเคลื่อนมากขึ้นโดยยักษ์ใหญ่ทางเศรษฐกิจคือประเทศเศรษฐกิจใหญ่ที่สุดของโลก 4 ประเทศ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา จีน ญี่ปุ่น และเยอรมนี ซึ่งมี GDP รวมเท่ากับเกือบครึ่งหนึ่งของ GDP โลก มูลค่า 71.7 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยอาเซียนในฐานะเป็นประชาคมทางเศรษฐกิจครบวงจรจะสามารถก้าวสู่การเป็นหนึ่งในห้าเศรษฐกิจใหญ่ที่สุดของโลกได้ ในขณะที่ประเทศส่วนใหญ่ทั่วโลกยังคงประสบกับภาวะเศรษฐกิจชะงักงัน อาเซียนได้แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการฟื้นตัวจากผลกระทบของวิกฤติทางการเงิน โดยมีการเติบโตที่ต่อเนื่องแม้ว่าอุปสงค์จากตลาดภายนอกจะลดลง ทั้งนี้เป็นเพราะอุปสงค์ภายในประเทศและภายในภูมิภาคได้เพิ่มสูงขึ้น

จากการคาดการณ์ ภายหลังจากก่อตั้ง AEC แล้วเสร็จเต็มรูปแบบ รายได้จริงของอาเซียนจะเพิ่มขึ้น 69.4 พันล้านดอลลาร์สหรัฐหรือร้อยละ 5.3 และการลดมาตรการทางการค้าที่มีเป้าหมายจะให้ผลประโยชน์เทียบเท่ากับ 27.9 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ นอกจากนี้ อาเซียนมีความพร้อมที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วงสามทศวรรษข้างหน้าเนื่องจากมีสถิติด้านประชากรที่น่าพอใจ โดยประมาณร้อยละ 65 ของประชากรอยู่ในวัยทำงานในขณะที่ประชากรที่ไม่สร้างรายได้มีไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม อาเซียนมีสิ่งที่จำเป็นต้องทำอีกมากมายเพื่อให้ทัดเทียมภูมิภาคอื่น อาเซียนมี GDP per capita หรือระดับรายได้ต่อคนเพียง 3,745 ดอลลาร์สหรัฐ สูงกว่าครึ่งหนึ่งของจีนเพียงเล็กน้อยและเท่ากับร้อยละ 7.5 ของสหรัฐอเมริกาเท่านั้น อีกทั้งอาเซียนยังขาดการพัฒนากระบวนการสร้างพื้นฐานด้วย โดยธนาคารเพื่อการพัฒนาแห่งเอเชีย (Asian Development Bank – ADB) ประเมินการว่าภูมิภาคนี้ยังต้องใช้เงิน 60 พันล้านดอลลาร์สหรัฐต่อปีในช่วงสิบปีข้างหน้าเพื่อลงทุนในระบบโครงสร้างพื้นฐานที่ยังขาดอยู่ อย่างไรก็ตาม ความท้าทายเหล่านี้ก็นำมาซึ่งโอกาสด้วย ค่าแรงในหลายประเทศอาเซียนที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับจีนทำให้บริษัทต่างๆ มากมายย้ายฐานการผลิตจากจีนมายังอาเซียน โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศกัมพูชา ลาว เมียนมาร์ และเวียดนาม (CLMV) ซึ่งมีความ

เป็นไปได้ที่จะกลายเป็นศูนย์กลางการผลิตของเอเชียต่อไปในอนาคต การขาดระบบโครงสร้างพื้นฐานในอาเซียนยังเป็นโอกาสการลงทุนรวมทั้งเป็นแหล่งจ้างงานและการเติบโตต่อไปเป็นเวลาอีกหลายปีข้างหน้า ล่าสุดอาเซียนได้ก่อตั้งกองทุนโครงสร้างพื้นฐานอาเซียน (ASEAN Infrastructure Fund) เพื่อแก้ปัญหาการขาดแคลนระบบโครงสร้างพื้นฐานในภูมิภาคนี้

พัฒนาการต่างๆ ในช่วงที่ผ่านมาได้แสดงให้เห็นว่าการที่อาเซียนจะต้องร่วมมือกันเป็นสิ่งสำคัญเพียงใด ภายหลังจากวิกฤติทางการเงินในปี 2551 ประเทศทางตะวันตกหลายประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสหรัฐอเมริกาพยายามที่จะกระตุ้นเศรษฐกิจด้วยมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing – QE) ผลที่ตามมาคือมีเงินทุนจำนวนมากไหลจากสหรัฐอเมริกาเข้ามาในตลาดเกิดใหม่อย่างอาเซียน อย่างไรก็ตามในปีที่ผ่านมา ธนาคารกลางสหรัฐฯได้ประกาศเริ่มต้นทยอยปรับลดมาตรการ QE (QE tapering) ทำให้เกิดภาวะเงินทุนไหลออกจากเอเชียเฉียบพลันในปริมาณที่คาดว่าจะสูงถึง 1.4 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นเหตุให้ค่าเงินอ่อนตัวและราคาหุ้นตกต่ำทั่วอาเซียน ในยามที่ประสบกับภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่คาดคิดดังกล่าว อาเซียนจำเป็นต้องดำเนินการในระดับภูมิภาค โดยภายหลังจากวิกฤติทางการเงินของเอเชียในปี 2540 กลุ่มอาเซียน+3 ได้กำหนดมาตรการริเริ่มเชียงใหม่ (Chiang Mai Initiative - CMI) เพื่อบริหารจัดการปัญหาสภาพคล่องในระยะสั้นของภูมิภาค โดยมีการเสริมความแข็งแกร่งให้กับ CMI และส่วนหนึ่งมีการสร้างความร่วมมือในบางด้านระหว่างธนาคารความร่วมมือเชียงใหม่ไปสู่การเป็นพหุพาติ (CMI Multilateralization – CMIM) กับ ความตกลงทวิภาคีด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตรา (Bilateral Swap Agreements - BSA) ภายใต้อาเซียน ทำให้ภูมิภาคนี้สามารถจัดการกับภาวะการณ์อื่นไม่คาดคิดดังเช่น QE tapering ได้เป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม ในระยะยาว QE tapering ที่คาดการณ์ไว้ในปีนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่ออาเซียนมากนักเนื่องจากไม่เป็นประโยชน์ใดๆ โดยรวมต่อประเทศทั้งหลายที่อัตราดอกเบี้ยโลกจะคงอยู่ในระดับต่ำมากโดยไม่มีกำหนด นอกจากนี้ยังเป็นการส่งสัญญาณว่าเศรษฐกิจสหรัฐฯซึ่งเป็นประเทศคู่ค้าสำคัญของอาเซียนกำลังฟื้นตัว จากการให้ประโยชน์จากจุดแข็งของกันและกันและด้วยปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง ทำให้ประเทศในอาเซียนจะสามารถเติบโตอย่างมั่นคงต่อไปในปีนี้

พัฒนาการล่าสุดที่สำคัญอีกประการหนึ่งคือการที่เมียนมาร์ได้รับตำแหน่งประธานอาเซียนในปี 2557 เป็นครั้งแรก ซึ่งถือเป็นบทบาททางการเมืองระดับนานาชาติครั้งแรกในรอบหลายทศวรรษของประเทศนี้ จากสภาวะที่เกือบเหมือนขึ้นสวรรค์ที่ขาดหายไป ปัจจุบันเมียนมาร์ได้เข้ามาเป็นแนวร่วมเศรษฐกิจสุดท้ายของอาเซียน นับจากที่ได้เริ่มกระบวนการสู่ความเป็นประชาธิปไตยและการเปิดเสรีทางเศรษฐกิจหลังจากการขึ้นสู่อำนาจของรัฐบาลพลเรือนในปี 2553

เป็นที่ประจักษ์แล้วว่าอาเซียนได้เดินมาถูกทางแล้วและควรเดินต่อไปในเส้นทางนี้เพื่อเก็บเกี่ยวผลประโยชน์จากการรวมตัวกัน ประเทศสมาชิกซึ่งขณะนี้ครบแล้วทุกประเทศจะสามารถร่วมกันทำให้ภูมิภาคนี้เติบโตและเจริญรุ่งเรืองต่อไปได้ในท่ามกลางความท้าทายและอุปสรรคทั้งจากภายในและภายนอก

6.2.3 กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

หลังจากตกอ้ายจุดแข็งของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในฐานะธนาคารชั้นนำระดับอาเซียนอย่างต่อเนื่อง ในปี 2556 ธนาคารมุ่งการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ในเชิงผลิตภัณฑ์มากขึ้น ผ่านความร่วมมือกับสายธุรกิจต่างๆ โดยเฉพาะสายธุรกิจรายย่อยออกแคมเปญโฆษณาอย่างต่อเนื่อง หวังเจาะกลุ่มลูกค้าระดับ Mass โดยการแบ่งเช็คเมนูต์ลูกค้าที่ชัดเจนตามแผนสื่อสารการตลาด ไม่ว่าจะเป็น แคมเปญตรุษจีน อินเลิฟแคมเปญเงินฝาก แคมเปญสินเชื่อนอกจากนั้น ธนาคารยังจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจง อาทิ SpeedSend Event ณ ชุมชมแรงงานพม่า การจัดแข่งขัน Golf สำหรับลูกค้า CIMB Preferred และการจัดกิจกรรม Exclusive Event สำหรับลูกค้า CIMB Preferred ที่ KidZania กรุงเทพฯ เป็นต้น ผ่านกลยุทธ์การใช้สื่อแบบบูรณาการ (Integrated Marketing Communications - IMC) และการบริหารงบประมาณอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารยังวางกลยุทธ์สร้างการรับรู้ตราสินค้าและภาพลักษณ์ที่ดีต่อกลุ่มลูกค้าระดับ Mass Affluent ผ่านการสนับสนุนกิจกรรมของห้างสรรพสินค้า สยาม พารากอน และ สยามเซ็นเตอร์ (Strategic Location) เพื่อยึดครองพื้นที่การร่วมฉลองเทศกาลสิ้นปีและปีใหม่ ซึ่งถือเป็นพื้นที่ที่ได้รับความนิยมอันดับต้นๆ จากประชาชนทั่วไป โดยมีกิจกรรมต่างๆ ในรูปแบบของ Brand Placement เช่น การประกวดต้นคริสต์มาส การสร้างปลาหมึกยักษ์ Octo ซึ่งเป็นสัญลักษณ์ของบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตของซีไอเอ็มบีในทุกประเทศ ณ ลาน Parc Paragon และการจัดกิจกรรมออนไลน์เพื่อส่งกระแสความสุภาพต่อไปในโลกสังคมออนไลน์ เป็นต้น อีกทั้งยังถือเป็นการเปิดตัวสาขาพารากอนที่จะเปิดให้บริการในปี 2557 อีกด้วย

นอกจากนี้ ยังนับเป็นปีที่สองที่ธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์ Media Co-creation โดยร่วมมือกับรายการจอลูกเศรษฐกิจ ทางสถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 ในการเผยแพร่รายงานพิเศษเกี่ยวกับความพร้อมของประเทศไทยต่อการเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ตลอดจนการร่วมกันจัดกิจกรรมและงานสัมมนาเรื่อง AEC สู่ภูมิภาคต่างๆ

ในด้านการจัดการตลาด ธนาคารได้เข้าร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ซึ่งจัดโดยวารสารการเงินธนาคาร รวม 5 จังหวัด ในปี 2556 คือ กรุงเทพฯ นครราชสีมา อุตรดิตถ์ เชียงใหม่ และหาดใหญ่ ภายใต้นวัตกรรม “The Treasure of ASEAN” และยังได้รับรางวัลสุดยอดเยี่ยมประเภทพื้นที่ขนาดกลางติดต่อกันเป็นปีที่สองอีกด้วย

ปี 2556 ยังถือเป็นปีที่ธนาคารได้ดำเนินงานด้านประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ อย่างเข้มข้น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งในด้านภาพลักษณ์ขององค์กร ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารที่มีมากขึ้นและหลากหลายยิ่งขึ้น

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน	13,052,747,804.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันห้าสิบล้านเจ็ดแสนสี่หมื่นเจ็ดพันแปดร้อยสี่บาทถ้วน) แบ่งออกเป็น : หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น (สองหมื่นหกพันหนึ่งร้อยห้าล้านสี่แสนเก้าพันห้าพันหกร้อยแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์) : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบลบาทห้าสิบบatangค์) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบบatangค์) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์)

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	19,757,944,173	93.71
2.	SOCIETE GENERALE BANK & TRUST, SINGAPORE BRANCH	647,452,040	3.07
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	145,935,042	0.69
4.	นายพิสิฐ พุกกะปิพูนุญ	30,896,797	0.15
5.	นายปรีชา สุจิณนัทกุล	12,000,000	0.06
6.	นายประวิตร พันธสายเชื้อ	11,614,000	0.06
7.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เชิท์ อินเด็กซ์ ฟินด์	10,188,284	0.05
8.	นายณัฐพงษ์ พันธรัตน์มงคล	8,813,700	0.04
9.	นางจุฑาลักษณ์ พานิชชีวะ	8,190,000	0.04
10.	นางสุจิตรา ดุสิตานนท์	8,188,700	0.04
	ผู้ถือหุ้นอื่น	443,655,289	2.10
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 6,185 ราย	21,084,878,025	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	669,125,310	3.17
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	20,415,752,715	96.83
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	21,084,878,025	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhard ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 19,757,944,173 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)
- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท
- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2556 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ระยะ ยาวด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มี ลักษณะคล้ายหุ้นที่ สะสมดอกเบี้ยจ่าย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (วันที่ ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552)	ร้อยละ 5.25 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยนับ จากวันที่ออกหลักทรัพย์ จนถึงวันครบรอบปีที่ 5 และร้อยละ 6.75 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ย หลังจากวันครบรอบปีที่ 5จนถึงวันครบกำหนด ไถ่ถอน	27 มีนาคม 2562	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ณ ขณะที่มีการไถ่ถอนทรัพย์สิน ก่อนครบกำหนด (2) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มิได้ กระทำผิดตามเกณฑ์ที่ กำหนดของ ธปท. ในเรื่อง ความเสี่ยงพหุของ อัตราส่วนการดำรงเงินทุน (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบ เป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท. ก่อนการไถ่ถอน หลักทรัพย์	2,500,000,000	A- (tha)	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2556 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14 กรกฎาคม 2554)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้ขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย ว่า 1.1 หากหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ 1.2 หุ้นกู้นั้นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ 1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบกำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้นกู้ขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน หรือ 3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นสามารถถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมภายหลัง	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัทพีทรี เวิร์ด จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2556 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หากได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ (ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนหุ้นกู้และแผนการทดแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัทพีทรี เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ

1. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงล. ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

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

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายเคนนี คิม	กรรมการ
7. นายปรีชา อุ่นจิตติ*	กรรมการ
8. นายสุภัก ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

* ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารของ นายปรีชา อุ่นจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติอนุมัติ แต่งตั้งนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารแทนนายปรีชา อุ่นจิตติ

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช และนายสุภัก ศิวะรักษ์ โดยกรรมการทั้งสอง ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2556 ธนาคารมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละราย สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ
			ธนาคาร จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1	นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	13/13
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	10/13
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	13/13
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	12/13
5	นางวาทันนัท พิธีธรสิค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	12/13
6	นายปรีชา อุ่นจิตติ ¹	กรรมการ	4/13
7	นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	9/13
8	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	13/13

หมายเหตุ: /1 นายปรีชา อุ่นจิตติ มีปัญหาด้านสุขภาพ จึงไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่เดือนเมษายน - เดือนตุลาคม 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารของนายปรีชา อุ่นจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|--|--|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ¹ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 3. นางปัทม ฅ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 5. ม.ล.ณัฐรัชฎาญา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 6. นายศีลวัต สันติวิสุทธิ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นายพรชัย ปัทมินทร ² | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 8. นายจิรัชยุต อัมยงค์ ³ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ |
| 9. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 10. นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน |

- | | |
|-------------------------------------|---|
| 11. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ¹ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 12. นายสิทธิไชย มหาคุณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets |
| 13. นายสุภาพ คลี่สุวรรณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน |
| 14. นายก่อภพ วัฒนสิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 15. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร |
| 16. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน |

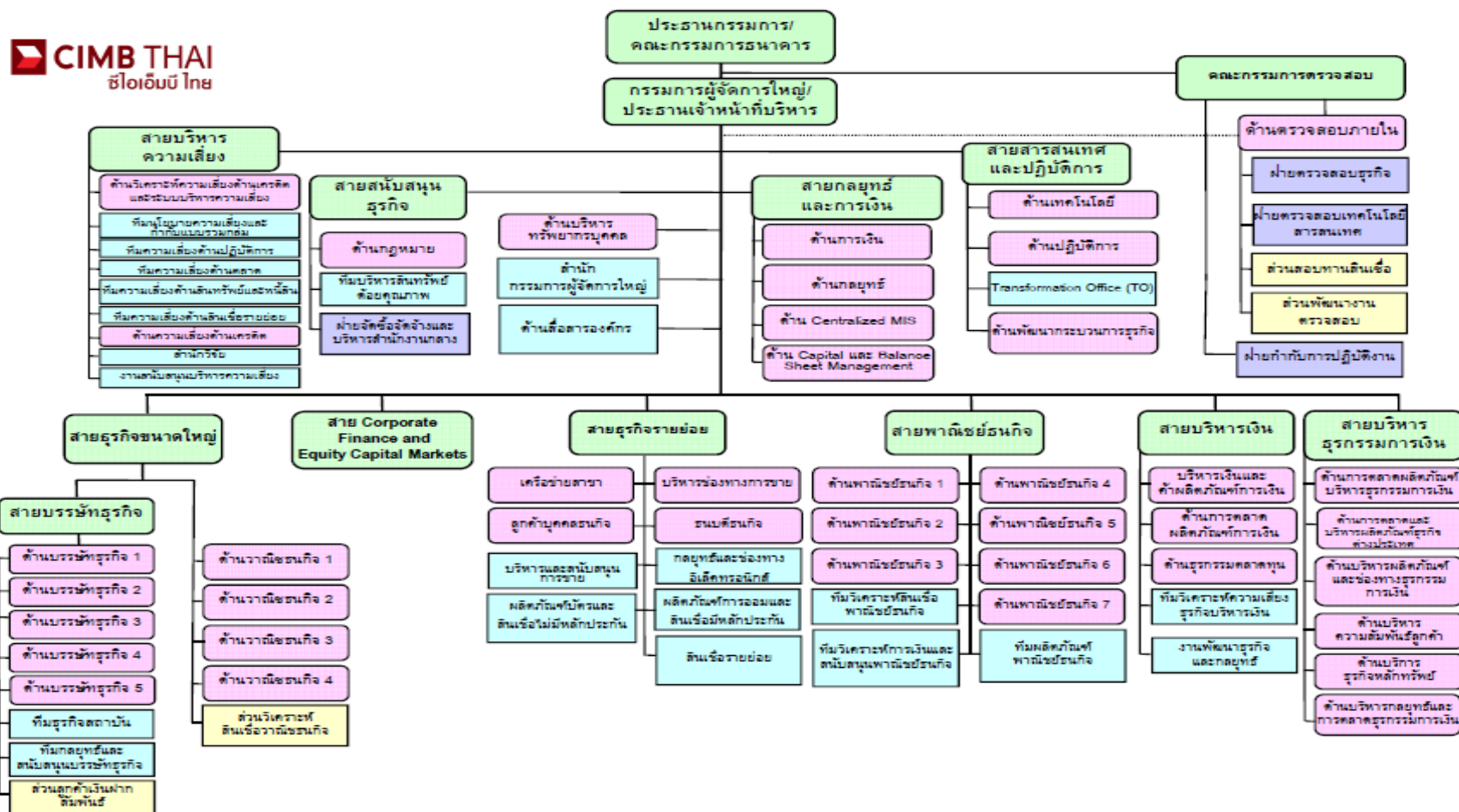
- หมายเหตุ**
- /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงาน และแต่งตั้งนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ แทนนายทรงวุฒิ บัวเข็ม ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2557 ทั้งนี้ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556
 - /2 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายพรชัย ปัทมินทร ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556
 - /3 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายจิรัชย์ อัมยงค์ ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ แทนนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดย ก.ล.ด. มีจำนวน 13 คน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 3. นางปณท ฅ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 6. นายศีลวัต สันติวิสุทธิ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 8. นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 9. นายจิรัชย์ อัมยงค์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ |
| 10. นายสุธีร์ ไล่โว่สกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน |
| 11. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม* | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 12. นายสิทธิไชย มหาคุณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets |
| 13. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน |

หมายเหตุ * นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



8.3 เลขาธิการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขาธิการบริษัทและทำหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขาธิการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2556 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 8,160,000 บาท (ปี 2555 : 8,352,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,952,000 บาท (ปี 2555 : 5,040,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1,584,000 บาท (ปี 2555 : 1,584,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,104,000 บาท (ปี 2555: 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 จำนวน 520,000 บาท (ปี 2555 : 624,000 บาท)

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
		คณะกรรมการ			
		ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	พิจารณาสิทธิระดับ 2
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	2,400,000	-	-	-
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง ¹	รองประธานกรรมการ	-	-	-	-
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	528,000	624,000	-	-
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-
5. นางวาทนันทน์ พิเตอร์สิด	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	624,000	-
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ ³	กรรมการ	440,000	-	-	520,000
7. นายเคนนี คิม ¹	กรรมการ	-	-	-	-
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์ ²	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	528,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน		4,952,000	1,584,000	1,104,000	520,000

หมายเหตุ: /1 กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง และนายเคนนี คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทน สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย

/2 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

/3 นายปรีชา อุ่นจิตติ มีปัญหาด้านสุขภาพ จึงไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ตั้งแต่เดือนเมษายน - เดือนตุลาคม 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารของนายปรีชา อุ่นจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2556 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีการเงินหรือการเงินจำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 85.59 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 32 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 164.51 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2556 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีการเงินหรือการเงินจำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4.27 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 32 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8.22 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,907 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,206 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,701 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. สายบริหารความเสี่ยง	88 คน
3. สายสนับสนุนธุรกิจ	80 คน
4. สายกลยุทธ์และการเงิน	108 คน
5. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	579 คน
6. สายธุรกิจขนาดใหญ่	108 คน
7. สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets	16 คน
8. สายธุรกิจรายย่อย	1,460 คน
9. สายพาณิชย์ธนกิจ	162 คน
10. สายบริหารเงิน	67 คน
11. สายบริหารธุรกรรมการเงิน	59 คน
12. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	67 คน
13. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	13 คน
14. ด้านสื่อสารองค์กร	18 คน
15. ด้านตรวจสอบภายใน	61 คน
16. ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	20 คน
รวม	2,907 คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2556 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม competency ในตำแหน่งสำคัญโดยเริ่มที่พนักงานสาขา (Training Road Map by Competency) นอกจากนั้นยังมีการนำระบบ LMS (Learning Management System) ซึ่งเป็นการอบรมผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับชั้น จัดอบรมหลักสูตร Coaching เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการสอนงานให้กับสาขาทั่วประเทศ และจัดอบรมทางไกลผ่าน Web conference โดยทุกประเทศภายใต้ CIMB Group จะได้รับการอบรมโดยพร้อมเพรียงกัน เป็นการประหยัดเวลาและลดค่าใช้จ่ายในการเดินทางของพนักงาน

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ /รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,753.52 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 247 หลักสูตร ตามแผนของการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคาร 133 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 114 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 29.84 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 13,971 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 7.5 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น และส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบ E-learning เช่น IT Security Awareness, KYC/CDD, Operational Risk, Deposit Product เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนทุนการศึกษาในระดับปริญญาโท MBAให้แก่พนักงานปีละ 5 ทุนหรือภายใต้งบประมาณประจำปี

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภทปี 2556	ร้อยละ
ลาป่วย	21.45
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0
อื่นๆ	78.55
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	3.0
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคารในระยะยาว ธนาคารมีการทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการครั้งที่ 2 ในเดือนมกราคม 2554 และครั้งที่ 3 ในเดือนมกราคม 2557 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนดของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนร่วมอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2556 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึง 15 มกราคม 2556 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือ เพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2555 ในรูปเล่ม โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(ตลาดหลักทรัพย์) ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแบบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 7 ราย มอบฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 434 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 19,781,343,608 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 93.82 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวิดีโอทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลบวาระการประชุม ในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มี Barcode และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Centre เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุก

รายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตน และมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการแข่งขันธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวก้าวเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป (ดูรายละเอียดกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้องทั่วทั้งไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2556 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้

1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 15 ราย เข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานการณ์ประกอบการ
2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่มีบริษัทที่มีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือ ทางโทรศัพท์ +662-638-8615 หรือทางอินเทอร์เน็ต http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไป เกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 7 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2 คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2 คน
กรรมการอิสระ	3 คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 42.86 ของกรรมการทั้งคณะ)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัดตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้

2. ติดตามและรายงานสภาวะธุรกิจ ฐานะของธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
4. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของธนาคาร อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานปฏิบัติการ และงานทรัพยากรบุคคล
5. เป็นตัวแทนธนาคาร ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
6. ดูแลให้การสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นไปในทางเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร
7. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ
8. นำหลักบริหารโดยธรรมาภิบาลที่ดีมาใช้ทั่วถึงทั้งองค์กร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมือออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

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

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

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

ภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Conduct) ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีกรล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงาน กสท. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ

- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างพอเพียง

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่าง ๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้ 7 เลขากรรมการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม จดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2556 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน ครั้ง 13 (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”) และการประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวมจำนวน 2 ครั้ง

จ. 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 โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

(รายชื่อคณะกรรมการดังปรากฏ ในส่วนที่ 2 หน้า 42)

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รายละเอียดคุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระของธนาคาร ดังปรากฏ ในหน้า 83-84)

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

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

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจบนลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินงาน การติดตามการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูง และเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
11. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
12. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม

14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา
15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
19. แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

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

หลักความซื่อตรง

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

ข. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซาวีเอรี่
4. คณะกรรมการจัดการ
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
11. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
13. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร
14. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
3. นางวาหนันท์ พิธีธรสิค	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับงาน ตรวจสอบภายใน
5. นายสุภาพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับงาน กำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่ โดยคำนึงถึงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วย

2. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย
7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการ อันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
10. กำหนดขอบเขต บทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน (หากมี)
11. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการกำกับการปฏิบัติงาน ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ใหญ่ขึ้นไป หากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - กรรมการธนาคาร
 - กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) หน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนและเปิดเผยคำตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างคำตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติ (มหาชน) ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

.4 พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

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

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

4. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- | | | |
|--|---|----------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ¹ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น รองประธาน |
| 3. นางปณทุ ฅ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |

4. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการ
5. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น กรรมการ
6. นายศีลวัต สันติวิสัย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร ²	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
8. นายจิรัชยุต์ อัมยงค์ ³	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
9. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
10. นายสุธีร์ ไสวโสมณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
11. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น กรรมการ
12. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
13. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
14. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน

- หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงาน และแต่งตั้งนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ แทนนายทรงวุฒิ บัวเข็ม ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2557 ทั้งนี้ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 2556 ธันวาคม 31
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายพรชัย ปัทมินทร ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 2556 กันยายน 1
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายจิรัชยุต์ อัมยงค์ ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ แทนนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
3. ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ

6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
 7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
 8. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการเรื่อง/การปฏิบัติการ/อื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
 10. อนุมัติการแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการโครงการคอมมิวนิตีลิงค์ และคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
 11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
 12. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคารผู้บริหารถูกฟ้องร้อง ตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
 13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อยสำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ และไม่ใช่นายการที่เกี่ยวข้องกันและที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะ 3 กรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติ 3 แล้ว
 15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นางปณุต ญ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือนางจิตติวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ		
5. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ

6.	ม.ล.ณัฐชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
7.	นายศีลวัต สันติวิสิษฐ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
8.	นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
9.	นายจิรัชย์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
10.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
11.	นายสุธีร์ ไล่โว่โสณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
12.	ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- การจัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและการกำหนดเพดานความเสี่ยง
จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-Risk) CAR(ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตามประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย
- เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- นโยบายการบริหารความเสี่ยง
 - พิจารณากรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ต้นนโยบายโดยรวมรวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนทบทวนความเพียงพอและความเหมาะสมของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยง
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limits) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - พิจารณาอนุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและการปรับปรุงแก้ไขกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งหน่วยงานราชการผู้กำกับดูแลไม่ได้กำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- การกำกับปฏิบัติตาม

กำกับให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และหรือเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

5. การระบุและการวัดความเสี่ยง
 - 5.1 พิจารณานอมนุมัติวิธีการในการระบุและวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงที่เหมาะสม
 - 5.2 พิจารณานอมนุมัติกลยุทธ์ในการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
6. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์

ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและการปรับปรุงแก้ไขกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
8. พิจารณานอมนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งอำนาจอนุมัติเฉพาะในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อของสายงานต่างๆ
9. พิจารณานอมนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร
10. พิจารณานอมนุมัติ การแต่งตั้ง การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ตลอดจนอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - 10.1 คณะกรรมการ Basel II Steering Committee
 - 10.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - 10.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
11. พิจารณานอมนุมัติ การแต่งตั้ง และการเปลี่ยนแปลงกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ ตามที่เห็นสมควร 3
12. ในฐานะคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 12.1 กรอบและนโยบายการบริหารบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 12.2 นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy)
 - 12.3 เพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limits)
 - 12.4 อำนาจอนุมัติเฉพาะ ในการอนุมัติวงเงินตามที่กำหนดไว้ใน Product Program

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

- | | | | |
|--|--|------|-----------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นางปณทุ ฌ สีแยงใหม่
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการและประธานสำรอง |

3.	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางพรณี ดีศิลปกิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ การเงินและธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
4.	นายจิรัชยุต อัมยงค์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายสมเกียรติ เศรษฐสมภาพ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
5.	ม.ล. ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางวดาภรณ์ เตชะสุวรรณา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหาร ผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	เป็น	กรรมการสำรอง
6.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย		กรรมการ
	น.ส. ดุชนี เกลียวปฏินันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและสินเชื่อมี หลักประกัน	เป็น	กรรมการสำรอง
	น.ส. พิมลพรรณ ดิยะประเสริฐกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตร และสินเชื่อไม่มีหลักประกัน	เป็น	กรรมการสำรอง
7.	นายพรชัย ปัทมินทร*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายวรการ เทพเฉลิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
8.	นายสุรัชย์ จิตรัตน์เสนีย์*	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ ผู้บริหารสูงสุด ทีมคดีองค์กร		เป็น	กรรมการสำรอง
9.	นางสิริพร อำพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
10.	นางฐิตะวัฒน์ โพนานันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ

- | | | |
|---|--|----------------|
| 11. นางกัญญา วิสุทธิผล
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | หัวหน้าทีมอาวุโส ที่มโนนโยบายความ
เสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่ม
ธุรกิจทางการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 12. นายสันติ สิงห์อินันท์
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | งานนโยบายสินเชื่อและนโยบาย
บริหารความเสี่ยง | เป็น เลขานุการ |

* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับ
ธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน
รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ของธนาคารและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณา
อนุมัติ
 2. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
 3. พิจารณาเพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความ
เสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
 4. พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ หรือที่ได้จาก
การประมูลจากการขายทอดตลาด ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อ
พิจารณาอนุมัติ
 5. พิจารณาให้ความเห็นขอวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยงเพื่อขออนุมัติ
 6. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประกอบด้วย

- | | | |
|--|---|--------------------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะวัชร | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น กรรมการและ
ประธานสำรอง |
| 3. นางปทุม ฤ เชียงใหม่
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |

4. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นางวราภรณ์ เตชะสุวรรณา	สายบริหารธุรกรรมการเงิน		
(ตัวแทนจากสายบริหารธุรกรรมการเงิน)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่		
	ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์		
	ธุรกิจต่างประเทศ		
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายกลยุทธ์และการเงิน		
6. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นายวรการ เทพเฉลิม	สายธุรกิจขนาดใหญ่		
(ตัวแทนจากสายธุรกิจขนาดใหญ่)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
	รักษาการสายบริหารธุรกิจ		
7. นายจิรัชยุต์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	สายพาณิชย์ธนกิจ		
8. นางฐิติตะวัน โพธารักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	เป็น	กรรมการ
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ		
9. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับ ธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่มดังนี้

วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า	อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า
ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ทุกระดับความเสี่ยง
มากกว่า 500 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 800 ล้านบาท	อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 9
มากกว่า 800 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท	อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 7
มากกว่า 2,000 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท	อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 4

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า คำนวณจาก ค่าถ่วงน้ำหนักเฉลี่ยของ Global Obligor Rating บริษัทในกลุ่มที่มีวงเงินกับธนาคาร (กรณีวงเงิน Revolving เท่ากับวงเงินที่อนุมัติ กรณีวงเงิน Non-revolving เท่ากับภาระหนี้ บวก วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้)

สำหรับกรณีลูกค้าที่มีบริษัทในกลุ่มที่ถือเป็น Specialized Lending Account ที่ยังไม่มีกำหนดอันดับความเสี่ยง กำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีอำนาจอนุมัติวงเงินรวมของกลุ่มลูกค้าได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท และเมื่อมีการกำหนด อันดับความเสี่ยงแล้ว ให้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติตามเกณฑ์ข้างต้น

- พิจารณาอนุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้า และ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 การดำเนินการใดๆเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
4. พิจารณานุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกิน 10% ของวงเงินรวมลูกค้ารายนั้น และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี
5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา ที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณาทบทวนการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยรวมถึงการชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
 - 6.1 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
 - 6.2 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อผู้นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณานุมัติขายสินทรัพย์หรือการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร ที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
10. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์หรือการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์หรือการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
11. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขาย และ
12. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
 หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงิน ต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกัน แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	ประธานสำรอง
3. นางปทุม ฌ เขียงใหม่ หรือ นางกัญญา วิสุทธิผล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจการเงิน	เป็น	กรรมการ
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
5. นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
6. นางสิริพร อัมพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ
8. น.ส. ดุชนิ เกลียวปฏิณท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและสินเชื่อมี หลักประกัน	เป็น	กรรมการ
9. น.ส. พิมลพรรณ ตียะประเสริฐกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตรและ สินเชื่อไม่มีหลักประกัน	เป็น	กรรมการ
10. นายวิสิทธิ์ พึ่งพรสวรรค์	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด	เป็น	กรรมการ
11. นายทวีพล เจริญกิตติคุณไพศาล	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด	เป็น	กรรมการ
12. นายสุรินทร์ ภควลีธร	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	เป็น	กรรมการ
13. น.ส. ปิยวรรณ เขียวพรานนท์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินธุรกิจราย ย่อย	เป็น	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา บัตรเครดิต ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการธุรกิจรายย่อยทุกประเภทและโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุนในที่นี้เรียกว่า“ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
3. อนุมัติเห็นชอบ แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และการส่งเสริมการขายต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย /
4. ติดตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้
 - 4.1 ผลการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อย และผลกำไรขาดทุนของธุรกิจรายย่อย ทั้งในรูปแบบของประเภทผลิตภัณฑ์ / ลูกค้า ช่องทางการขาย และแคมเปญ โปรโมชันต่างๆ
 - 4.2 ผลการดำเนินงานภายใต้แผนการตลาด การสร้างแบรนด์และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการออกแบบผลิตภัณฑ์
 - 4.3 การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นจากระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศ ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
 - 4.4 ความเสี่ยงต่างๆที่มีผลกระทบต่อธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
 - 4.5 อัตราการดำเนินงานภายใต้ธุรกิจรายย่อย รวมทั้งปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้น
5. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน ล้านบาท กรณีที่ 0.5เกิน ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย 0.5
6. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ , แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง**ยกเว้น การ) ล้านบาท ต้องเสนอ 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน (อนุมัติที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
7. อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย*สำหรับพนักงานของบริษัทในเครืออื่นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน ล้านบาทและนำเสนอเพื่อ 0.5 ทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีที่เกิน ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย 0.5 เพื่อขออนุมัติ
8. ดูผลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน ล้าน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าเกิน 0.5 บาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป

* ผลตอบแทนการขาย (Incentive) คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคาร ในรูปแบบของ (พนักงานขายและพนักงานขายอิสระ) เงิน สดหรือทรัพย์สินประเภทอื่น เช่น ทองคำ รวมทั้งผลตอบแทนอื่นๆที่ต้องนำมาคำนวณภาษี เช่น โปรแกรมท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

** ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย ค่าใช้จ่ายด้านกิจกรรมการตลาดในการส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งลูกค้าเกิดขึ้นเป็นประจำจากการดำเนินงาน เช่น ค่าบัญชีใหม่ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายการตลาดที่เอกสารการตลาด โบรชัวร์ แผ่นพับ welcome pack, lounge และอื่นๆ เป็นต้น

9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายณรงศ์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3. นายจิรัชย์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
4. นางปณท ญ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
5. ม.ล. ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น กรรมการ
6. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
8. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
9. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศวากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น กรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมบริหารโครงสร้างการเงิน	เป็น กรรมการ
11. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมตลาดเงิน	เป็น กรรมการ
12. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยง ด้านตลาด	เป็น กรรมการ
13. นางกัญญาพัชร บุญบันดาล	หัวหน้าทีม ทีมบริหารโครงสร้างการเงิน	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารงบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและสะท้อนต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกรณีมีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน
- ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุน และหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป (ซึ่งจะกำกับโดยการรายงาน 10 อันดับเงินฝาก และเพดานเงินทุนจากแหล่งเงินทุนเดียวตามสัดส่วนของข้อกำหนดการจัดหาเงินทุน)

3. ตัดสินใจในเรื่องระดับทุนสำรองสภาพคล่องซึ่งต้องคงไว้ในรูปแบบของสินทรัพย์สภาพคล่อง
 4. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับสภาพคล่อง และทบทวนสมมติฐานเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่อง
 5. พิจารณาแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan (CFP)) ติดตามการจัดการเมื่อสภาพคล่องต่ำกว่าระดับที่กำหนด (Liquidity Management Action Triggers) และระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ของ CFP ทบทวน CFP เป็นระยะและดูแลให้มีความพร้อมในการปฏิบัติครบถ้วนและทดสอบได้
 6. พิจารณาและอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อธนาคาร
 7. ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ
 8. เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับบุคคลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการขออนุมัติบังคับดูแลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ
 9. ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
 10. ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจ แต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงิน
 11. ปรีกษาและตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ FTP ทั้งหมด
 12. วิเคราะห์ ทบทวน และประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่าย และส่วนแบ่งการตลาด
 13. ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

- | | | |
|---|---|------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น ประธานสำรอง |
| 3. นายศีลวัต สันติวิสิฐ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น กรรมการ |
| 4. ม.ล. ณัฏฐ์ชัชฎา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกรรมการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 5. นางปณท ญ เชียงใหม่
หรือตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |

6.	นางสิริพร อัมพวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7.	ผู้บริหารสูงสุด ที่มกลยุทธ์ทางการเงิน		เป็น	กรรมการ
8.	นายกฤษณะ ตรีถาวรยืนยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ
9.	นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	เป็น	ที่ปรึกษา

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณ และอัตรากำลัง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัยด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
- อนุมัติ ปรับปรุง แก้ไข และทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับด้าน IT
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
- อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า ล้านบาท 1 แต่ไม่ถึง ล้านบาท 100
- ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
- อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
- อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า ล้านบาท และ 24R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 2.467 ล้านบาท รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น ล้านบาท 26.467
- ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากรบุคลากรเงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
- ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
- ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
- ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
- ตัดสินใจแก้ปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
- ตัดสินใจแก้ปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
- พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้ว เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพ และงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
- จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)

23. แต่งตั้งคณะทำงาน Pre-ITSPC Review Team เพื่อพิจารณากลับกรรอง และตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร Business Case ก่อนที่จะนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

11. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

- | | | |
|---|---|-------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 3. นางปฐุท ณ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 5. นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ | เป็น กรรมการ |
| 6. นางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ | เป็น กรรมการ |
| 7. น.ส.สุมาลี บุญอนันต์ | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน | เป็น กรรมการ |
| นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมตลาดตราสารหนี้ | เป็น กรรมการสำรอง |
| 8. นายสมชาย ยงกฤตยา | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด | เป็น กรรมการ |
| 9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง | | เป็น เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด ดังนี้ (อันเป็นผลจากการซื้อและควบรวมกิจการ)
 - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
 - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ

2. อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าวจะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ/การรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ/การถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน องค์ตราสารหนี้จะต้องอยู่ในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากวันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครอง 90 กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง ของยอดการรับประกัน 15 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 90 การจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น ประธานสำรอง
3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการ
4. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
5. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
6. นางสาวสุนิษฐา ยอดศรีวัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์และกิจกรรม เพื่อสังคม	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดทั้งการตลาดผ่านสื่อหลัก (ATL) และการจัดกิจกรรม (BTL) ทั้งหมด
3. เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
4. ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่าง ๆ ทั้งหมด

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

13. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วย

1.	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2.	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ* หรือ นายอริชัย นุ่มลมุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารระบบข้อมูลรายงานเพื่อ การบริหาร	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3.	นางปณฺท ฌียงใหม่* หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
4.	ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์ หรือ นายพนธ์ ตันตติถลก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารกลยุทธ์และการตลาด ธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
5.	นายศีลวัต สันติวิสิฐ* หรือ ผู้บริหารสูงสุด	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ Transformation Office	เป็น	กรรมการ
6.	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ หรือ น.ส. ดุชนิ เกลียวปวินนท์ หรือ น.ส. พิมลพรรณ ตียะประเสริฐกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและสินเชื่อมี หลักประกัน ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตรและ สินเชื่อไม่มีหลักประกัน	เป็น	กรรมการ
7.	นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล หรือ นายเผด็จ พิรุฬหิทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการ

8.	นายสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ ผู้บริหารสูงสุด	ด้านกฎหมาย	เป็น	กรรมการสำรอง
9.	นายฐาภพ คลี่สุวรรณ*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
	หรือ ผู้บริหารสูงสุด	ส่วนกำกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และด้านธุรกิจหลักทรัพย์	เป็น	กรรมการสำรอง
10.	นายกฤษณะ ตริถาวรยืนยง*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายฉัตรชัย ดุชะฎีโหนด	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาและบริหารระบบงาน สารสนเทศ	เป็น	กรรมการสำรอง
11.	นางสิริพร อัมพันวงษ์*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายฐิติ ศุภมณี	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็น	กรรมการสำรอง
12.	ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ
ผู้เข้าร่วมประชุม: นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน (ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร) ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน/ด้านงานซึ่งเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ (Business Sponsor) (เข้าร่วมประชุมเมื่อมีการ นำเสนอผลิตภัณฑ์บริการที่เกี่ยวข้องต่อ/คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร)				
* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน				

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ประเมินและทบทวนข้อเสนอในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบัน
ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือของบุคคลที่ 3 ที่จะนำมาขายในธนาคาร (ในคำสั่งนี้จะเรียกรวมกัน
ว่า “ผลิตภัณฑ์”)
- ให้การอนุมัติในหลักการ (Approval-In-Principle) ในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงการรวมกันของ/
บริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร
- พิจารณาความสามารถในการแข่งขันของผลิตภัณฑ์ และพิจารณาให้มั่นใจว่าธนาคารและหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน/
ของธนาคาร มีทรัพยากรเพียงพอเหมาะสมในการออกผลิตภัณฑ์ และผลิตภัณฑ์นั้นเหมาะสมกับความต้องการและ
ฐานะทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- ทบทวนและให้มั่นใจได้ว่า มีการประเมินความเสี่ยงที่ความเหมาะสมและเพียงพอสำหรับผลิตภัณฑ์ และกระบวนการ/
ระเบียบงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงนั้น ได้ถูกจัดให้มีขึ้นก่อนที่จะมีการออกให้บริการ
- ทบทวนรายได้จากผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าต้นทุนและผลประโยชน์นั้นมีความสมเหตุสมผล

6. ทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น มีความเหมาะสม หรือมีความจำเป็นที่จะต้องปรับปรุงเพื่อให้มีประสิทธิภาพรองรับการออกผลิตภัณฑ์
7. อนุมัติระบบงานการปฏิบัติงาน และงบประมาณทางด้านเทคโนโลยี/การปฏิบัติงาน หรือการปรับปรุงระบบงาน/เส้นทาง เพื่อใช้สำหรับการออกแต่ละผลิตภัณฑ์ 5 สารสนเทศของธนาคาร ในจำนวนเงินไม่เกิน
8. ทบทวนและให้ความเห็นชอบการออกผลิตภัณฑ์ ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
9. ทบทวนและให้การอนุมัติการเปลี่ยนแปลงบริการในปัจจุบันของธนาคาร/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/ ที่ไม่มีนัยสำคัญ
10. ทบทวนและให้การอนุมัติผลิตภัณฑ์บริการใน/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ/ปัจจุบันของบุคคลที่ 3
11. ให้ความเห็นชอบบุคคลที่) 3 ไม่รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบีพรีนซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่ม-ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร (ธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
12. ทบทวน ประเมินผลหลังจากที่ได้มีการนำผลิตภัณฑ์บริการของธนาคารหรือของบุคคลที่ 3 ออกสู่ตลาด พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ฯ

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

14. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

1.1 นายบุญรัตน์	ชื่นอุระจิตร	ประธาน
1.2 นายณรงค์	องค์อาจมณีรัตน์	กรรมการ
1.3 นายอำนาจ	เทศศิริ	กรรมการ
1.4 นายเฉลิมพล	เดชาฤทธิ์	กรรมการ
1.5 นายสุวัฒน์	ฮิมินกุล	กรรมการ
1.6 เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

21. นางสาวอภิญญา	ปัญจจิตติ	ประธาน
2.2 นายธาดา	โพธิวิหค	กรรมการ
23. นายวงศ์เกษม	การณัด	กรรมการ
2.4 นางสาวสิริพร	สิริสิงห์	กรรมการ
25. นายทวิช	วีรางกูร	กรรมการ
2.6 เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการ ดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
2. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
3. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
4. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารได้มาจากการซื้อหนี้ และพิจารณาทบทวนการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณานุมัติการรับชำระหนี้ หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
5. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
6. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
7. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติวงเงิน สินเชื่อ การรับชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
8. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด
หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

1. กรรมการอิสระ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์ ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยสำคัญ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- (ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยสำคัญ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยสำคัญกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยสำคัญในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
- ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฌ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้อัตโนมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมียึดอยู่ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียง (1) ให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
- 3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- 4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2556 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และให้มีการรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในการประชุมคณะกรรมการจัดการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน คณะกรรมการธนาคารยังได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้สนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ตรวจสอบบริษัทในเครือทั้งหมดด้วย เพื่อให้ธนาคารสามารถกำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ รวมทั้งสอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้อข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน

นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2556 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2556 กรรมการธนาคาร ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ ประชุม)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กำหนด ค่าตอบแทนสรร หา และการ กำกับดูแลกิจการ	คณะกรรมการ จัดการ	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยงด้าน เครดิต	คณะกรรมการ พิจารณา สินเชื่อ ระดับ2
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช	-	-	-	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า	-	10/12	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	16/16	-	-	-	-	-
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	15/16	12/12	-	-	-	-
5	นางวาทนันท์ พิเทอริสดี ¹	8/16	11/12	-	-	-	-
6	นายปรีชา อุ่นจิตติ/2	-	-	-	-	-	16/61
7	นายเคนนี่ คิม	-	-	-	2/13	-	-
8	นายสุเมธ ศิวะรักษ์	-	-	49/49	12/13	12/12	42/61

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ ประชุม)	คณะกรรมการ ธุรกิจ รายย่อย	คณะกรรมการ บริหาร สินทรัพย์ และหนี้สิน	คณะกรรมการ การ IT Strategic Planning	คณะกรรมการ การ Market Risk Committee Thailand	คณะกรรมการ การตลาด และการติดต่อ สื่อสาร	คณะกรรมการ พิจารณา การออก ผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร	การเข้าร่วมการ ประชุมผู้ถือหุ้น
1.	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช	-	-	-	-	-	-	1/1
2.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า	-	-	-	-	-	-	1/1
3.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	1/1
4.	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบรา	-	-	-	-	-	-	1/1
5.	นางวาทนันท์ พิเทอริสติก ¹	-	-	-	-	-	-	1/1
6.	นายปรีชา อุณจิตติ ²	-	-	-	-	-	-	1/1
7.	นายเคนนี่ คิม	-	-	-	-	-	-	1/1
8.	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	14/14	20/20	9/11	21/21	4/6	12/13	1/1

หมายเหตุ /1 นางวาทนันท์ พิเทอริสติก ได้เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference System กับคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1 ครั้ง

/2 นายปรีชา อุณจิตติ มีปัญหาด้านสุขภาพ จึงไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ตั้งแต่เดือนเมษายน - เดือนตุลาคม 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผู้กพ้นธนาคารของ นายปรีชา อุณจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

โครงการและกิจกรรมด้าน CSR

ในปี 2556 นี้ ธนาคารดำเนินโครงการและกิจกรรมด้าน CSR อย่างต่อเนื่องมากกว่า 30 โครงการ ครอบคลุมทั้ง ด้านการศึกษา สิ่งแวดล้อม การอนุรักษ์พลังงาน การพัฒนาชุมชนและสังคม ภายใต้แนวคิดหลักที่มุ่งให้ความสำคัญต่อการ ประสานความร่วมมือระหว่างลูกค้า พันธมิตร สื่อมวลชน และพนักงาน เพื่อร่วมกันตอบแทนคืนกลับสู่สังคมไทย

โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน

เพื่อส่งเสริมให้นักเรียนและชุมชนในพื้นที่ต่างๆ ได้มีแหล่งเรียนรู้ที่มีคุณภาพ ก้าวทันต่อเทคโนโลยี ทันเหตุการณ์ อีกทั้ง เป็นการสนับสนุนให้คนในแต่ละพื้นที่ได้มีศูนย์บริการชุมชนเพื่อใช้ในการสืบค้นข้อมูลติดตามข่าวสาร อันจะเป็น ประโยชน์ในการสร้างองค์ความรู้ และใช้ในการประกอบอาชีพได้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับ โครงการด้านการศึกษา โดยได้รับความร่วมมือจากศูนย์ธุรกิจและสาขาในพื้นที่ รวมถึงกลุ่มพันธมิตร เช่น บริษัท มิเดียแอส โซซิเอตีเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์เมน ซี.เอ็ม.ที.ไอ.จำกัด บริษัท มายด์ เอ็กซิปปท จำกัด และลูกค้าของธนาคารใน ภูมิภาคต่างๆ อันนับเป็นมิติสำคัญของความร่วมมือจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำการส่งมอบโครงการศูนย์ การเรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน ดังกล่าว รวม 7 แห่ง ในปี 2556 ได้แก่ โรงเรียนบ้านตาล อ.บำเหน็จณรงค์ จ. ชัยภูมิ โรงเรียนบ้านท่าไทร อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา โรงเรียนบ้านโนน อ.เดชอุดม จ.อุบลราชธานี โรงเรียนบ้าน ดอนทะแยง อ.คง จ.นครราชสีมา โรงเรียนบ้านเลี่ยมพิลึก อ.เมือง จ.อุดรธานี โรงเรียนวัดทรายมูล อ.แมริม จ. เชียงใหม่ และ โรงเรียนตาดีกา (โรงเรียนสอนศาสนา) อ.หนองจิก จ.ปัตตานี





ศูนย์การเรียนรู้และวิจัยระบบนิเวศป่าชายเลน โรงเรียนปากน้ำปราณวิทยา อ.ปราณบุรี จ.ประจวบคีรีขันธ์

นับเป็นอีกหนึ่งโมเดลของโครงการ CSR ที่ธนาคารมีความภาคภูมิใจ เนื่องจากเป็นโครงการที่เกิดจากการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดกับโรงเรียนและชุมชนในพื้นที่ เพื่อสร้างสรรค์โครงการที่ตอบสนองต่อความต้องการของชุมชนอย่างแท้จริง และสามารถดำเนินต่อไปได้ด้วยความยั่งยืน โดยธนาคารได้จัดสร้างอาคารเรียนศูนย์การเรียนรู้และวิจัยระบบนิเวศป่าชายเลน เพื่อใช้เป็นแหล่งเรียนรู้นอกห้องเรียน สำหรับนักเรียนและชุมชนได้ใช้ประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนการจัดการเรียนการสอนทุกกลุ่มสาระการเรียนรู้ อีกทั้งยังเป็นการปลูกฝังจิตสำนึกของความรักและห่วงใยในสิ่งแวดล้อมต่อกลุ่มเยาวชนจากฐานสู่รุ่น ขณะเดียวกันยังถือเป็นความร่วมมือครั้งสำคัญระหว่างธนาคารกับพันธมิตรหลัก คือ บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) และกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีรวม 36 บริษัท ที่ได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนและส่งเสริมโครงการร่วมกัน เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2556 อีกด้วย



โครงการ “จิตอาสา แบ่งปันความรัก สร้างรอยยิ้ม”

ธนาคารได้จัดกิจกรรม “อมยิ้มสื่อรัก” ในโอกาสวันแห่งความรัก 14 กุมภาพันธ์ 2556 เพื่อให้พนักงานของธนาคารได้ร่วมแบ่งปันน้ำใจให้กับผู้ด้อยโอกาสในช่วงเทศกาลวาเลนไทน์ โดยรายได้ทั้งหมดไม่หักค่าใช้จ่าย ได้มอบให้แก่มูลนิธิส่งเสริมและพัฒนาคนพิการ ปากเกร็ด พร้อมทั้งเชิญชวนพนักงานและบุคคลภายนอก ร่วมเป็นจิตอาสาบำเพ็ญประโยชน์ในการปรับปรุงทัศนียภาพให้แก่มูลนิธิฯ โดยช่วยกันทำความสะอาดสถานที่และปรับปรุงสิ่งแวดล้อม



โครงการ “จิตอาสา ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย กับโครงการแวนแก้ว” ต.ท่าวัง จ.ลพบุรี

ธนาคารร่วมกับโครงการ “แวนแก้ว” ในการออกหน่วยบริการตัดแวนสายตาฟรีให้แก่ผู้สูงอายุที่ยากไร้ในจ.ลพบุรี โดยพนักงานของธนาคารกว่า 30 คน ได้ร่วมเป็นจิตอาสาเพื่อดูแลและให้บริการแก่ผู้สูงอายุกว่า 600 คน



โครงการ “เล่าความฝัน บันให้เป็นความจริง”

ธนาคาร ร่วมกับ สายการบินไทยแอร์เอเชีย บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน ในการจัดกิจกรรมเพื่อให้เด็กนักเรียนในต่างจังหวัดได้เขียนบอกเล่าถึงอาชีพในฝันของตน รวม 110 โรงเรียนทั่วประเทศ ซึ่งนักเรียนที่ได้รับการคัดเลือกจำนวน 60 คน จาก 12 โรงเรียนซึ่งอยู่ในพื้นที่ห่างไกล ได้มีโอกาสมาเข้าร่วมในแคมป์เยาวชนที่กรุงเทพฯ เพื่อสัมผัสกับประสบการณ์ในการเดินทาง และกิจกรรมเรียนเล่นแสนสนุกนอกห้องเรียน ณ คัดส์ซาเนีย ระหว่างวันที่ 12 – 14 กันยายน 2556



โครงการ “ห้องเรียนวิทยาศาสตร์” โรงเรียนวัดน้ำพุ (สำนักงานสลากกินแบ่งสงเคราะห์ 54) อ.เมือง จ.ราชบุรี

ธนาคารได้สนับสนุนชุดอุปกรณ์และเครื่องมือเพื่อใช้ในการเรียนการสอนวิทยาศาสตร์ และการทดลองให้แก่โรงเรียน เพื่อให้ให้นักเรียนในต่างจังหวัดที่ขาดแคลนได้มีโอกาสเรียนรู้อาชีพวิทยาศาสตร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทัดเทียมกับโรงเรียนในกทม.



กิจกรรม “รวมใจคนไทย สู้วิกฤตไฟฟ้า รวมพลังชาวหลังสวน”

สืบเนื่องจากวิกฤตพลังงานเมื่อเดือนเมษายน 2556 ธนาคารร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวันและสถานีตำรวจชุมพูนิจจัดกิจกรรม “เดินรณรงค์เพื่อการอนุรักษ์พลังงานบนถนนหลังสวน” เพื่อเชิญชวนให้อาการ ร้านค้าและประชาชนบริเวณถนนหลังสวน ช่วยกันประหยัดพลังงาน และร่วมมือร่วมใจกันเป็นส่วนหนึ่งเพื่อให้ประเทศไทยผ่านพ้นสถานการณ์ในช่วงที่ผู้ผลิตก๊าซธรรมชาติจากแหล่งยาดานาของสาธารณรัฐแห่งสหภาพพม่า จะหยุดจ่ายก๊าซธรรมชาติมายังประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรม “CIMB Thai Energy Day” อย่างต่อเนื่องทุกปี โดยรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานทั้งภายในสถานที่ทำงานและที่บ้านพักของตนเอง โดยในปี 2556 นี้ ธนาคารยังได้รับรางวัล Thailand Energy Awards คือรางวัลดีเด่น “ผู้บริหารอาคารควบคุม” จากกระทรวงพลังงานอีกด้วย



"กิจกรรมบริจาคโลหิต ประจำปี 2556"

อีกหนึ่งกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้นเป็นประจำทุกๆ ไตรมาส โดยในปี 2556 ได้มีผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร บุคคลภายนอก ตลอดจนพนักงานจากบริษัทห้างร้านบริเวณใกล้เคียง ตลอดจน CIMB Thai fan page เข้าร่วมบริจาคโลหิตรวมกว่า 1,200 คน



กิจกรรมทำบุญตักบาตร เจริญพระเกียรติ 86 พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดชมหาราช

นับเป็นปีที่ 3 ที่ธนาคาร ร่วมกับ สำนักงานเขตปทุมวัน เชิญชวนผู้ประกอบการ พ่อค้า แม่ค้าในซอยหลังสวน พร้อมด้วยคณะผู้บริหารและพนักงานธนาคารร่วมทำบุญตักบาตรอาหารแห้งแด่พระสงฆ์ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในวโรกาสเฉลิมพระเกียรติพระชนมายุครบ 86 พรรษา อีกทั้งเป็นการทำบุญบำรุง พระพุทธศาสนาสืบไป



การป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารได้จัดทำ นโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมการเพื่อเข้าสู่กระบวนการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

• องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในรวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

• การบริหารความเสี่ยง

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

• การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีส่วนอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

• ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางเทคโนโลยีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระบบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วย

อิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

ผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคาร ได้แต่งตั้ง นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายในของธนาคาร จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 45 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ (Insourcing) และใช้บริการ (Outsourcing) กับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังต่อไปนี้ 1) งานทำความเข้าใจลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) เบื้องต้น 2) งานตรวจสอบข้อมูลความถูกต้องของเอกสารประกอบการเปิดบัญชี อย่างไรก็ดี ธนาคารยังไม่มีมาตรการธรรมเนียมการให้บริการระหว่างกันดังกล่าวในปัจจุบัน รายการนี้ถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติในหลักการของรายการดังกล่าว เนื่องจากบริการเหล่านี้ เป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนนโยบายการให้บริการในรูปแบบ Regional Banking ของกลุ่มเพื่อให้ลูกค้าทั่วทั้งภูมิภาคได้รับบริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการงานด้านเทคโนโลยี (IT Outsourcing) จาก CIMB Bank เพื่อพัฒนาระบบงาน Global Credit Limit System (GCLS) ซึ่งเป็นระบบควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตทั่วทั้งภูมิภาคของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี โดยมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 41,469,866 บาท ซึ่งธนาคารต้องทยอยชำระคืนแก่ CIMB Bank คิดเป็นจำนวนเงินต่อปี ปีละ 8,293,973 บาท (ระยะเวลา 5 ปี) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากระบบ GCLS ได้ถูกออกแบบให้สามารถระบุความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเครดิตในมิติต่างๆ ได้อย่างแม่นยำ และทำให้ระบบควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ของธนาคารสอดคล้องกับรอบการบริหารความเสี่ยงภายในของธนาคารและข้อบังคับของทางการด้วย นอกจากนี้ เมื่อเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายกับราคาประมาณการจากบริษัทภายนอกที่จำนวน 83.62 ล้านบาทแล้ว ธนาคารยังสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวนถึง 42.14 ล้านบาท ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ตามมติของคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 อนุมัติการนำระบบ ALM (Asset Liability Management) ของ CIMB Bank มาใช้ในการควบคุมความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II Pillar 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้ประมาณการค่าใช้จ่ายการดำเนินการเป็นจำนวนเงิน 34 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจะชำระคืนให้แก่ CIMB Bank ตามการใช้งานระบบ คิดเป็นค่าใช้จ่ายประมาณ 0.8 ล้านบาท ต่อปี (ระยะเวลา 3 ปี) ธนาคารได้เริ่มใช้งานระบบดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยมีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง ณ เดือนธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 9.28 ล้านบาท ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 อนุมัติการชำระคืนค่าใช้จ่ายระบบดังกล่าวแก่ CIMB Bank เป็นจำนวนเงิน 9.28 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากระบบ ALM ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารด้วยการเพิ่มความสามารถในการวิเคราะห์ และจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์ Basel II Pillar 2 และยังมีค่าใช้จ่ายที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับเงินลงทุนในโครงการ รายการนี้จึงเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้ถือประโยชน์ที่ไม่สมควรแก่ CIMB Bank
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการงานด้านทรัพยากรบุคคล (Insourcing) แก่ CPAM โดยคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการต่อเดือน เป็นจำนวนเงิน 18,992.50 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธนาคารจะได้รับประโยชน์โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น รายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติเพิ่มวงเงิน MM ให้แก่ CIMBS เป็น 300 ล้านบาท จากเดิม 150 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์สำหรับพอร์ตค่าหลักทรัพย์ของ CIMBS รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2556 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ (Insourcing) งานทำความเข้าใจลูกค้าและการทราฟฟิคเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) เบื้องต้น และ งานนำเสนอเอกสารประกอบการเปิดบัญชี แก่ธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้ารายใหญ่ (สถาบันการเงิน และ นิติบุคคล) ที่มีความประสงค์จะฝากเงินสกุลเงินต่างประเทศกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อใช้ในการลงทุน ทั้งนี้ คาดว่าจะมีรายได้จากการให้บริการดังกล่าว ประมาณ 40 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่ช่วยเพิ่มรายได้แก่ธนาคาร และยังเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ารายใหญ่ และเพื่อให้มีการให้บริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคาร ร่วมกับ CIMB Bank พัฒนาและจัดทำโครงการ Enterprise Intranet Portal (EIP) เพื่อสนับสนุนการสื่อสารภายในของธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการจัดทำโครงการดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 6,450,290 บาท (ระยะเวลา 5 ปี) รายการดังกล่าว ถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้ำทั่วไป ประกอบกับระบบ EIP ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการสื่อสารภายในแก่ธนาคาร ทำให้สามารถบริหารจัดการข้อมูลข่าวสารได้อย่างถูกต้อง และยังช่วยให้การสื่อสารระหว่างพนักงานธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ด้วยกันมีความสะดวกรวดเร็วมากยิ่งขึ้น
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 อนุมัติให้ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน (Insourcing) กับ บปส.สาทร จำนวน 4 งาน ได้แก่ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์, งานทรัพยากรบุคคล, งานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ, และงานบัญชีการเงินและภาษีอากร โดยมีระยะเวลาให้บริการ 4 ปี ซึ่งจะครบกำหนดในเดือนธันวาคม 2558 และมีเงื่อนไขให้ทบทุนอัตราค่าบริการทุกปี ต่อมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 พิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มค่าบริการ สำหรับปี 2556 อีกร้อยละ 22 โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการเป็นเงิน 8.94 ล้านบาท (ประมาณการ) นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการยังได้อนุมัติการให้บริการงานตรวจสอบภายในแก่ บปส.สาทร โดยจะคิดค่าธรรมเนียมจากการคำนวณชั่วโมงการทำงานของผู้ตรวจสอบ รวมทั้งบริการต่างๆ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับการตรวจสอบที่จะกำหนดเป็นรายปี และงานตรวจสอบอื่นๆ ที่บริษัทประสงค์จะรับบริการเป็นรายกรณี รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้ำทั่วไป และยังทำให้ธนาคารได้รับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทใน กลุ่มของ CIMB Group ซึ่ง เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อม ของธนาคาร	ธนาคารให้บริการงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Insourcing) แก่ CPAM โดยธนาคารคิดค่าบริการ ดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 32,100 บาท (รวม ภาษีมูลค่าเพิ่ม)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่ เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการ ดังกล่าว เนื่องจากธนาคารจะมีรายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการนี้ เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือ หุ้นใหญ่โดยอ้อมของ ธนาคาร	ธนาคารอนุมัติงบประมาณสนับสนุนการแนะนำ ลูกค้า CIMB Preferred ระหว่างธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี เพื่อกระตุ้นการใช้บริการทางการเงิน ระหว่างประเทศหรือการเปิดบัญชีกับธนาคารใน กลุ่ม ซีไอเอ็มบี โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) ธนาคารจ่ายค่าแนะนำให้แก่ธนาคาร ซี ไอเอ็มบี ในประเทศต่างๆ (มาเลเซีย, สิงคโปร์, อินโดนีเซีย, และ กัมพูชา) 500 บาท ต่อหนึ่งกรณี การแนะนำที่สมบูรณ์ 2) ธนาคารรับคำแนะนำจากประเทศต่างๆ ดังนี้ 2.1 ประเทศมาเลเซีย: 50 รिंगกิต ต่อหนึ่งกรณีการ แนะนำที่สมบูรณ์ 2.2 ประเทศสิงคโปร์: 50 ดอลลาร์สิงคโปร์ ต่อ หนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 2.3 ประเทศอินโดนีเซีย: 50 ดอลลาร์สิงคโปร์ ต่อ หนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 2.4 ประเทศกัมพูชา: 20 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อหนึ่ง กรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 3) ธนาคารรับจากประเทศสิงคโปร์ ในการแนะนำ Singapore's VIP legacy 1,000 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อหนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ รายการดังกล่าว ถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ ปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2556 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2556 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงด ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการดังกล่าว เนื่องจากมีความ สมเหตุสมผล และเป็นการสนับสนุนการ ดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร อีกทั้งเป็นการ ส่งเสริมให้ลูกค้าที่ประสงค์จะใช้บริการทาง การเงินระหว่างประเทศมาใช้บริการของ ธนาคารมากขึ้น ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ จากรายการนี้
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็นบริษัทในกลุ่ม ของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของ ธนาคาร	ธนาคารใช้ Application การจองซื้อหน่วยลงทุน เพิ่มทุนจาก CIMBS เพื่อนำมาใช้ในการจองซื้อ หน่วยลงทุนเพิ่มทุนครั้งที่ 1 ของกองทุน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าที่ดิน ในวันที่ 13-15 สิงหาคม 2556 โดยมีค่าใช้จ่ายเป็น จำนวนเงิน 21,400 บาท	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2556 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2556 (ยกเว้นกรรมการ ที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติการใช้ บริการ Application จองซื้อหน่วยลงทุนจาก CIMBS เนื่องจากระบบที่ใช้ในการจองซื้อ หลักทรัพย์ของธนาคารปัจจุบัน คือ ระบบ IVP System มีความสามารถในการจองซื้อการ เสนอขายหน่วยลงทุนเป็นครั้งแรกเท่านั้น ไม่ สามารถนำมาใช้จองซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มทุนได้ นอกจากนี้ การใช้บริการ Application ดังกล่าว ยังช่วยให้ธนาคารสามารถประหยัด ค่าใช้จ่ายได้ถึง 3 ล้านบาท เมื่อเทียบกับกรณีที่ ธนาคารจะพัฒนาระบบ IVP System เพื่อให้ สามารถรองรับการจองซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเพิ่ม ทุนได้ ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติเพิ่มวงเงิน MM ให้แก่ CIMBS เป็น 500 ล้านบาท จากเดิม 300 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจหลักทรัพย์ของ CIMBS โดยมีเงื่อนไขว่าต้องไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่ด้อยค่าลงอย่างมีนัยสำคัญสำหรับผลประกอบการของ CIMBS ตามงบการเงินที่สอบทานแล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ Net Capital Ratio (NCR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 นอกจากนี้ ธนาคารได้อนุมัติเพิ่มวงเงิน PSR ให้แก่ CIMBS เป็น 16 ล้านบาท จากเดิม 10 ล้านบาท ตามการเปลี่ยนแปลง LEF สำหรับการคำนวณวงเงิน และต่ออายุวงเงินสินเชื่อรวมจำนวน 711 ล้านบาท ไปจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2557 รวมทั้งยกเลิกหลักประกันการจำนำเงินฝาก สำหรับวงเงิน LGF (General) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Investment Bank Berhad, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd., และ CIMB Bank Plc. เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติต่ออายุวงเงินให้กับธนาคารภายในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ไปจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและวงเงิน รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติในหลักการการให้บริการ ASEAN Banking Solution เพื่ออำนวยความสะดวกด้านการบริการแก่ลูกค้ารายย่อยในประเทศที่ธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ดำเนินธุรกิจอยู่ ซึ่งมีขอบเขตการให้บริการดังนี้ 1) การเปิดบัญชีต่างประเทศล่วงหน้า (Pre-arrival account opening) 1.1 การแนะนำลูกค้าจากธนาคารอื่นในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี 1.2 การแนะนำลูกค้าให้ธนาคารอื่นในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี 2) การให้บริการสินเชื่อกับลูกค้าต่างชาติ 2.1 การแนะนำลูกค้าในประเทศไปขอสินเชื่อกับธนาคารอื่นในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี และขอสินเชื่อจากประเทศนั้นเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ในประเทศนั้น 2.2 การให้สินเชื่อกับลูกค้าภายในประเทศเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ในประเทศอื่น รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติในหลักการของรายการดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ที่เน้นการเชื่อมโยงกันภายในกลุ่ม และเป็นการอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้ารายย่อยในภูมิภาคที่ต้องการใช้บริการดังกล่าว ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติการให้บริการ และการให้บริการ (Outsourcing) กับธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ในงานตัวแทนหลักประกัน (Security Agent) และตัวแทนผู้ให้สินเชื่อ (Facility Agent) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในประเทศที่ธนาคารภายในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ดำเนินธุรกิจอยู่ โดยจะมีการกำหนดค่าธรรมเนียมอย่างยุติธรรมและสมเหตุสมผล ก่อนการให้หรือให้บริการในแต่ละครั้ง รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ที่มีการกำหนดค่าธรรมเนียมที่สมเหตุสมผลและเป็นธรรม อีกทั้ง ยังสอดคล้องกับนโยบายการให้บริการในรูปแบบ Regional Banking ของทางกลุ่ม เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบีได้รับบริการที่สะดวกรวดเร็ว และมีมาตรฐานเดียวกัน
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติอัตราค่าบริการมาตรฐานงานบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจาก CIMB Bank ดังต่อไปนี้ 1) Project Manager: 1,130 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day 2) Business/ Team Leads: 844 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day 3) Team Members: 578 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day 4) Clerical/ Admin: 443 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในการใช้บริการดังกล่าวกับ CIMB Bank ธนาคารจะยังคงปฏิบัติตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการเปรียบเทียบราคาและคุณภาพของผู้ให้บริการด้วย	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ที่มีการกำหนดอัตราค่าบริการอย่างสมเหตุสมผล ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารปรับโครงสร้างส่วนแบ่งรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนระหว่างธนาคารและCPAM เพื่อให้มีมาตรฐานในการแบ่งค่าธรรมเนียมระหว่างกัน โดยมีหลักการในการปรับโครงสร้างส่วนแบ่งรายได้ ดังนี้ 1) ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน: ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมที่ CPAM เรียกเก็บจากลูกค้าทั้งจำนวน 2) ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน: ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมที่ CPAM เรียกเก็บจากลูกค้าทั้งจำนวน 3) ค่าธรรมเนียมการจัดการ: ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมที่ CPAM เรียกเก็บจากการบริหารจัดการ ร้อยละ 50 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2556 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติในหลักการการกำหนดส่วนแบ่งรายได้ดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ที่มีเงื่อนไขทางการค้า เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบริษัทอื่นๆ และเป็นรายการที่ธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารทำรายการกับ CIMB Bank ในการชำระค่าบริการ Factset Research System ค่าบริการดังกล่าวเป็นค่าบริการสำหรับระยะเวลา 3 ปี เป็นจำนวนเงิน 1,200,346.88 บาท (ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 – ธันวาคม 2558)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2556 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติการชำระค่าบริการดังกล่าว เนื่องจากมีอัตราค่าบริการที่สมเหตุสมผล และเมื่อเปรียบเทียบกับค่าบริการที่ทาง Factset คิดค่าใช้จ่ายกับลูกค้าทั่วไป ค่าบริการที่ธนาคารต้องชำระมีราคาต่ำกว่า ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

- ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	78	-	-	-	93.71	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	44,934	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	42,179	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	1,410	-	-	-		
- สัญญาขาย	121	-	-	-		
เครดิตและสินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	81	-	-	-		
- สัญญาขาย	81	-	-	-		
บริษัทย่อย						
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	-	11,701	13	-	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นางกัญญา วิสุทธีผล นายอริชัย นุ่มลมูล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อคง ค้าง/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บจ. ซีที คอลล์	-	6	56	-	99.99	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายสุรินทร์ ภควลีธร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	-	-	99.10	-
บจ. เวลดีลีส	500	2,862	70	-	99.99	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ นายสุธี ตันธนะ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทภายใต้การควบคุม เดียวกัน CIMB Bank (L) Ltd. สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตรา ดอกเบี้ย - สัญญาขาย	- 2,268	- -	- -	2,525 -	-	-
CIMB Bank PLC, Cambodia สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและ ล่วงหน้า - สัญญาซื้อ	115	-	-	-	-	ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม เป็นกรรมการ
บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและ ล่วงหน้า - สัญญาซื้อ - สัญญาขาย	1 4	- -	- -	- -	- -	นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล นายสิทธิไชย มหาคุณ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล	1	-	-	-	-	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	95	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	23	107	-	-	-

* อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- **ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ**

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าและบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- **ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน**

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- **แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 และ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	1 มกราคม พ.ศ. 2555
สินทรัพย์			
เงินสด	3,324,656,939	3,130,139,363	3,120,642,155
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	33,509,102,456	10,094,174,784	4,577,356,327
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,100,647,662	2,474,146,798	2,526,862,210
เงินลงทุนสุทธิ	53,324,961,980	40,323,332,324	32,492,273,880
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,335,443,948	1,033,147,979	1,923,143,017
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	168,952,844,988	136,705,713,235	116,950,978,798
ดอกเบี้ยค้างรับ	462,586,736	375,369,578	277,958,703
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	169,415,431,724	137,081,082,813	117,228,937,501
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(255,170,649)	(2,786,485)	(3,173,910)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(4,913,545,914)	(3,085,180,004)	(3,094,393,744)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(33,422,083)	(15,823,467)	(10,958,714)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	164,213,293,078	133,977,292,857	114,120,411,133
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	57,650,960	35,752,402	69,927,687
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,597,877,173	1,527,459,397	1,460,650,554
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,264,147,293	3,492,719,658	3,673,934,530
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	337,319,600	422,091,055	443,258,237
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	917,960,906	779,357,137	1,097,117,573
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	3,572,457,936	2,354,020,580	1,009,565,667
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,806,401,726	1,404,654,619	1,133,245,127
รวมสินทรัพย์	278,361,921,657	201,048,288,953	167,648,388,097

	(หน่วย: บาท)		
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	1 มกราคม พ.ศ. 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	152,272,534,436	135,284,578,984	101,291,200,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,241,461,855	10,359,672,672	4,549,969,313
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	504,867,176	345,429,219	144,101,067
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5,856,747,052	1,535,308,447	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,651,786,057	2,002,403,000	2,270,622,392
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,706,592,055	26,226,572,329	40,210,323,185
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	57,650,960	35,752,402	69,927,687
ประมาณการหนี้สิน	1,373,071,393	1,407,123,231	1,455,869,720
หนี้สินอื่น	5,281,074,920	3,485,104,788	3,324,860,619
รวมหนี้สิน	256,945,785,904	180,681,945,072	153,316,874,716
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	13,052,747,804	13,052,747,804	-
หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	-	-	8,157,967,378
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	10,542,439,013	10,542,439,013	
หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			8,157,967,378
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,867,738,430	3,867,738,430	1,483,266,796
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	926,055,341	1,088,776,857	1,065,668,970
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	272,000,000	187,500,000	129,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5,807,902,969	4,679,889,581	3,495,110,237
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	21,416,135,753	20,366,343,881	14,331,513,381
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	278,361,921,657	201,048,288,953	167,648,388,097

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(หน่วย: บาท)		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554*
รายได้ดอกเบี้ย	11,028,059,321	9,171,803,562	7,425,411,452
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,794,877,075)	(4,919,385,099)	(3,441,115,412)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,233,182,246	4,252,418,463	3,984,296,040
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,159,974,191	899,847,124	652,933,947
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(220,024,731)	(209,452,514)	(220,391,462)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	939,949,460	690,394,610	432,542,485
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า			
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	714,313,846	487,960,028	351,562,280
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(100,799,433)	876,526	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	316,916,689	125,701,932	80,158,470
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ			
ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,100,714,818	1,344,454,913	1,009,565,667
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	297,211,835	269,018,816	683,073,422
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,501,489,461	7,170,825,288	6,541,198,364
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,656,753,727	2,300,287,106	2,317,072,141
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,400,000	8,692,000	8,352,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,202,692,791	1,215,792,339	1,025,994,193
ค่าภาษีอากร	269,917,968	353,047,358	299,325,941
อื่นๆ	812,035,636	655,041,795	602,211,459
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,949,800,122	4,532,860,598	4,252,955,734
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,367,200,000	1,137,656,013	942,282,551
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,184,489,339	1,500,308,677	1,345,960,079
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	97,923,390	(311,983,466)	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,282,412,729	1,188,325,211	1,345,960,079

*งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ยังไม่ได้นำมาตราฐานบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้มาใช้

(หน่วย: บาท)			
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554*
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(35,525,049)	(54,830,081)	643,172,051
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(167,876,846)	83,714,939	(18,714,346)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	40,680,379	(5,776,971)	-
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(162,721,516)	23,107,887	624,457,705
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,119,691,213	1,211,433,098	1,970,417,784
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,282,412,729	1,188,325,211	1,345,960,079
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,282,412,729	1,188,325,211	1,345,960,079
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,119,691,213	1,211,433,098	1,970,417,784
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,119,691,213	1,211,433,098	1,970,417,784
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.06	0.07	0.08
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,084,878,025	18,231,330,003	16,315,934,756

*งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ยังไม่ได้นำมาตราฐานบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้มาใช้

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	2556	2555	2554*
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	50.7	49.1	54.6
อัตรากำไรสุทธิ (%)	15.1	16.6	20.6
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	6.1	7.1	11.4
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	7.0	6.5	7.7
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	3.1	3.0	3.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	3.9	3.5	4.3
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	4.1	3.6	2.9
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	58.2	63.2	65.0
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.6	2.7	3.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.6	0.7	0.9
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.04	0.04	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	12.0	8.9	11.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	88.6	84.5	82.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้) (%)	90.3	88.7	87.2
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	59.3	74.9	66.1
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	30.0	-
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽⁵⁾ (%)	14.1	16.2	13.0
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมและ			
ดอกเบี้ยค้างรับ (%)	2.9	2.3	2.6
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.4	0.4	0.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ⁽⁶⁾ (%)	2.3	2.6	3.3
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและ			
ดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.3	0.3	0.2

*อัตราส่วนทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ยังไม่ได้นำมาตราฐานบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้มาใช้คำนวณ

หมายเหตุ :

- (1) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
- (2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
- (3) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ-อัตราดอกเบี้ยจ่าย
- (4) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม = เงินให้สินเชื่อ / เงินฝาก+หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม+เงินกู้ยืม
- (5) เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตั้งแต่ปี 2556 คำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III
- (6) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 และวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน
สินทรัพย์

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	1 มกราคม พ.ศ. 2555
เงินสด	3,328,748,596	3,132,947,660	3,122,846,554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	33,555,652,005	10,127,546,195	5,205,245,039
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,100,647,662	2,474,146,798	2,526,862,210
เงินลงทุนสุทธิ	53,324,961,980	40,323,332,324	32,543,164,312
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	10,523,242	153,912,645	153,912,645
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	175,844,355,534	142,153,766,214	121,719,437,344
ดอกเบี้ยค้างรับ	453,532,902	369,951,501	279,098,921
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	176,297,888,436	142,523,717,715	121,998,536,265
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,757,282,848)	(3,307,156,919)	(2,429,980,354)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,263,612,956)	(3,396,411,721)	(3,345,515,853)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(33,422,083)	(15,823,467)	(10,958,714)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	166,243,570,549	135,804,325,608	116,212,081,344
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	57,650,960	35,752,402	69,927,687
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,706,018,723	1,575,564,704	1,484,488,359
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,349,094,004	3,568,232,948	3,830,671,693
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	343,053,368	427,876,223	470,613,974
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,048,636,577	875,959,481	1,156,590,341
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	3,572,457,936	2,354,020,580	1,009,565,667
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,020,544,901	1,538,414,867	1,393,714,576
รวมสินทรัพย์	279,661,560,503	202,392,032,435	169,179,684,401

	(หน่วย: บาท)		
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	1 มกราคม พ.ศ. 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	152,132,672,386	135,133,586,231	101,573,954,409
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,866,261,855	11,309,672,672	4,786,952,067
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	504,867,176	345,429,219	144,101,067
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5,856,747,052	1,535,308,447	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,651,786,057	2,002,403,000	2,270,622,392
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,706,592,055	26,226,572,329	40,315,688,037
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	57,650,960	35,752,402	69,927,687
ประมาณการหนี้สิน	1,401,820,542	1,429,732,358	1,506,655,509
หนี้สินอื่น	5,653,090,246	3,800,989,809	3,945,147,832
รวมหนี้สิน	257,831,488,329	181,819,446,467	154,613,049,000
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	13,052,747,804	13,052,747,804	-
หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	-	-	8,157,967,378
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	10,542,439,013	10,542,439,013	
หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			8,157,967,378
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,867,738,430	3,867,738,430	1,483,266,796
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	926,055,341	1,088,776,857	1,080,266,795
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัท กำไรสะสม	(42,753,751)	(42,753,751)	-
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	272,000,000	187,500,000	129,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	6,264,593,141	4,928,885,419	3,626,348,095
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	21,830,072,174	20,572,585,968	14,477,349,064
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	89,286,337
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	21,830,072,174	20,572,585,968	14,566,635,401
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	279,661,560,503	202,392,032,435	169,179,684,401

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(หน่วย: บาท)		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554*
รายได้ดอกเบี้ย	12,376,299,267	10,168,159,353	8,084,721,497
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,851,629,502)	(4,961,478,452)	(3,451,570,011)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,524,669,765	5,206,680,901	4,633,151,486
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,397,769,012	1,010,746,092	756,910,528
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(139,518,172)	(145,308,599)	(173,546,115)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,258,250,840	865,437,493	583,364,413
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า			
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	714,313,846	487,960,028	351,562,280
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(100,799,433)	876,526	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	421,231,316	153,085,659	80,202,439
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ			
ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,100,714,818	1,344,454,913	1,009,565,667
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	327,606,151	269,653,376	714,175,020
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,245,987,303	8,328,148,896	7,372,021,305
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,105,205,377	2,685,780,132	2,656,546,498
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,096,000	9,328,000	8,688,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,336,198,325	1,341,235,702	1,137,289,499
ค่าภาษีอากร	286,465,170	364,875,817	308,631,311
อื่นๆ	1,358,077,429	923,629,654	789,709,392
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,095,042,301	5,324,849,305	4,900,864,700
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,743,502,820	1,389,215,085	1,076,989,812
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้	1,407,442,182	1,614,084,506	1,394,166,793
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	82,664,881	(353,276,113)	(51,149,199)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,490,107,063	1,260,808,393	1,343,017,594
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	-	54,148,490	(17,911,617)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,490,107,063	1,314,956,883	1,325,105,977

*งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ยังไม่ได้นำมาตราฐานบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้มาใช้

(หน่วย: บาท)			
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554*
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(35,525,049)	(54,830,081)	643,172,051
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(167,876,846)	83,714,939	(18,714,346)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	40,680,379	(5,776,971)	-
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(162,721,516)	23,107,887	624,457,705
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก			
การดำเนินงานจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อขาย	-	563,399	(5,175,540)
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(162,721,516)	23,671,286	619,282,165
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,327,385,547	1,338,628,169	1,944,388,142
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,490,107,063	1,306,083,191	1,316,386,007
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	8,873,692	8,719,970
	1,490,107,063	1,314,956,883	1,325,105,977
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,327,385,547	1,329,754,477	1,935,668,172
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	8,873,692	8,719,970
	1,327,385,547	1,338,628,169	1,944,388,142
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.07	0.07	0.08
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,084,878,025	18,231,330,003	16,315,934,756

*งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ยังไม่ได้นำมาตราฐานบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้มาใช้

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มธนาคาร	2556	2555	2554**
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (%)	3.2	3.2	3.5
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (%)	7.0	7.7	11.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (%)	0.7	0.7	0.9
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	57.9	63.1	67.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้) (%)	91.6	90.2	88.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (%)	2.5	2.8	3.4
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	14.2	16.3	13.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	10.0	10.3	7.8

**อัตราส่วนทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ยังไม่ได้นำมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้มาใช้คำนวณ

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,490.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 184.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 เมื่อเปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิของปี 2555

ในสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดทั้งด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ กลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบียังคงดำรงอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 3.2 คงที่เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งเป็นอันดับต้นๆ ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 171.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก ตัวแลกเงินและหุ้นกู้จำนวน 186.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 จากสิ้นปี 2555 จำนวน 154.0 พันล้านบาท จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากข้างต้น ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 91.6 จากร้อยละ 90.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 รายได้จากการดำเนินงานปี 2556 จำนวน 10,246.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 1,917.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.0 (แต่หากหักรายการพิเศษแล้ว รายได้จากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้น 1,844.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.6) โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 392.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.4 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมจากการบริการที่ปรึกษา และค่าธรรมเนียมการจัดการ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,318.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 จากการขยายสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง และการตอบรับที่ดีของกลุ่มลูกค้ารายย่อยและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น 207.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 (แต่หากหักรายการพิเศษแล้ว รายได้จากการดำเนินงานอื่นจะเพิ่มขึ้น 133.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7)

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2556 มีจำนวนทั้งสิ้น 5,851.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 890.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9 มีสาเหตุจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 12.6 อัตราดอกเบี้ยของเงินฝากและตัวแลกเงินที่เพิ่มสูงขึ้น โดยเป็นผลจากภาวะแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด รวมถึงการออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 20.7 พันล้านบาทในระหว่างปี 2556

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 770.1 ล้านบาทหรือร้อยละ 14.5 สาเหตุส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคาร อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 59.5 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 63.9 เป็นผลจากแผนการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพดีขึ้น

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,490.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 184.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 เมื่อเปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิของปี 2555 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 45.4 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 25.3 และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ร้อยละ 9.2 ในขณะเดียวกันธนาคารได้กันสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 97.5 จากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวัฏจักรธุรกิจ โดยในปี 2556 มีรายการพิเศษที่สำคัญ คือ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบสท. กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของธนาคาร กำไรจากการไถ่ถอนกองทุนรวมวายุภักษ์ และสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวัฏจักรธุรกิจ หากหักรายการพิเศษที่เกิดขึ้นในปี 2555 และ 2556 แล้วกำไรสุทธิของกลุ่มธนาคารจะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 85.3

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2556 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับ ปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 7.7 ขณะเดียวกันอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 6.1 ลดลงร้อยละ 1.0 จากร้อยละ 7.1 ในปี 2555

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย**สินทรัพย์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 279.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 77.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 38.2 โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของกลุ่มธนาคาร ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน เงินลงทุนสุทธิ และเงินให้สินเชื่อ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 33.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 23.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 231.3 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 9.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 267.8 เป็นผลจากการทำธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 53.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 32.2 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินลงทุนในตราสารหนี้ของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 166.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 จากปี 2555 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อมาจากการขยายตัวของสินเชื่อในทุกกลุ่มธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อย

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีจำนวน 171.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32.2 พันล้านบาทหรือร้อยละ 23.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งมีจำนวน 138.8 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้เงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 55.7 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงสุดอยู่ที่ร้อยละ 32.6 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 36.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 21.5 และการสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 21.5 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 12.6 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวสูงได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งเติบโตร้อยละ 50.4 ร้อยละ 43.7 และร้อยละ 43.1 ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีนโยบายเน้นสินเชื่อเพื่อรายย่อย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556		31 ธันวาคม พ.ศ. 2555		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
การเกษตรและเหมืองแร่	3,322	1.9%	3,182	2.3%	140	4.4%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	55,719	32.6%	51,806	37.3%	3,913	7.6%
ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	15,875	9.3%	12,146	8.8%	3,729	30.7%
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,538	12.6%	17,822	12.8%	3,716	20.9%
สินเชื่อส่วนบุคคล	9,194	5.4%	6,112	4.4%	3,082	50.4%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	36,815	21.5%	25,614	18.5%	11,201	43.7%
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	16,930	9.9%	11,833	8.5%	5,097	43.1%
อื่น ๆ	11,694	6.8%	10,331	7.4%	1,363	13.2%
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	171,087	100.0%	138,846	100.0%	32,241	23.2%

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 171.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 158.7 พันล้านบาท

สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 7.9 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และ จัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 1.2 พันล้านบาท 1.3 พันล้านบาท และ 2.4 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เท่ากับร้อยละ 107.8 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 85.1 เนื่องจากมีการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวิกฤตธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินสำรองของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 5.3 พันล้านบาท เป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2.7 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีจำนวน 4.9 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อ ทั้งสิ้น (NPL ratio) เท่ากับร้อยละ 2.5 ลดลงร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นผลจากการที่กลุ่มธนาคารมีนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่รัดกุม มาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการปรับปรุงแนวทางในการเรียกเก็บหนี้จากสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีอยู่ และการแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวม จำนวน 257.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 76.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 41.8 โดยส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 17.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 เป็น 152.1 พันล้านบาท จากสิ้นปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) จำนวน 44.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 33.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 296.7 ซึ่งผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จำนวน 9.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 382.0 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 37.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 43.8 เป็นผลจากการออกของหุ้นกู้ระยะสั้นในระหว่างปีของธนาคาร

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 21.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 1.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของธนาคารจำนวน 64.2 ล้านบาทจากกำไรสุทธิรวม 1.3 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 3.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 195.8 ล้านบาท เมื่อเทียบงวดเดียวกันปี 2555 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2556 มีจำนวน 443.5 ล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 3.1 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.4 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบสท. ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 66.1 พันล้านบาท เนื่องจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินลงทุนเพื่อค้าเพิ่มขึ้น หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 63.8 พันล้านบาท เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 4.4 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ในขณะที่มีเงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขายและตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด และเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 4.2 พันล้านบาท ซึ่งเกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ด้วยสิทธิ

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย : พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	14.7	7.5	51.5	33.1	5.5	7.0
ไม่เกิน 1 ปี	80.0	40.7	96.7	62.1	63.7	80.4
เกิน 1 ปี	101.7	51.8	7.5	4.8	10.0	12.6
รวม	196.4	100.0	155.7	100.0	79.2	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลาดังนี้

หน่วย : พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2556*		2555*		2554*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	2.4	1.5	2.2	1.5	2.0	1.8
ออมทรัพย์	49.2	31.6	43.2	30.9	32.9	31.9
ประจำ	104.1	66.9	94.8	67.6	68.5	66.3
รวม	155.7	100.0	140.2	100.0	103.4	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service มีรายละเอียดดังนี้

แนวโน้ม

มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากและตราสารหนี้

- สกุลเงินในประเทศ

Baa2/P-2

- สกุลเงินต่างประเทศ

Baa2/P-2

ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)

D

ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)

ba2

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยมีส่วนของเจ้าของเป็นจำนวน 21.4 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 27.9 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 14.1 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 14.2 และมีเงินกองทุน 27.9 พันล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาค้างกว่า 1 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 82.6 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 90.3 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 29.7 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 54.2 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. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group Sdn Bhd

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

การซื้อหุ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท เวิลด์ลิส จำกัด

ณ วันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2555 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเวิลด์ลิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 75.04 จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 240 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท บริษัทเวิลด์ลิส จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนร้อยละ 25 ของเงินเพิ่มทุน โดยธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุน จำนวน 30,016,667 บาท เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2555 ตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ และภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 400 ล้านบาท

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

เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 ธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุนในบริษัทเวสต์ลีส จำกัด จำนวน 50 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 บริษัทเวสต์ลีส จำกัดได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

การเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2556 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 1,500 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 3,500 ล้านบาท บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนร้อยละ 25 ของเงินเพิ่มทุน โดยธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุน จำนวน 500 ล้านบาท เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 ทั้งนี้วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์

บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) จ่ายคืนทุน

เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) มีมติให้จ่ายคืนทุน แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.2321 บาทจากทุนจดทะเบียน 1,076,976,000 หุ้นรวมเป็นเงิน 250 ล้านบาท ส่วนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 1,067,229,773 หุ้นจะได้รับคืนทุน รวมเป็นเงิน 248 ล้านบาท

ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	- จักรมณต์ ผาสุกวนิช -
2. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- สุภักดิ์ ศิวะรักษ์ -
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายสุภาพ คลีสุวรรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	- สุภาพ คลีสุวรรณ์ -

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของธนาคาร

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 มกราคม 2553	66	- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต) California State University, Northridge, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรการ ป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 39 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน (วตท.) รุ่นที่ 11 ประวัติการอบรม - 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 (FND) - 2547 Director Accreditation Program (DAP)	1 หุ้น (0.00)	2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
				2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร)
				2554 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการ	คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบข้าราชการเกี่ยวกับ การส่งเสริมและพัฒนางานการมหาชนและองค์กร รูปแบบอื่นในกำกับของราชการฝ่ายบริหารที่ไม่มี ส่วนราชการ (อ.ก.พ.ร.เฉพาะกิจ)
				2554 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการเจรจาข้อตกลงและ ประเมินผล	กระทรวงพลังงาน กระทรวงวิทยาศาสตร์และ เทคโนโลยี และกระทรวงอุตสาหกรรม
				2552 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำหนดตำแหน่ง ระดับสูง	กระทรวงสาธารณสุข
				2552 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำหนดตำแหน่ง ระดับสูง	กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
				2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Southeast Asia Research Sdn. Bhd.
				2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
				2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. พี.ซี.เอส.แมชชีน กรุ๊ป โฮลดิ้ง
				2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อัครา รีซอร์สเซส
				2549 - 2551	สมาชิก	สถาบันนิติบัญญัติแห่งชาติ
				2547 - 2551	ปลัดกระทรวง	กระทรวงอุตสาหกรรม
				2547 - 2549	เลขาธิการ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและ สังคมแห่งชาติ
				2546 - 2547	เลขาธิการ	สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
				2553 - 2554	ประธานอนุกรรมการเพื่อพิจารณาการปฏิรูป	องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ
				2552 - ม.ค. 2555	กรรมการ สภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยบูรพา
				2552 - 2554	กรรมการที่ปรึกษา ด้านเศรษฐกิจ	สำนักนายกรัฐมนตรี
				2550 - 2551	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
				2545 - 2547	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
				2548 - 2551	ประธานกรรมการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
				2546 - 2552	กรรมการนโยบายการเงิน	แห่งประเทศไทย
				2546 - 2547	กรรมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
				2545 - 2547	กรรมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
				2550 - 2551	ประธาน	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (.กบข)
				2548 - 2552	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ บมจ. ไทยออยล์
				2548 - 2551	ประธาน	มูลนิธิเพื่อสถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
				2547 - 2553	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บมจ.ปตท.
				2547 - 2552	กรรมการ	มูลนิธิพัฒนาอุตสาหกรรม
				2547 - 2551	กรรมการ	องค์การเพิ่มผลผลิตแห่งเอเชีย
				2547 - 2551	ประธาน	สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
				2547 - 2551	ประธาน	สถาบันยานยนต์
				2547 - 2551	ประธาน	สถาบันพัฒนาอุตสาหกรรมสิ่งทอ
				2547 - 2549	ประธานกรรมการ	บจ. อีวีว่า ประกันภัย (ไทย)
				2545 - 2551	กรรมการตรวจสอบ	บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
				2543 - 2547	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อาหารสยาม
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง รองประธานกรรมการ กรรมการและประธานสภารองคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับ ดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551	62	- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants ประวัติการอบรม - MICCI – Briefing on Iskandar Development Region (29 ม.ค. 2556) - CIMB Group – Shariah Governance Framework Briefing 2556 (3 เม.ย. 2556)	ไม่มี (0.00)	6 พ.ย. 2555 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2542 - 2549 2536 - 2542	Director Non-Executive Director Adviser Director Chairman Executive Director Chief Executive Officer	Yu Cai Foundation CIMB Group Holdings Bhd CIMB Investment Bank Berhad CIMB Securities International Pte Ltd. Tanjong PLC. CIMB Investment Bank Berhad CIMB Investment Bank Berhad

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- CIMB Annual Asia Pacific Conference (19-20 มิ.ย. 2556) - Khazanah Megatrends Forum 2556 (30 ก.ย. – 1 ต.ค. 2556) - 5th World Chinese Economic Forum 2556 (3-4 ต.ค. 2556) - CIMB Group Annual Management Summit (22-23 พ.ย. 2556)				
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 24 กันยายน 2552	67	- วิทยาลัยโท (การบัญชี) Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. - วิทยาลัยตรี (การบัญชี) Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. ประวัติการอบรม - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2553 (ปี 2553) - Director Certification Program (DCP) (ปี 2550)	ไม่มี (0.00)	2555 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2550 - 2552 2549 - 2551 ส.ค. 2549 - ต.ค. 2549 2548 - 2551 2546 - 2550 2546 - 2549 2541 - 2549	กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาคณะบริหาร กรรมการในคณะกรรมการจรรยาบรรณ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการ, ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการกัลยาณมิตร มาตรฐานการสอบบัญชี กรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการธุรกรรม ทางอิเล็กทรอนิกส์ ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บจ. สแกนอินเตอร์ บจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 บจ. ไตรคอร์ เอพัสเอสซี (ประเทศไทย) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ บลจ. ทหารไทย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บมจ. กสท โทรคมนาคม สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ราชกรีฑาสโมสร กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร บจ. ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์
4. นางวาทันนัท พิทยะวิไล กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	53	AB Bryn Mawr College, PA U.S.A. ประวัติการอบรม	ไม่มี (0.00)	2553 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	Independent Non-Executive Director Director Senior Adviser/Consultant	CIMB Group Holdings Berhad Asia Capital Advisory PTE Ltd. TPG Capital Asia

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 25 เมษายน 2550		- Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Programme (MAP) for Directors of Public Listed Companies (17-18 มีนาคม 2553) - Director Accreditation Programme (DAP 83/2010) English Programme : 27 เมษายน 2553 - Certificate, Singapore Institute of Directors course : Role of Directors		ปัจจุบัน	Director	Lien Centre for Social Innovation Singapore Management University
5. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 มกราคม 2552	64	B.A. (Hons) International Relations, Universiti Malaya ประวัติการอบรม - Director Certification Program (DCP 145/2011) English Program : Institute of Directors Thailand (เมษายน 2554) - Director Accreditation Program (DAP 83/2010) English Program : Institute of Directors Thailand (เมษายน 2553) - The Non-Executive Director Development Series August 2009 "Corporate Governance" by PriceWaterhouseCoopers, Malaysia (สิงหาคม 2552)	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/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
6. นายปรีชา ชุ่มจิตติ* กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 ตุลาคม 2545 *ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพัน ธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556 เป็นต้นไป	68	- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์บัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - 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. อีสเทอร์นสตาร์ เรียลเอสเตท บจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีเสิร์ช บจ. สยามเทร็ดดิ้ง บจ. บีที ประกันภัย บจ. คอน-พลัส แอนด์ แมนเนจเม้นท์
7. นายเคนนี่ คิม กรรมการ กรรมการและประธานสำรองคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551	46	- M.Sc. (Finance), University of Lancaster, UK - A fellow of Association of Chartered Certified Accountants, UK - A member of Malaysian Institute of Accountants - A member of Institute of Chartered Accountants in England and Wales, Finance Faculty ประวัติการอบรม CIMB-INSEAD Leadership Program Conference and various invited Speakers รางวัล Presented by Alpha Southeast Asia for:- 2013 – Best CFO in South East Asia 2013 – Best CFO in Malaysia	ไม่มี (0.00)	2544 - ปัจจุบัน	Group Chief Financial Officer and Head of Group Strategy and Finance Division	CIMB Investment Bank Berhad

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิต ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และ หนี้สิน ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประธานคณะกรรมการการตลาดและการ ติดต่อสื่อสาร ประธานคณะกรรมการพิจารณาการออก ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 17 มีนาคม 2552	57	- ปริญญาเอก (เศรษฐศาสตร์) University of Pennsylvania, U.S.A. - ปริญญาโท (ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) Tufts University, Massachusetts, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์ และวรรณคดี ภาษาอังกฤษ) Georgetown University, U.S.A. ประวัติการอบรม - 2554 Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2554 - 2553 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 10 มี.ค.-ก.ค. 2553) - 2550 วิทยาป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 2550 - 2549 Directors Certification Program (DCP) - 2548 Directors Accreditation Program (DAP) - 2536 หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบัน การเงิน (FINEX IV)	ไม่มี (0.00)	1 ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน 2554 - 5 ก.ย. 2556 2554 - 5 ก.ย. 2556 2551 - 2552 2551 - 2552 2546 - 2551	ประธานกรรมการ, กรรมการ (มีอำนาจลงนาม ผูกพัน) กรรมการ อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บลจ. ทหารไทย บมจ. ธนาคารทหารไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี ที่ปรึกษากรรมการชารีอะฮ์ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 สิงหาคม 2554	63	- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้างสังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า - 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 2553 - 2554 2551 - 2553 2550 - 2554 2549 - 2553 2545-2553	กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทยและ ประธานฝ่ายกิจการฮาลาล หัวหน้าคณะ กรรมการ Associate Professor of Islamic Law หัวหน้าภาควิชาอิสลามศึกษา กรรมการ	คณะกรรมการอิสลามแห่งประเทศไทย ผู้แทนอัยยไทย 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. มะรอนิง สาละมิง ที่ปรึกษากรรมการชารีอะฮ์ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 สิงหาคม 2554	48	- Ph.D. Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia - M.A. Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia - B.A. Islamic Law, Islamic University of Medina, Saudi Arabia	ไม่มี (0.00)	2555 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2555 - 2557 2554 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิ รองเลขาธิการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการที่ปรึกษา Shariah กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะที่ปรึกษาและคณะทำงาน คณะกรรมการบริหารหลักสูตรปรัชญาดุษฎี บัณฑิต อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาโท อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม	ท่านจุฬาราชมนตรี ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้ คณะกรรมการส่งเสริมกิจการฮัจญ์จังหวัด ชายแดนภาคใต้ ตามคำสั่งแต่งตั้งของศูนย์ อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้ สหกรณ์ป็นำ จำกัด ในคณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา ยะลา เขต 1 ท่านจุฬาราชมนตรี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี วิทยาลัยอิสลามศึกษา

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
				2553 - 2554	คณะกรรมการ	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
				2552 - 2553	คณะทำงานศึกษารูปแบบและวิธีการดำเนินงาน (Model)	โครงการส่งเสริมและสนับสนุนสถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลามในจังหวัดชายแดนภาคใต้
				25 - 2551	คณะทำงานพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้	สถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลาม
				25 - 2550	คณะกรรมการสนับสนุนการดำเนินกิจการกองทุนชะกาต	ตามคำสั่งคณะกรรมการนโยบายและประสานงานกระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้
				2550 - 2551	อนุกรรมการการยุติธรรม การตำรวจและสิทธิมนุษยชน	ตามคำสั่งสำนักนายกรัฐมนตรี
						สภานิติบัญญัติแห่งชาติ ตามคำสั่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการการตำรวจ และสิทธิมนุษยชน
						สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
11. นายสุรัชย์ จิตต์รัตนเสถียร ¹ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 18 มกราคม 2557	63	- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) State University of New York at Binghamton, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์) Central Missouri State University U.S.A.	ไม่มี (0.00)	ก.พ. 2557 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - 2553	กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. ซีที คอลล์ บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส บจ. เวลดีลีส
12. นางปณฺท ฅ เชียงใหม่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2552	57	- Master of Science Business (Marketing), University of Wisconsin- Madison - Master of Business Administration (Finance & Management), University of Wisconsin-Madison - ปริญญาตรี ครุศาสตรบัณฑิต (จิตวิทยาการศึกษา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2554	ไม่มี (0.00)	เม.ย. 2549 - ก.ย. 2552	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ บีที จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
13. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 3 ธันวาคม 2552	51	- ปริญญาโท (สาขา Information Systems) Golden Gate, University, San Francisco, CA, U.S.A. - ปริญญาโท (สาขาการเงิน) University of Pittsburgh, Pittsburgh, PA, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์บัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่นที่ 24 จากวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) ประจำปี 2554 - หลักสูตรกรรมการสถาบันการเงิน (FGP) Class 3/2554, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร CIMB-Insead Leaderships, INSEAD - หลักสูตรกรรมการบริษัท (DCP) 131/2553, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - CFO Becoming a Strategic Partner, University of Pennsylvania, USA - Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK - วุฒิบัตรการเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรโครงการฝึกอบรมพิเศษเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์วิชา System Analysis คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี (0.00)	ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน ส.ค. 2553 - ปัจจุบัน 2547 - 2552	ประธานกรรมการ กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) ผู้จัดการสายข้อมูลการบริหารและวางแผน	บจ. เวลดีส์ บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
14. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 สิงหาคม 2553	45	- MBA (International Business Management & Marketing) Oregon State University, Oregon, U.S.A. - B.A. (International Finance/Banking) Oregon State University, Oregon, U.S.A.	ไม่มี (0.00)	พ.ย. 2552 – มี.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
15. นายศีลวัต สันติวิสิฐ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2555	50	- ปริญญาโท (สาขาวิศวกรรมเคมี) The University of Texas at Austin, U.S.A. - ปริญญาโท (สาขการบริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - 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 สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	ไม่มี (0.00)	พ.ค. 2552 - ส.ค. 2555 ม.ค. 2548 - มี.ค. 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานธุรกรรมการเงิน	บมจ. ธนาคาร กสิกรไทย บมจ. ธนาคาร ทหารไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- ATM Business Trip ที่ประเทศญี่ปุ่นจัดโดย IBM - Cash Management Business Trip ที่ประเทศสิงคโปร์ จัดโดย DBS - Lafferty Retail Finance Asia-Pacific 2004 - Cash and Treasury Management in Asia Pacific Region 2001,2002 จัดโดย EuroFinance				
16. นายพรชัย ปัทมินทร ² รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 กันยายน 2556	41	- ปริญญาตรี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - AFS Scholarship Student Exchange Program ประวัติการอบรม 2551 Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 73/2551	ไม่มี (0.00)	กย. 2554-สค. 2556 ตค. 2551-สค. 2554 มีค. 2550-กย. 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันธนกิจ กรรมการผู้จัดการ บจ.หลักทรัพย์ ชิตีคอร์ป (ประเทศไทย)	บมจ. ธนาคารธนาชาต บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) บจ.หลักทรัพย์ ชิตีคอร์ป (ประเทศไทย)
17. นายจิรัชย์ดี อัมยงค์ ³ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 27 กันยายน 2556	46	- Cert. of Int'l Business & Finance, New York University - M.B.A., Indiana University of Pennsylvania - Bachelor of Law, Thammasat University ประวัติอบรม - Great Leadership, Pacrim Group - Advance Negotiation skill, Independence Instructor - TAP (Talent Acceleration Program) GE, Turkey & London	ไม่มี (0.00)	มิ.ย.2554-ก.ย. 2556 ก.พ.2550-มิ.ย. 2554 ก.พ.2550- 2552	Head of SME Banking ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ SME Business and Product Development Head & SME Sale Head BKK กรรมการ, SME Thailand	บมจ. ธนาคารธนาชาต บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ธนาคาร GE Money

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
18. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 11 กันยายน 2555	47	- MBA, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม 2548 Director Certification Program - Advanced Management Program, Oxford University - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1	ไม่มี (0.00)	2556 - ปัจจุบัน 2553 - 2555 2550 - 2553 2545 - 2550	กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและ บริการ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและ การลงทุน กรรมการผู้อำนวยการ	บล.หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล บมจ. ธนาคาร ยูโอบี บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ บลจ. ไทยพาณิชย์
19. นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 เมษายน 2554	53	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรมหาวิทยาลัสงสงขลานครินทร์ ประวัติการอบรม - Market Risk for Treasury Products, New York institute of Finance (Financial Times) - Asset and Liability Management, Chase Manhattan Bank, Singapore - Treasury Training Scheme, The Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore - Offshore Deposit Market - Foreign Exchange Arithmetic - Financial Future - Options - Citibank Bourse Game	ไม่มี (0.00)	4 มีนาคม 2554 – ปัจจุบัน 25 ตุลาคม 2555 –ปัจจุบัน 23 เมษายน 2556-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บล(ประเทศไทย) ซีไอเอ็มบี . บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิลจำกัด สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
20. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ⁴ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2553	60	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	4 หุ้น (0.00)	2553 – ก.พ. 2557 2552 - 2553 2542 - 2551	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหาร สินทรัพย์	บจ. ซี ที คอลล์ บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร
21. นายก่อภพ วัฒนสิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 22 พฤษภาคม 2552	55	- ปริญญาเอก (คณะรัฐประศาสนศาสตร์) University of Cincinnati, Ohio, U.S.A. - ปริญญาโท (คณะรัฐประศาสนศาสตร์) Kentucky State University, Kentucky, U.S.A. - ปริญญาตรีศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตรบัณฑิต) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี (0.00)	2546 - 2552	หัวหน้าสาย HR Client Services 3	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
22. นายประภาส ทองสุข ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 เมษายน 2553	50	- MBA สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี (ครุศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี (0.00)	2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย
23. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553	49	- ปริญญาโท (พาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - Basel II Senior Management Understanding Standard Chartered Bank - Group Internal Audit Overview Training Standard Chartered Bank - CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน	ไม่มี (0.00)	2550 - 2551 2549 - 2550	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน Senior Audit Manager, Group Internal Audit	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		แห่งประเทศไทย - Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย				
24. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 22 มิถุนายน 2554 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 21 กรกฎาคม 2551	53	- ปริญญาโท กฎหมายภาษี DePaul University, Chicago, Illinois, U.S.A - ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - อบรมกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ - มาตรการป้องกันปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท - Tone at the Top - หลักสูตร พรบ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต - Financial Institution Governance Program, โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - กฎหมายและระเบียบปฏิบัติสำหรับเลขานุการบริษัทตามกฎหมายหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่ โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Company Secretary Program โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี (0.00)	2551 - 2553	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร
25. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูลและ รายงาน	49	- ปริญญาโท พาดิษยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี พาดิษยศาสตร์และการบัญชี	ไม่มี (0.00)	2551 - 2554 2548 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงานกลุ่มงาน การเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ธนาคารจีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 16 สิงหาคม 2554		(การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม Advanced Financial Leadership Program (AFLP)				

หมายเหตุ: ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

- /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงาน และแต่งตั้งนายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ แทนนายทรงวุฒิ บัวเข็ม ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2557 ทั้งนี้ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายพรชัย ปัทมินทร ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายจิรัชย์ดี อัมยงค์ ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ แทนนายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์ ที่จะเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556
- /4 นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	4	4	-

เปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ¹ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ			
- บจ. ซีที คอลล์	1	1	-
นายสุรภาพ คลี่สุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน			
- บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-
- บจ. เวลด์ลีส	1	1	-
นายวิศาลท์ บุรณสันติกุล ² ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง			
- บจ. ซีที คอลล์	1	1	-
- บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-
นายสุธี ต้นธนะ ผู้อำนวยการอาวุโส ทีมบริหารช่องทางการขาย			
- บจ. เวลด์ลีส	1	1	-
นายธนิต อ่อนนุช หัวหน้าส่วนสนับสนุนธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ			
- บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-

หมายเหตุ /1 นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

/2 นายวิศาลท์ บุรณสันติกุล ลาออกจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง
 มีผลมีผลตั้งแต่วันที่ 31 พฤษภาคม 2556

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย			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. นายจักรมณต์ ฝาสุกวนิช	A				C	C	D	A	A	C	E, F	E, F	A, F	E, F																									
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	B													C	H	J	C	A	I																				
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	D,E,F																			E	E	J	C																
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	E,F																							C, A, K	A, L, F	E, M ,F													
5. นางวาทนันท์ พิธีธรสิริ	E,F																										O	C	P	C									
6. นายปริชา อุณจิตติ ¹	C,U																															E, D	C	C					
7. นายเคนนี่ คิม	C																																		R				
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	U,V																																			A, U			
9. นายสุรัชย์ จิตรัตน์เสนีย์ ²	W	A																																					
10. นางปทุม ณ เชียงใหม่	W																																						
11. นายณรงคชัย ว่องธนะวิโมกษ์	W		A																																			C	
12. ม.ล. ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์	W																																						
13. นายศิวต์ สันติวิสุทธิ	W																																						
14. นายพรชัย ปัทมินทร ³	W																																						
15. นายจิรัชยุต์ อัมยงค์ ⁴	W																																						
16. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	W																																					C	
17. นายสุธีร์ ไล่โว่สกุล	X																																				C		
18. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ²	Y																																						
19. นายสิทธิไชย มหาคุณ	Y																																				C		
20. น.ส. วินิตา กิมสวัสดิ์	Z																																						

- หมายเหตุ** /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากราชการของนายปริชา อุณจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงาน และแต่งตั้งนายสุรัชย์ จิตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ แทนนายทรงวุฒิ บัวเข็ม ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2557 ทั้งนี้ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายพรชัย ปัทมินทร ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556
- /4 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายจิรัชย์ อัมยงค์ ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ แทนนายสุรัชย์ จิตรัตน์เสนีย์ ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556

หมายเหตุ

A ประธานกรรมการ	B รองประธานกรรมการ	C กรรมการ
D ประธานกรรมการตรวจสอบ	E กรรมการอิสระ	F กรรมการตรวจสอบ
G ประธานอนุกรรมการ	H Non-Executive Director	I Executive Director
J ที่ปรึกษา, ที่ปรึกษาคณะบริหาร	K Member of Investment Committee	L ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
M ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	N กรรมการสรรหา	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 คณะอนุกรรมการตรวจสอบ	T อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการสรรหาและพัฒนาบริษัทจดทะเบียน	U กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
V กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	W รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	X ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
Y ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	Z ผู้อำนวยการอาวุโส	

บริษัทย่อย

- บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
- บริษัท เวลด์ลีส จำกัด
- บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

- สำนักงานกฤษฎีกา
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)
- คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบข้าราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์การมหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของราชการฝ่ายบริหารที่ใช้ส่วนราชการ (อ.ก.พ.ร.เฉพาะกิจ)
- คณะกรรมการเจรจาข้อตกลงและประเมินผล กระทรวงพลังงาน กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และกระทรวงอุตสาหกรรม
- คณะกรรมการการกำหนดตำแหน่งระดับสูงของกระทรวงสาธารณสุข
- คณะกรรมการการกำหนดตำแหน่งระดับสูงของกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี

- | | | |
|--|--|--|
| 7. ซีไอเอ็มบี เซาท์อีสท์ เอเชีย รีเสิร์ช | 8. บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส | 9. บมจ. พี.ซี.เอส.แมชชีน กรุ๊ป โฮลดิ้ง |
| 10. บมจ. อัครา รีซอร์สเซส | 11. Yu Cai Foundation | 12. CIMB Group Holding Berhad |
| 13. CIMB Investment Bank Berhad | 14. CIMB Securities International Pte Ltd | 15. Tanjong PLC |
| 16. CIMB Investment Bank Berhad | 17. บจ. สแกนอินเตอร์ | 18. บจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 |
| 19. บจ. ไตรคอร์ เอพาร์ทเมนต์ (ประเทศไทย) | 20. คณะกรรมการจรรยาบรรณ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ | 21. Universiti Putra Malaysia (UPM) |
| 22. CIMB Bank PLC., Cambodia | 23. Dragon Group International Limited (DGI), Singapore | 24. CIMB Group Holding Berhad |
| 25. Asia Capital Advisory PTE Ltd. | 26. TPG Capital Asia | 27. Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University |
| 28. บมจ. อีสเทอร์นสตาร์ เรียดเอสเตท | 29. บจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีสอร์ท | 30. บจ. สยามเทร็ดดิ้ง |
| 31. CIMB Investment Bank Berhad | 32. บจ. บริหารสินทรัพย์สาทร | 33. บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) |
| 34. บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล | | |

เอกสารแนบ 3**รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร**

รายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์การทำงานของผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายในและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1 ข้อ 23 และ ข้อ 24

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบาย และระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่ม CIMB เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของธนาคารทุกคนปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องดังกล่าว ให้ถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปอย่างเคร่งครัด

เอกสารแนบ 4**รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ**

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอมีระบบการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อ และงานการกำกับกับการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

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

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- สุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ -

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ในปี 2556 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประกอบด้วย

1. ดำเนินการทั้งในด้านการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของพนักงานธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2556 ค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับ ดังที่แสดงไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรู้ความสามารถผลการปฏิบัติงาน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว

สำหรับปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการเพิ่มบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาในงานด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และได้เปลี่ยนชื่อเป็นคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

1. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

-วาทนันท์ พิธีทอริสค-

(นางวาทนันท์ พิธีทอริสค)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เอกสารแนบ 6

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากลโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติ อย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจ ได้อย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

- จักรมณท์ ผาสุกวนิช -

(นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช)

ประธานกรรมการ

- สุภัค ศิวะรักษ์ -

(นายสุภัค ศิวะรักษ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 7

แบบ 56-3

หนังสือรับรองการเงิน

งบการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อผู้สอบบัญชี นายบุญเลิศ กมลชนกกุล สังกัดสำนักงาน บริษัท ไพรวิวดอเตอร์เฮาส์เคอเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

บริษัทได้พิจารณาข้อมูลในงบการเงินนี้ซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้มาจากการจัดทำด้วยความระมัดระวังของผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบงานด้านบัญชีของบริษัท บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับ สถานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และ กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของ บริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้ง ข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อ การจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	- จักรมณต์ ผาสุกวนิช -
2. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- สุภค ศิวะรักษ์ -

*หมายเหตุ หากเกิดกรณีที่บุคคลผู้มีอำนาจลงนามไม่สามารถลงนามในหนังสือรับรองการเงินในวันที่มีการยื่นหนังสือต่อสำนักงานได้ บริษัทซึ่งเป็นผู้ออกหลักทรัพย์จะต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในเอกสารทันทีเมื่อกรณีอันเป็นเหตุให้ไม่สามารถลงนามได้สิ้นสุดลง เว้นเสียแต่ว่าบุคคลนั้นอยู่ภายใต้สภาวะที่ไม่สามารถควบคุมตนเองได้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเจ็บป่วยทางร่างกายหรือจิตใจ ใน กรณีดังกล่าว บริษัทไม่จำเป็นต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในหนังสือรับรองการเงินแต่อย่างใด