

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-9
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10-24
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	25-31
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	32-34
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	35
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	36-43
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	44-48
	8. โครงสร้างการจัดการ	49-56
	9. การกำกับดูแลกิจการ	57-96
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	97-101
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	102-103
	12. รายการระหว่างกัน	104-119
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	120-128
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	129-138
	15. การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	139
เอกสารแนบ		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	140-160
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	161-164
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	165
เอกสารแนบ 4	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	166
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	167
เอกสารแนบ 6	รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	168
เอกสารแนบ 7	หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)	169

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 ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ ก.ล.ต.”) และ/หรือ กระทรวงการคลัง ได้แก่
 - 3.1 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
 - 3.2 บริการนายทะเบียนและตัวแทนซื้อขายเงิน
 - 3.3 ธุรกิจค้าหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้
 - 3.4 การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
 - 3.5 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
 - 3.6 ธุรกิจรับฝากทรัพย์สินและดูแลผลประโยชน์
 - 3.7 ธุรกิจการค้าตราสารอนุพันธ์
 - 3.8 ธุรกิจให้คำปรึกษาทางธุรกิจ
 - 3.9 ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผสมผสานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ 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 และสถานการณ์ หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคารเรา

CTHAI:

• Customer - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

• Teamwork - การทำงานเป็นทีม

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันในการทำงาน

• 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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟู”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT”

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ 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 นวนนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน 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 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท ชำระราคาด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารประเมินราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่อีกจำนวน 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 และได้ขอตัวสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปัญหาปรับฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ("ใบสำคัญแสดงสิทธิ") ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปีครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วน of หุ้นบุริมสิทธิจำนวน

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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถืออยู่จำนวน 707 ล้านบาทแก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญา”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 300 ล้านบาท

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัตยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 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 โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 1,162 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งบันทึกในงบดุล และดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 ล้านบาท เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550เรียบร้อยแล้ว

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 ได้อนุมัติแผนดำเนินการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (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 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ 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 ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำแนะนำซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำแนะนำซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการทำคำแนะนำซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 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"

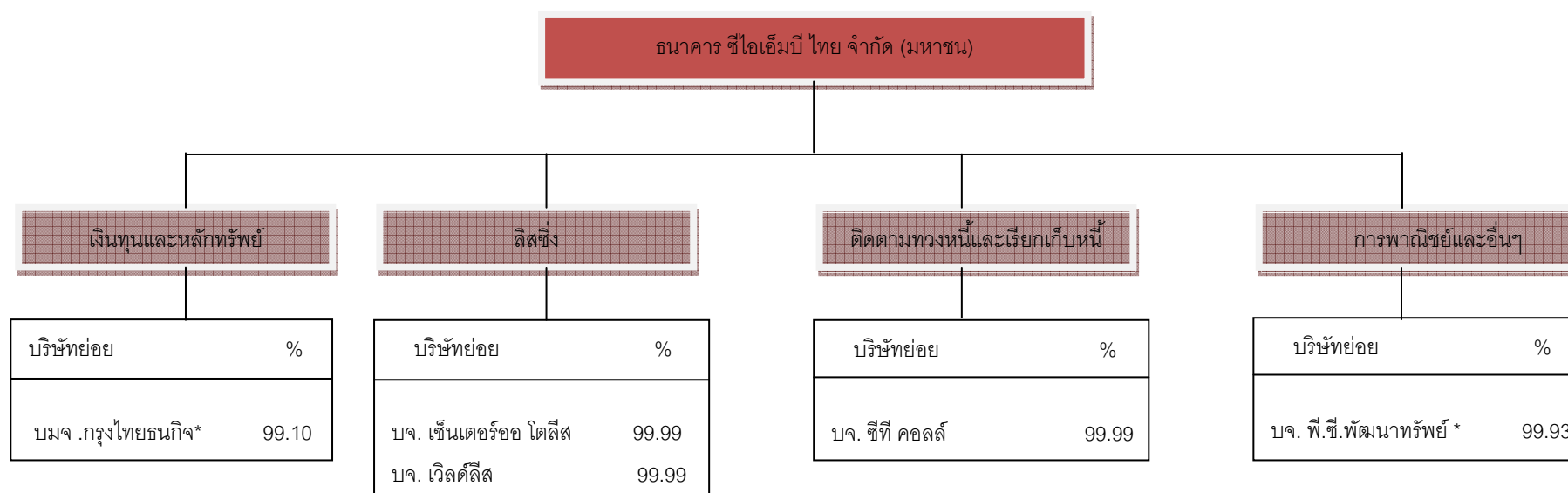
วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ของธนาคาร มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 1,483.27 ล้านบาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 6,674.70 ล้านบาท เป็น 8,157.97 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966.53 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา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

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 อนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิ จำนวน 4,894,780,426 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมทั้งสิ้นจำนวน 9,789,560,852 หุ้น ภายหลังจากการอนุมัติดังกล่าว ธนาคารจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิได้จำนวน 4,768,943,269 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้ จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 4,894,780,426 หุ้น ดังนั้น ธนาคารจึงมีหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย รวมทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น

ต่อมาที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติยกเลิกลูกหนี้สามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้ จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนจาก 13,052,747,804 บาท เป็น 10,542,439,012.50 บาท โดยวิธีตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้และที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 5,020,617,583 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นจำนวน 2,510,308,791.50 บาท ภายหลังการลดทุนจดทะเบียน ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 10,542,439,012.50 บาท แบ่งออกเป็น 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2557)



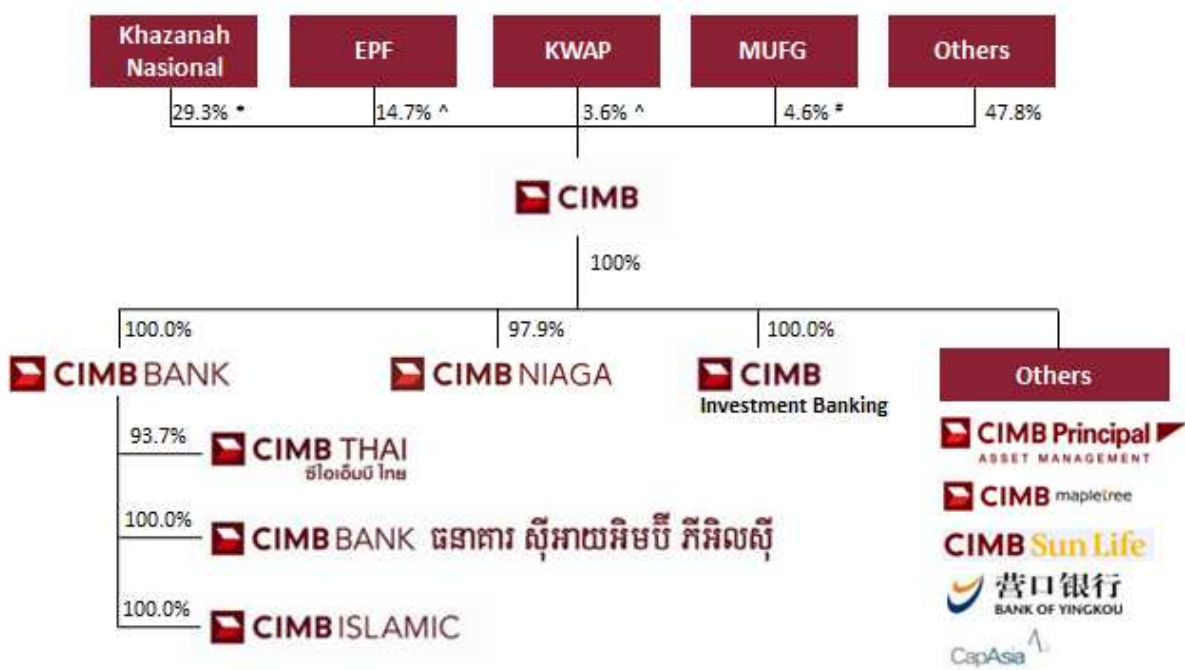
หมายเหตุ *อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

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 9 ใน 10 ประเทศอาเซียน (มาเลเซีย อินโดนีเซีย ไทย สิงคโปร์ กัมพูชา บรูไน เวียดนาม พม่า และ สปป. ลาว) นอกเหนือจากอาเซียน กลุ่มซีไอเอ็มบี ยังมีเครือข่ายในจีนและฮ่องกง บาห์เรน อินเดีย ศรีลังกา ใต้หวัน เกาหลี สหรัฐอเมริกา และอังกฤษ

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,000 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)



Notes:

Data as at 31 December 2014

* Khazanah Nasional - Malaysia's strategic investment arm

^ EPF & KWAP - Malaysia's employee provident fund and pension fund

Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc of Japan (only direct stake held via BTMU)

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	%	2556	%	2555	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	10,767.3	125.2	9,317.4	109.6	7,803.8	108.8
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	150.5	1.8	282.9	3.3	139.6	2.0
3. เงินลงทุน	1,535.3	17.9	1,424.3	16.8	1,227.8	17.1
4. อื่นๆ	7.6	0.1	3.4	0.0	0.6	0.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,460.7	145.0	11,028.0	129.7	9,171.8	127.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	3,922.9	45.6	3,637.4	42.8	3,160.1	44.1
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	327.3	3.8	376.9	4.4	195.8	2.7
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	928.4	10.8	791.0	9.3	629.1	8.8
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	838.4	9.7	977.8	11.5	930.9	13.0
5. อื่นๆ	11.3	0.1	11.8	0.1	3.5	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,028.3	70.0	5,794.9	68.1	4,919.4	68.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,432.4	75.0	5,233.1	61.6	4,252.4	59.3
รายได้ดำเนินงาน	2,167.5	25.2	3,268.3	38.4	2,918.4	40.7
รายได้รวม	8,599.9	100.0	8,501.4	100.0	7,170.8	100.0

1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	%	2556	%	2555	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,236.4	57.0	1,160.0	35.5	899.8	30.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	296.5	13.7	220.0	6.7	209.4	7.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	939.9	43.4	940.0	28.8	690.4	23.7
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา						
ต่างประเทศ	1,804.9	83.3	714.3	21.8	488.0	16.7
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,093.7)	(50.5)	(100.8)	(3.1)	0.9	0.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	329.5	15.2	316.9	9.7	125.7	4.3
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ						
ของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	1,101.7	33.7	1,344.4	46.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	186.9	8.6	297.2	9.1	269.0	9.2
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,167.5	100.0	3,268.3	100.0	2,918.4	100.0

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	%	2556	%	2555	%
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	-	-	26.6	8.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	-	-	6.1	2.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-	-	-	-	20.5	6.5
รายได้จากการดำเนินงาน	-	-	-	-	291.8	93.5
รายได้รวม	-	-	-	-	312.3	100.0
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,274.2	127.4	992.7	134.3	775.9	166.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	495.5	49.5	405.1	54.8	361.0	77.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	778.7	77.9	587.6	79.5	414.9	89.0
รายได้จากการดำเนินงาน	221.3	22.1	151.6	20.5	51.2	11.0
รายได้รวม	1,000.0	100.0	739.2	100.0	466.1	100.0
3. บริษัท เวลด์ลิส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	908.7	109.8	912.2	108.2	668.8	103.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	233.9	28.3	225.0	26.7	141.3	21.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	674.8	81.5	687.2	81.5	527.5	81.3
รายได้จากการดำเนินงาน	152.7	18.4	155.7	18.5	121.1	18.7
รายได้รวม	827.5	100.0	842.9	100.0	648.6	100.0
4. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1.1	1.2	0.8	0.9	0.5	0.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.9	1.0	0.6	0.7	0.3	0.5
รายได้จากการดำเนินงาน	95.0	99.0	86.0	99.3	65.8	99.5
รายได้รวม	95.9	100.0	86.6	100.0	66.1	100.0

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

สายธุรกิจขนาดใหญ่ บริษัทธุรกิจ

สายบริษัทธุรกิจของธนาคารให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการระดมทุนทางการเงินและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในช่วงต้นปี 2557 ภาพเศรษฐกิจของประเทศไทยยังอยู่ในทิศทางชะลอตัวต่อเนื่องมาจากปลายปี 2556 สืบเนื่องจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมือง อันนำมาสู่การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองที่สำคัญในเดือนพฤษภาคม 2557 อย่างไรก็ตาม สายธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งได้จัดตั้งขึ้นในไตรมาส 4 ของปี 2556 ครอบคลุมทั้งสายบริษัทธุรกิจ และสายพาณิชย์ ได้มีการประกาศปรับโครงสร้างองค์กรใหม่อย่างเป็นทางการในเดือนเมษายน 2557 โดยได้จัดหาบุคลากรที่มีคุณภาพเข้าร่วมดำเนินงานเพิ่มเติม พร้อมทั้งเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์และแผนธุรกิจ รวมทั้งภาพพจน์ใหม่อย่างมีนัยสำคัญ ที่พร้อมจะรองรับการรวมกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่กำลังจะมาถึง

ท่ามกลางความผันผวนของเศรษฐกิจ สายบริษัทธุรกิจยังคงมีอัตราการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 3 และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยร้อยละ 23 โดยใช้กลยุทธ์ยกระดับการให้บริการให้มีสถานะเป็นธนาคารหลักสำหรับลูกค้ากลุ่มใหญ่ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร (“To Be Important to Important Clients”) สายบริษัทธุรกิจได้มุ่ง เน้นการสร้างรายได้ โดยการสนับสนุนสินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ที่ก่อให้เกิดรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาการเงิน รวมถึงรายได้จากการขยายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้านการเงินในทุกรูปแบบ

สายบริษัทธุรกิจยังได้เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยการจัดกลุ่มงานดูแลสินเชื่อทั้งด้านการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า และด้านการวิเคราะห์ธุรกิจให้เป็นไปตามประเภทอุตสาหกรรมของธุรกิจนั้นๆ และมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแล เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า

จากการที่ธนาคารเป็นหนึ่งในสมาชิกกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตร ในกลุ่มประเทศอาเซียน จึงทำให้สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศ และการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในกลุ่มอาเซียน ซึ่งสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วรวมถึงการให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำงานใกล้ชิดกับบริษัทแม่ เพื่อเกิดความร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและให้บริการธุรกรรมการเงิน ตลอดจนการสนับสนุนสินเชื่อและนำเสนอผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินแก่ลูกค้า จนประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่ม อาเซียน อาทิ มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และกัมพูชา

นับจากปี 2558 เป็นต้นไป สายบริษัทธุรกิจจะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรแก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของลูกค้า โดยมุ่ง เน้นการสร้างโอกาสและสนับสนุนการขายธุรกิจของลูกค้าไปยังอาเซียนภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ทั่วภูมิภาค รวมทั้งการผลักดันให้มีการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทยมากขึ้นต่อไป

วาทิชนก

ในปี 2557 เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญอย่างต่อเนื่อง ภายหลังจากได้มีการรวมสายบริษัทธุรกิจ และสายวาทิชนกเข้าอยู่ภายใต้สายธุรกิจขนาดใหญ่ โดยได้มีการจัดทบทวนการที่มีความชำนาญในธุรกิจวาทิชนกเข้าร่วมเพิ่มเติม เพื่อรองรับความท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจที่มีแนวโน้มเติบโตอย่างรวดเร็ว อีกทั้งยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นนวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ที่เหมาะสม

ผลการดำเนินงานของสายธุรกิจขนาดใหญ่ในปีที่ผ่านมา จึงมีการเติบโตทางด้านวาทิชนกอย่างก้าวกระโดด โดยได้ประสบความสำเร็จในการเข้าเป็นที่ปรึกษาการเงินในการควบรวมกิจการรายใหญ่ทั้งในประเทศ และระดับอาเซียน การเป็นที่ปรึกษาในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งการออกตราสารหนี้ประเภทต่างๆ จำนวนมาก

จากการผนึกกำลังของสายบริษัทธุรกิจ สายวาทิชนก และกลุ่ม ซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้อนาคตมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อเรา นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2557 ธุรกิจสำคัญๆ ที่ประสบความสำเร็จ มีดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	92,580
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ เพอร์เฟก จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	6,600
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	6,395
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	6,100
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	5,000
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	4,500
บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	4,000
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	3,050
บริษัท เอเชียเสริมกิจสีสิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,680
บริษัท ปรีญสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,450
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,400
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,200

การทางพิเศษแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
การไฟฟ้านครหลวง	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
การประปาส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	400
บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	200
บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดจำหน่าย	16,600

ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (CBG)	ที่ปรึกษาทางการเงินร่วม/ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	7,000
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ICHI)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	3,900
บริษัท เชีปเป้ จำกัด (มหาชน) (SAPPE)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	1,012
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) (SAWAD)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	1,725
บริษัท ไทย อะโกร เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) (TAE)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	592
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BA)	ตัวแทนจำหน่าย/ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	13,000
บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน) (BRR)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	1,150
บริษัท วิจิตรภัณฑ์ปาล์มออกส์ จำกัด (มหาชน) (VPO)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	637
บริษัท เมืองไทย ดิสคิง จำกัด (มหาชน) (MTLS)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	2,997
บริษัท อีสเทอร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (EPG)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	4,060

ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT)	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท (WHART)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	3,208
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท (IMPACT)	ตัวแทนจำหน่าย	15,714

สายพาณิชย์ธนกิจ

สายพาณิชย์ธนกิจให้บริการครอบคลุมลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม จนถึงขนาดค่อนข้างใหญ่ในหลากหลายภาคธุรกิจ โดยมีเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญเป็นผู้ดูแล ให้คำปรึกษาและคำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างครบวงจรผ่านเครือข่ายศูนย์ธุรกิจของธนาคารทั่วประเทศ

ในปี 2557 สายพาณิชย์ธนกิจเผชิญกับความท้าทายอย่างต่อเนื่องทั้งจากปัจจัยภายในประเทศและต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม สายพาณิชย์ธนกิจสามารถขยายธุรกิจและบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพจากการบริหารเชิงกลยุทธ์ โดยการเปลี่ยนแปลงภายในสายงานที่สำคัญ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจภายใต้แรงกดดันจากการแข่งขันของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งมีการจัดกิจกรรมกระชับความสัมพันธ์ภายในหน่วยงาน เพื่อส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันในการทำงาน ปัจจัยแวดล้อมที่สำคัญในปีที่ผ่านมาประกอบด้วย ปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองและภาวะการแข่งขันที่เข้มข้นขึ้นระหว่างสถาบันการเงิน ทั้งนี้ สายพาณิชย์ธนกิจได้รองรับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ โดยกำหนดเช็คเมินต์กลุ่มลูกค้าและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อไวจ้งและสินเชื่อไวจ้งเยอะจริงสำหรับกลุ่มลูกค้ารายเล็ก ตลอดจนใช้ความได้เปรียบด้านเครือข่ายในภูมิภาคอาเซียนเพื่อเพิ่มศักยภาพในการเป็นพันธมิตรที่แข็งแกร่งกับลูกค้าของธนาคารที่มีการขยายกิจการหรือการเชื่อมโยงทางการค้าและการลงทุนในภูมิภาค

ปี 2557 เป็นปีที่ธนาคารประสบความสำเร็จด้านพาณิชย์ธนกิจ แม้ว่าเศรษฐกิจภายในประเทศมีการชะลอตัวประกอบกับความผันผวนของเศรษฐกิจโลก ธนาคารและลูกค้ายังคงเติบโตไปด้วยกันอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีในธุรกิจหลักและมีการขยายฐานลูกค้าทั้งในกลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางถึงขนาดค่อนข้างใหญ่ตลอดจนผู้ประกอบการรายเล็ก เมื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในปี 2556 สินเชื่อของสายพาณิชย์ธนกิจมีการเติบโตเพิ่มขึ้นสุทธิร้อยละ 19.5 มาอยู่ที่ 52 พันล้านบาท ณ เดือนธันวาคม มีการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้มีสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด (Gross NPL) เพียงร้อยละ 0.7 สัดส่วนของต้นทุนต่อรายได้มีการปรับตัวดีขึ้น และมีสัดส่วนการกันเงินสำรองสินเชื่อ (Provision) ลดลงจากการควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด รายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตร้อยละ 15 โดยเป็นผลจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายมากขึ้น ได้แก่ การแลกเปลี่ยนเงินตราสกุลต่างประเทศ (FX) และตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) โดยมีรายได้จากค่าธรรมเนียมจำนวน 207 ล้านบาท ส่งผลให้สายพาณิชย์ธนกิจมีกำไรก่อนภาษีและค่าใช้จ่ายส่วนกลางเพิ่มขึ้นร้อยละ 44 มาอยู่ที่ 1.5 พันล้านบาทในปี 2557

หนึ่งในค่านิยมองค์กรที่สำคัญของสายพาณิชย์ธนกิจในการบริหารงาน คือ การมุ่งเน้นคนเป็นหลัก (People Centric) โดยให้ความสำคัญกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินที่จะสร้างความพึงพอใจและส่งผลประกอบการที่ดีให้แก่ลูกค้า อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเพิ่มจำนวนลูกค้าใหม่และรักษาสัมพันธภาพอันดีกับลูกค้าปัจจุบัน โดยการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการอย่างสม่ำเสมอ ในขณะเดียวกันทางธนาคารยังให้ความสำคัญกับบุคลากร เนื่องจากบุคลากร คือ ทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของธนาคารโดยเป็นกำลังหลักในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความสำเร็จ ธนาคารจึงมีการพัฒนาทักษะ ความรู้และความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่องผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ เช่น หลักสูตร OMEGA เพื่อพัฒนาทักษะเชิงลึกในการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ รวมไปถึงการแลกเปลี่ยนความรู้ข้ามสายงาน (Cross Business Unit Rotation) ธนาคารยังส่งเสริมทักษะภาวะผู้นำให้แก่พนักงานโดยการให้อำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการตัดสินใจ และใช้ระบบการให้ผลตอบแทน (Rewards & Recognition) เพื่อสร้างความรู้สึกรักในการเป็นเจ้าของ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำแบบสำรวจความผูกพันของพนักงาน (Employee Engagement Survey) เป็นประจำทุกปี เพื่อรวบรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะสำหรับใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงความพึงพอใจและความผูกพันของบุคลากรต่อสถานที่ทำงาน และเพื่อให้ธนาคารเป็นหนึ่งในสถานที่

ทำงานสำหรับบุคลากรผู้ต้องการทำงานในธุรกิจธนาคาร ซึ่งในที่สุด คำนียมองค์กรได้ถูกสะท้อนในผลการดำเนินงานที่น่าพอใจในปี 2557 อันจะนำไปสู่การสร้างผลกำไรและการเติบโตอย่างยั่งยืนเพื่อเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวต่อไป

สำหรับปี 2558 ประเทศไทยยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจโลก ได้แก่ ปัญหาเศรษฐกิจของประเทศรัสเซีย การลดลงของราคาน้ำมัน ปัญหาการเงินในภูมิภาคอาเซียนและการเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อเศรษฐกิจไทย เนื่องจากเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในช่วงของการฟื้นตัว และถึงแม้จะมีแรงสนับสนุนจากโครงการโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของภาครัฐ แต่โครงการเหล่านี้ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้น ยังไม่ส่งผลทางบวกต่อเศรษฐกิจโดยรวมสายพานิชย์ธณกิจจึงได้วางกลยุทธ์ในการดำเนินงานโดยการขยายฐานลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางไปจนถึงขนาดค่อนข้างใหญ่ รวมถึงกระจายความเสี่ยงด้วยการออกแบบโปรแกรมผลิตภัณฑ์และบริการเฉพาะสำหรับผู้ประกอบการรายเล็ก นอกจากนี้ ยังให้การสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับ AEC ซึ่งธนาคารมีความได้เปรียบจากการอาศัยเครือข่ายระดับภูมิภาคที่แข็งแกร่งที่จะสนับสนุนการขยายการค้าและการลงทุนข้ามพรมแดนแก่ลูกค้าในภาวะที่การค้าและการลงทุนภายในภูมิภาคมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยธนาคารจะสนับสนุนผ่านหน่วยงาน ASEAN Business Solution (ABS) ที่ได้จัดตั้งขึ้นภายในสายพานิชย์ธณกิจในทุกประเทศของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อการประสานงานในการจัดกิจกรรมต่างๆ รวมถึงให้บริการเต็มรูปแบบและเป็นเครือข่ายข้อมูลภายในภูมิภาคซึ่งจะช่วยสร้างรายได้และขยายฐานลูกค้าของธนาคารต่อไป

สายธุรกิจรายย่อย

แม้ปี 2557 จะเป็นปีที่มีความท้าทาย ทั้งจากสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยจากปัจจัยภายนอกต่างๆ ธนาคารยังคงพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ต่อลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- การเปิดสาขาหลักสองแห่งในรูปแบบศูนย์ให้บริการทางการเงินและคำแนะนำด้านการลงทุนครบวงจรแก่กลุ่มลูกค้าธนบดีธณกิจ (Preferred) ในท่าเรือธุรกิจของกรุงเทพฯ ได้แก่ สำนักสีลมและสาขาสยามพารากอน
- การนำเสนอ Beat Banking นวัตกรรมธนาคารรูปแบบใหม่ผ่านโทรศัพท์มือถือ พร้อมแนวทางการขยายฐานลูกค้าของธนาคารร่วมกับ AIS ผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทย
- การเปิดให้บริการบัตรเครดิตซีไอเอ็มบี ไทย เน้นการเป็นบัตรเครดิตที่ดีที่สุดสำหรับผู้รักการเดินทาง

ในปี 2557 ธนาคารมีผลประกอบการด้านธุรกิจรายย่อยที่โดดเด่น โดยมีการขยายตัวของฐานลูกค้าและปริมาณธุรกิจคือ

- ฐานลูกค้าธนบดีธณกิจซึ่งเป็นลูกค้าหลักขยายตัวร้อยละ 50 และปริมาณสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร (Assets Under Management) เติบโตร้อยละ 30
- สาขา รวม 146 สาขาทั่วประเทศ สามารถระดมเงินด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากและเงินลงทุนกว่า 40,000 ล้านบาท
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยรวมขยายตัวร้อยละ 30
- กำไรสุทธิก่อนตั้งสำรองเติบโตถึงร้อยละ 155

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเดินหน้าพัฒนาศักยภาพด้านการขายของพนักงานสาขาอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาด้วยโครงการ Project Next ซึ่งหลังจากสิ้นสุดโครงการ ศักยภาพด้านการขายผ่านสาขาของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจนโดย

- ปริมาณการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนขยายตัวเพิ่มขึ้น 2 เท่า
- ฐานลูกค้าและยอดเงินฝากขยายตัวร้อยละ 20
- เป็นผลให้ความสามารถในการทำกำไรต่อสาขาเติบโตร้อยละ 60

บริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคารให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจ การค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Services) ที่มามีประสิทธิภาพในการให้บริการ คำปรึกษาและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละรายเพื่อตอบสนองความต้องการของบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวันโดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2557 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินยังคงดำเนินต่อเนื่องทั้งการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบ เทคโนโลยีและบริการต่อเนื่องจากปี 2556 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคาร โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าของธนาคาร และการให้บริการลูกค้า ซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ในการทำงาน ตลอดจนการให้บริการ และข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขาย ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับสายงานในการก้าวไปข้างหน้าและสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะเพิ่มจำนวนขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะลูกค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจ และการลงทุนไปยังประเทศต่างๆ ในกลุ่มอาเซียน หรือลูกค้าจากประเทศอื่น ในกลุ่มอาเซียน ที่ต้องการลงทุน หรือทำธุรกิจในประเทศไทยภายใต้ยุทธศาสตร์ระยะยาวของสายงาน ซึ่งยังคงเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาค เพื่อสร้างความแตกต่างในบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้บริการทางธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขาลดลงจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าอย่างทั่วถึง

การบริหารเงินสดและสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดยมี BizChannel เป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคาร ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ทางการเงินของสายบริหารธุรกรรมการเงินได้ นอกจากนี้ ในปี 2557 ได้มีการนำเสนอบริการหลักๆ ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้าและการนำเสนอช่องทางให้บริการของธนาคารที่ได้รับความนิยมจากลูกค้า เช่น บริการ Trade Finance QuickGuarantee และ Cheque Payment Centre ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารที่สามารถรองรับการให้บริการลูกค้าในการทำ การจ่ายเงินให้กับซัพพลายเออร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีปริมาณรายการทำการจ่ายเงินให้กับซัพพลายเออร์ผ่านบริการรับออกเช็คสั่งจ่ายแทนลูกค้าเพิ่มขึ้นกว่า 3 เท่าตัวของปริมาณรายการในปี 2556

ในการให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุนและบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ บริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ เช่น บริการ Safe Keeping เป็นต้น ทั้งนี้ การให้บริการเหล่านี้มีการรองรับด้วยระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้การบริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้นได้เป็นอย่างดี

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 38 รายการ มูลค่า 87,284.6 ล้านบาท
- (ข) การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์และผู้รับฝากหลักทรัพย์สิน 21 กองทุน มูลค่า 16,340 ล้านบาท
- (ค) การเป็นผู้รับฝากหลักทรัพย์สินให้บริษัท 10 ราย มูลค่า 3,715.82 ล้านบาท

(ง) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงินสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 18 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกชนจำนวน 153 ราย

พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 5 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 164,661.60 ล้านบาท

(จ) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์มูลค่า 24,700 ล้านบาท

สายบริหารเงิน

สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และบริหารสภาพคล่อง ตามกรอบนโยบายของธนาคารและกฎระเบียบที่ทางการกำหนด รวมถึงการค้าตราสารประเภทต่างๆ การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ และการบริหารเงินให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

ปี 2557 เป็นปีที่มีการขยายผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้น อาทิ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ฯ ผงที่จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (interestrates linked note) อัตราแลกเปลี่ยน (FX linked note) และราคาทองคำ (gold linked note) รวมทั้งได้ขยายสายผลิตภัณฑ์ใหม่ด้าน commodity hedging เพิ่ม เช่น สินค้าโภคภัณฑ์ประเภทน้ำตาล และยางพารา เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังสามารถระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้ระยะยาวที่มีอายุตราสารเกินกว่า 10 ปีให้กับกลุ่มลูกค้าสถาบันและออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 400 ล้านบาทในประเศมาเลเซีย ซึ่งนับเป็นครั้งแรกของธนาคารพาณิชย์ไทยธนาคารเป็นผู้ประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ให้กับภาครัฐและภาคเอกชน โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 6.8 อยู่ในลำดับที่ 7 และมีมูลค่าการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดแรก (primary market) รวม 47,742 ล้านบาท ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ให้กับภาครัฐและภาคเอกชนในตลาดรอง (secondary market) มีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 6.1 อยู่ในลำดับที่ 7 และมีมูลค่าการซื้อขายรวม 705,956 ล้านบาท

ในปี 2557 ธนาคารได้รับรางวัลบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆจากการสำรวจของนิตยสาร Asiamoney Polls ดังนี้

1. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด
2. ธนาคารต่างชาติที่มีผลิตภัณฑ์และการให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด
3. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้าน Foreign Exchange Options ดีที่สุด
4. ธนาคารต่างชาติที่มีงานวิจัยด้านตลาดอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด
5. ธนาคารที่ให้บริการด้านการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดีที่สุดในประเทศไทย
6. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อดีที่สุดในประเทศไทย
7. ธนาคารที่มีการขายหุ้นกู้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย
8. ธนาคารที่ให้บริการหุ้นกู้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย
9. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย
10. ธนาคารที่ให้บริการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย
11. ธนาคารที่มีผลิตภัณฑ์และการเสนอขายผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย
12. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย
13. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย

อีกทั้งได้รับรางวัลจากการสำรวจของนิตยสาร The Asset (Asset Asian Awards, Triple A) ดังนี้

14. สถาบันที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย

ในปี 2558 สายบริหารเงินจะมีการพัฒนาต่อไปไม่หยุดยั้ง โดยตั้งเป้าหมายว่าจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้าที่ต้องการขยายกิจการไปสู่กลุ่มประเทศอาเซียน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ในมาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย กัมพูชา ลาว รวมทั้งฮ่องกง และเชียงใหม่ ประเทศจีน ในการนำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจรและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets Group

สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets Group (CFG) ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงการให้คำปรึกษาในการควบรวมกิจการ (M&A) และการเสนอขายหลักทรัพย์ ให้กับบริษัทชั้นนำต่างๆ ในประเทศไทย

ปี 2557 เป็นปีที่ท้าทายสำหรับธุรกิจการเงินในประเทศไทย ความไม่แน่นอนทางการเมืองซึ่งเริ่มต้นช่วงปลายเดือนตุลาคม 2556 ได้ส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้น โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ได้ปรับลดลงถึงระดับ 1,230.77 จุดในวันแรกของการซื้อขายของปีภาวะตลาดในช่วงต้นปีไม่เอื้อต่อการออกผลิตภัณฑ์ตราสารทุน (Equity Products) รวมถึงการเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) การเสนอขายตราสารทุนและทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ดังนั้น ในช่วงครึ่งปีแรกธนาคารจึงได้มุ่งเน้นไปที่ธุรกรรม M&A การมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมในช่วงเวลาที่พอเหมาะทำให้ธนาคารสามารถให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะซึ่งให้ผลประโยชน์สูงสุดกับลูกค้าได้เป็นอย่างดี

จากกลยุทธ์ดังกล่าวข้างต้น ทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จในธุรกรรมต่างๆ อย่างหลากหลาย โดยธุรกรรม M&A ที่โดดเด่นได้แก่ การเข้าซื้อกิจการโรงไฟฟ้ามูลค่า 5,300 ล้านบาทจากบริษัท ไชย ทรัพย์ เอนเนอร์จี ฟิสิกส์ จำกัด โดยบริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด ซึ่งธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้ให้สินเชื่อหลักรายเดียว ในส่วนของธุรกรรมอื่นๆ ที่สำคัญนั้น ธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วมและผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วมสำหรับการทำ IPO ของ บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่ากว่า 7,000 ล้านบาท รายละเอียดธุรกรรมด้านตราสารทุนที่สำคัญๆ มีดังนี้

ชื่อหลักทรัพย์	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (CBG)	ที่ปรึกษาทางการเงินร่วม/ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	7,000
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท (WHART)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	3,208
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท (IMPACT)	ตัวแทนจำหน่าย	15,714
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BA)	ตัวแทนจำหน่าย/ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	13,000

สำหรับปี 2558 สายงาน Corporate Finance and Equity Capital Markets Group มุ่งเน้นการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้คำปรึกษาทางการเงินในการทำธุรกรรม M&A และการเสนอขายตราสารทุน ทั้งนี้ การจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) กำลังก่อให้เกิดโอกาสการเกิดธุรกรรม M&A ขนาดใหญ่ข้ามประเทศและการเสนอขายตราสารทุนในลักษณะ IPO และ REIT ขนาดใหญ่ในภาคธุรกิจต่างๆ เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยศักยภาพของการผสมผสานพลังในระดับภูมิภาคและความร่วมมือระหว่างสายงาน Corporate Finance and Equity Capital Markets Group สายงานวิชาชีพ ทีมผู้เชี่ยวชาญเฉพาะอุตสาหกรรม (Sector Team) และสายบรรษัทธุรกิจ ธนาคารมีความพร้อมที่จะนำเสนอแนวทาง/ผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วนเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ทั้งนี้ การที่ลูกค้าเลือกใช้บริการของธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นข้อพิสูจน์ถึงความไว้วางใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้ค่านิยมหลัก (Core Value) คือ “ให้บริการที่เหนือความคาดหมายเพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจ”

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด						หน่วย (ล้านบาท)
ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	2,759,890	18.7%	2,058,779	18.8%	1,782,233	17.2%
ธนาคารกรุงไทย	2,739,350	18.5%	2,151,641	19.7%	1,897,995	18.4%
ธนาคารกสิกรไทย	2,389,137	16.1%	1,629,831	14.9%	1,527,080	14.8%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,699,703	18.2%	1,895,343	17.3%	1,777,135	17.2%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,214,268	8.2%	837,556	7.7%	1,012,761	9.8%
ธนาคารทหารไทย	810,167	5.5%	571,625	5.2%	530,360	5.1%
ธนาคารธนาชาต	1,025,630	6.9%	696,949	6.4%	755,656	7.3%
ธนาคารทีลโก้	317,657	2.2%	205,384	1.9%	262,784	2.5%
ธนาคารเกียรตินาคิน	240,407	1.6%	132,315	1.2%	184,777	1.8%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	274,144	1.9%	183,895	1.7%	189,968	1.8%
ธนาคารอื่นๆ*	324,380	2.2%	566,787	5.2%	418,423	4.1%
รวม	14,794,733	100.0%	10,930,105	100.0%	10,339,172	100.0%

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2557 ของธนาคารพาณิชย์

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 194.2 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 39.5 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 80.7 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 71.5 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 118.5 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 175.1 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 19.1 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.0 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		
	2557	2556 ⁽¹⁾	2555
กองทุนชั้นที่ 1	21.0	19.6	17.0
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	21.0	19.6	-
กองทุนชั้นที่ 2	10.7	8.3	9.9
เงินกองทุนรวม	31.7	27.9	26.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	9.9	9.9	10.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	9.9	9.9	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (%)	5.1	4.2	5.9
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.0	14.1	16.2
สินทรัพย์เสี่ยง	211.5	198.0	166.0

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคตซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสด หรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงินในการดูแลและบริหารสภาพคล่องโดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกและจับไวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาโดยมีการประชุมทุกเดือน หรือประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เสนอ นโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง และสายบริหารเงินทบทวนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำ เพื่อขออนุมัติต่อ คณะกรรมการธนาคารและเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัท ย่อยด้วย

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงินหุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้ธนพาณิชย์) จากลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อยเพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญกับหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วยเพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้างเครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ

(Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้ กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่ม คือ 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 ต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาสั่งการ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan Management Working Group) เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำในการจัดการหนี้ NPL และหนี้ Pre-NPL ที่มีภาระหนี้ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป จากหลักเกณฑ์การควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติงานดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา ตลอดจนช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็นได้ทัน่วงที

นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเลียงการจัดชั้นหนี้ การกักเงินสำรองเพิ่ม และหลักเลียงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าว จะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางราชการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อหรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพและการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

นอกจากการกักเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) แล้ว ธนาคารอาจกำหนดให้มีการกักเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรทางเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือและยั่งยืน 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 โดยมีหลักการที่ว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยมีคณะกรรมการย่อยอีก 3 คณะที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ Credit Risk Committee รับผิดชอบเรื่องเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต Operational Risk Committee รับผิดชอบเรื่องเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ Basel Steering Committee กำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

นอกจากนี้ ในเดือนเมษายน 2557 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้จัดตั้ง Board Risk Committee (BRC) เพื่อให้มีคณะกรรมการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง Board Risk Committee ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน โดยทุกท่านเป็นกรรมการธนาคารและมีผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการที่ประชุม

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์คือการรักษาความเสี่ยงที่ดำเนินการโดยธนาคารให้อยู่ในระดับที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ ความเพียงพอของสินทรัพย์และเงินทุน โดยลดการเกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้นธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ประกอบด้วย การวางแผนธุรกิจ การวางแผนทางการเงิน การติดตามผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงของแผนธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติ การวิเคราะห์ตลาด การวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาสและอุปสรรค และการปรับแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับ

สถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการกำหนดแผนธุรกิจ หลังจากการดำเนินการแล้ว คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารที่ได้รับมอบหมายจะติดตามผลและทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงาน

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรง และการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวธนาคารจึงร่วมกับด้านกลยุทธ์ของธนาคารจะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริษัทหรือรายบุคคลย่ำแย่ลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2552 เมื่อกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และ พอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบไปด้วย Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้า ขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อ กลุ่มพิเศษ (Specialised Lending) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มี หลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันรวมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงานเพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การ ติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไร และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและ ระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่ มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะ เศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เงินไปไม่ได้และกรณีรุนแรง

ทุกๆ ปีธนาคารมีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ ว่าจะเป็นไปในนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่สามารถบริหารจัดการได้

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตรา ดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ ในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่าภาวะเบี้ยบ และวิธีปฏิบัติเป็นไปตามภาวะเบี้ยบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่ เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้าน ตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอก งบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตรา ดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE) ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของ สินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) คณะกรรมการความเสี่ยง (Board Risk Committee: BRC) และ คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) นอกจากนี้

ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤตโดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป ผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.76 และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนลดลงร้อยละ 0.12

สำหรับ Trading Book 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

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามนโยบายของธนาคารกำหนดนั้นธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ 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 โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝากและการใช้ของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities

Management Committee: ALCO) โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralise) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ผ่านการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Crisis Situation) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องจะพิจารณาภาวะวิกฤต (bank-specific, market-wide, and combination of both crises) ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย และดำเนินการปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้มีความเหมาะสมกับสภาวะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ รวมถึงมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงินได้

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก(รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้) อยู่ที่ร้อยละ 89.2

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ Board Risk Committee ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหรือพิจารณาก่อนการประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานและพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของทางการ ตลอดจนนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติเพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้าน

ปฏิบัติการรวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติ ในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่าน สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ศูนย์กลางการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Centre)) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) รวมทั้งสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาตามช่องทางต่างๆ ข้างต้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่อง ร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อให้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริง หาแนวทางการแก้ไข และจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ ร้องเรียนโดยตรง ส่วนเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากหน่วยงานทางการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้ทำหนังสือตอบชี้แจงไปยัง หน่วยงานทางการ เพื่อให้ได้รับทราบผลการดำเนินการแก้ไข นอกจากนี้ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมด และแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อให้รับทราบและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก หลังจากนั้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะสรุปเรื่อง ร้องเรียนและผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือ ต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบ แผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบถึงต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทใน เครือ

7. การตรวจสอบและกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ ตรวจสอบดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงาน ราชการที่เกี่ยวข้องโดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เป็นผลมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนในบัญชีเพื่อการ ธนาคาร แต่เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 1,221 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,782 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 3,108 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 26 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 5,065 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,072 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1 - 3 ปี	363	319	299	278
4 - 5 ปี	6	5	6	5
6 - 10 ปี	15	22	15	22
11 - 30 ปี	2	81	2	81
รวม	386	427	322	386

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาเว็บไซต์คอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาเว็บไซต์คอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 81.8 ล้านบาท และ 469 พันริงกิตมาเลเซีย (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 92 ล้านบาท และ 77.3 พันเหรียญสหรัฐ)

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 2557 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 2557 ธนาคารมีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่ยุติ ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารเนื่องจาก ค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

คดีดังกล่าว ได้แก่ คดีที่บริษัท ไทยแมลงอินโบลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ได้ยื่นฟ้อง บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด (บสท.) กับพวก รวม 5 คน ประกอบด้วย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด (บสท.) นายสมเจตน์ หนูศิริเลิศ จำกัด (บสท.) ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (บสท.) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (บสท.) และ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (บสท.) (ต่อไปนี้จะรวมเรียกจำเลยที่ 3 จำเลยที่ 4 และจำเลยที่ 5 ว่า “ธนาคาร”) ต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 (คดีที่ 1215/2550) ฐานความผิดเพิกถอนสัญญาการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและเพิกถอนการโอนสิทธิการรับจำนอง, ละเมิด, เรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์ขณะฟ้องจำนวน 24,500 ล้านบาท ซึ่งแยกเป็นค่าเสียหายแก่ชื่อเสียงจำนวน 12,250 ล้านบาท และค่าเสียหายจากการที่ไม่สามารถประกอบกิจการได้จำนวน 12,250 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าวนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จ โดยให้จำเลยทั้งห้าร่วมกันรับผิดชอบในจำนวนเงินดังกล่าว

ตามฟ้องโจทก์ได้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว ดังนั้น สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 ที่จะโอนให้กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งในส่วนธนาคาร (จำเลยที่ 3) ได้ยื่นคำให้การแก้ต่างคดีเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2550 โดยปฏิเสธคำฟ้องของโจทก์ทั้งสิ้น โดยสรุปได้ดังนี้

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

ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.นั้น โจทก์มิได้มีสถานะที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว จึงถือได้ว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.ตามหลักเกณฑ์และชอบด้วยกฎหมาย

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์บนพื้นฐานว่า การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ 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 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ : 0-2344-1000, 0-2286-9999 โทรสาร : 0-2286-5050
โดย	- นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 - นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 - นางอุณากร พุทธิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111	ลีสซิง	หุ้นสามัญ	350,000,000	349,999,994	99.99
2.	บริษัท ซีที คอลล์ 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 เวลดีลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2675-6300 โทรสาร. 0-2675-6299	ลีสซิง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทร. 0-2398-0027 โทรสาร. 0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัท เอ็ม โฮม เอสพีวี 3 จำกัด 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กซีคิวทีฟ เพลส ชั้น 1 ถ.เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ดวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2236-0361 โทรสาร. 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท ชันวาอินเตอร์ฟู้ด 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 (เล็ก) 1600 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
*10.	บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ. อโศก กรุงเทพฯ	เงินทุน	หุ้นสามัญ	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10
*11.	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิสเชส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ.พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางค้อแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร .0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
12.	บริษัท โกลเบล ดีสซิง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพชรจินต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร .0-2652-0730	ดิสซิง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
13.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ดิสซิง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ดิสซิง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
*14.	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี แอนด์ แคปปิตอลแมนเนจ เม้นท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลังสวน 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 - อัลตราออดิโอฟรท์ จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
17.	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ส ดิสซิง จำกัด (บริษัท ร้าง) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ดิสซิง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
18.	บริษัท ทูมรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
19.	บริษัท โมเดิร์นออฟไฟรซิด จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ.พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

หมายเหตุ *อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

6.2.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2557 และแนวโน้มปี 2558

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ขยายตัวต่ำกว่าที่ประมาณการไว้ค่อนข้างมาก ส่วนหนึ่งเนื่องจากสถานการณ์ทางการเมืองที่ยืดเยื้อมาจากรายปี 2556 จนถึงช่วง 5 เดือนแรกของปี 2557 สำหรับช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจไทยขยายตัวเร่ง ขึ้นตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นจากสถานการณ์ทางการเมืองที่สงบลง และการปรับตัวเข้าสู่ภาวะปกติของการบริหารงานและการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐ แต่การขยายตัวยังต่ำกว่าศักยภาพมาก เนื่องจากการส่งออกที่ยังมีข้อจำกัดเชิงโครงสร้าง การฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าของเศรษฐกิจโลก และราคาสินค้าเกษตรส่งออกที่ลดลง ขณะที่การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวต้องใช้เวลาในการปรับตัว ส่วนหนึ่งเนื่องจากการประกาศใช้กฎอัยการศึกที่ให้นักท่องเที่ยวยังคงไม่มั่นใจในความสงบภายในประเทศ ทำให้นักท่องเที่ยวบางส่วนเปลี่ยนจุดหมายการเดินทาง นอกจากนี้ยังรวมถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงซึ่งเหนี่ยวรั้งการบริโภคมิให้ขยายตัวได้เต็มที่ตลอดจนการลงทุนภาคเอกชนที่ยังมีข้อจำกัดจากการใช้กำลังการผลิตที่ยังอยู่ในระดับต่ำและการอนุมัติส่งเสริมการลงทุนที่ล่าช้ามาจากช่วงครึ่งปีแรก ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2557 ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.7 จากปีที่ผ่านมา

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2558 คาดว่าจะเติบโตได้ดีกว่าปี 2557 โดยได้รับแรงขับเคลื่อนจากการลงทุนภาครัฐ แต่เนื่องจากเป็นปีแรกของการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานในระยะ 8 ปี (พ.ศ. 2558-2565) ทำให้การลงทุนภาครัฐจะเป็นลักษณะค่อยเป็นค่อยไปและไม่มากนัก ขณะที่เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายครั้งใหม่โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากปัจจัยภายนอกประเทศเป็นส่วนใหญ่ที่สำคัญได้แก่ สงครามค่าเงินในภูมิภาค วิกฤตเศรษฐกิจรัสเซีย และราคาน้ำมันที่ตกต่ำ ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

ปัจจัยแรก สงครามค่าเงินกำลังจะปะทุขึ้นในภูมิภาคอาเซียน และประเทศไทยเสี่ยงต่อการที่จะตกเป็นเหยื่อสงครามค่าเงิน เนื่องจากไทยเผชิญปัญหาการส่งออกหดตัว โดยหลักๆ มาจากปัญหาโครงสร้างที่พึ่งพาสินค้าเทคโนโลยีต่ำและสินค้าเกษตรที่ราคาตกต่ำตลอดจนตลาดโลกมีความต้องการที่เปลี่ยนไป ซึ่งในระยะสั้น ผู้ส่งออกจะเผชิญกับปัญหาการขาดความสามารถในการแข่งขันเมื่อค่าเงินในภูมิภาคอ่อนค่าลงแรงแต่ค่าเงินบาทกลับไม่เปลี่ยนแปลงมากนักในปีที่ผ่านมา

ปัจจัยถัดมาซึ่งเป็นประเด็นใหม่ คือ วิกฤตเศรษฐกิจรัสเซีย โดยเศรษฐกิจรัสเซียมีแนวโน้มเข้าสู่ภาวะถดถอยในปี 2558 หลังจากที่ถูกสหภาพยุโรปใช้มาตรการคว่ำบาตร อีกทั้งราคาน้ำมันที่ลดลงต่อเนื่องทำให้รัฐบาลรัสเซียสูญเสียรายได้หลัก ทั้งนี้ ค่าเงินรัสเซียที่อ่อนค่าลงมากจากภาวะเงินไหลออก ส่งผลให้เกิดวิกฤตค่าเงินรูเบิล ทั้งนี้ ผลกระทบต่อประเทศไทยจะมี 3 ด้านหลักๆ คือ ด้านตลาดเงิน การส่งออก และการท่องเที่ยว ทั้งนี้ รัสเซียไม่ใช่ตลาดหลักของไทย จึงไม่น่าจะได้รับผลกระทบทางตรง แต่ต้องระวังผลกระทบทางอ้อมหากยุโรปซึ่งเป็นคู่ค้าหลักของรัสเซียชะลอตัว อาจทำให้การส่งออกของไทยไปยังยุโรปลดลงได้ ขณะที่จำนวนนักท่องเที่ยวรัสเซียที่ลดลงต่อเนื่องยังคงกดดันตลาดท่องเที่ยวไทยโดยเฉพาะในพัทยาและภูเก็ตซึ่งจะกระทบต่อธุรกิจโรงแรมภัตตาคารและธุรกิจบันเทิงอื่นๆ รวมถึงตลาดคอนโดมิเนียมด้วย ด้านตลาดเงิน แม้รัสเซียได้ปรับขึ้นดอกเบี้ยในอัตราสูงแต่ก็ยังไม่ส่งผลให้เงินรูเบิลมีเสถียรภาพได้ และถ้าหากรัสเซียจำกัดการเคลื่อนย้ายของทุน (capital control) ก็อาจส่งผลเสียต่อผู้ลงทุนในตลาดพันธบัตรรัสเซีย นอกจากนี้หากเกิดกรณีรัสเซียผิดนัดชำระหนี้ ก็อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจยุโรปได้เช่นกัน

ปัจจัยเสี่ยงภายนอกประเทศอีกประการหนึ่ง คือ ราคาน้ำมันลดลงต่อเนื่อง ประเทศไทยนำเข้าน้ำมันสุทธิราวร้อยละ 10 ของ GDP และอาศัยแหล่งพลังงานอื่นไม่มากนัก ดังนั้น แม้ราคาน้ำมันจะลดลง แต่ไทยต้องเร่งปรับปรุงโครงสร้างพลังงานต่อไป ทั้งนี้ ในช่วงที่ราคาน้ำมันลดต่ำลง กลุ่มที่ได้ประโยชน์คือ อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวและขนส่ง อีกทั้งอุตสาหกรรมที่แปรรูปสินค้าเกษตรประเภทยางและปาล์ม ซึ่งจะได้รับประโยชน์จากต้นทุนที่ต่ำลง ส่วนกลุ่มที่ได้รับผลกระทบคือ อุตสาหกรรมที่ได้รับประโยชน์

จากราคาน้ำมันสูง เช่น การขุดเจาะน้ำมันและแก๊สธรรมชาติ รวมทั้งราคาสินค้าเกษตร เช่น ยาง ปาล์ม อ้อย และข้าว ซึ่งจะส่งผลให้เกษตรกรมีรายได้ต่ำและกระทบต่อธุรกิจค้าปลีกในต่างจังหวัดด้วย อย่างไรก็ตาม ราคาน้ำมันที่ปรับลดลงคาดว่าจะส่งผลดีต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยโดยรวมมากกว่าผลเสีย

สำหรับปัจจัยเสี่ยงภายในประเทศที่สำคัญ ได้แก่ การเบิกจ่ายงบลงทุนภาครัฐ หากทำได้รวดเร็วก็จะช่วยฟื้นเศรษฐกิจไทยได้ ซึ่งยังเป็นปัจจัยที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดต่อไป เพราะแม้มีการลงทุนจากทั้งภาครัฐและภาคเอกชน การลงทุนในปีนี้จะยังคงเร่งตัวได้ไม่แรงนัก อันเป็นผลจากขั้นตอนการเบิกจ่ายงบประมาณและจากสภาพคล่องในตลาดการเงินที่จะเริ่มตึงตัวมากขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ เมื่อเศรษฐกิจฟื้น ทั้งนี้ สำนักวิจัย ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2558 จะขยายตัวได้เพียงร้อยละ 3.3 ต่ำกว่าศักยภาพของประเทศซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 4.0-4.5

ทิศทางกลยุทธ์ในปี 2558

การปรับและทบทวนใหม่ ทั้งจุดแข็ง กลยุทธ์ โครงสร้าง และวัฒนธรรมองค์กร

- เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับ บริษัท เวิร์ดลีส จำกัด และ บริษัท เซ็นเตอร์ออลดีลีส จำกัด
- วางกลยุทธ์ระยะปานกลางสำหรับธุรกิจรายย่อย โดยเพิ่มประสิทธิภาพในการขาย และ ปรับปรุงกลยุทธ์ด้านเครือข่าย โดยพัฒนาช่องทางการขายและบริการอื่นๆ / พัฒนาศักยภาพในช่องทางดิจิทัล
- เน้นการสร้างรายได้จากธุรกิจบริหารเงินและวาณิชธนกิจ ตลอดจนเสริมสร้างรายได้ผลตอบแทนจากการลงทุนที่แน่นอน
- สร้างการเติบโตของธุรกิจนอกกรอบการดำเนินธุรกิจตามปกติ (inorganic growth) เช่น การร่วมธุรกิจกับพันธมิตรทางธุรกิจ เป็นต้น
- ปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงาน และ วางรูปแบบการใช้ทรัพยากรให้มีความเหมาะสม
- ใช้ประโยชน์จากความรู้ได้เปรียบด้านการมีเครือข่ายที่ครอบคลุมระดับภูมิภาคอาเซียน เพื่อตอบสนองกลุ่มลูกค้าที่ต้องการขยายการลงทุนสู่ตลาดอาเซียน
- ในด้านการบริหารเงินทุนและความเสี่ยง มุ่งเน้นการเติบโตสินทรัพย์อย่างมีคุณภาพ กำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ขยายฐานลูกค้าใหม่ บริหารอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (Credit Cost) อย่างมีประสิทธิภาพ
- ในด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เสริมสร้างวัฒนธรรมการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูง

6.2.2 ประชาคมอาเซียนปี 2558 - ก้าวเข้าสู่ยุคใหม่

ภาพรวม

ในที่สุด การรวมตัวทางเศรษฐกิจของชาติในอาเซียนอย่างเป็นทางการก็มาถึงในปี 2558 ประเทศมาเลเซียเข้ารับหน้าที่ประธานอาเซียนในปี 2558 ต่อจากประเทศเมียนมาร์ ซึ่งประสบความสำเร็จอย่างยิ่งในการเป็นประธานการประชุมสุดยอดอาเซียนในปีที่ผ่านมา ปีนี้มาเลเซียต้องดูแลการก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งได้รับการคาดหวังจากภาคธุรกิจเป็นอย่างสูง ในขณะที่แนวโน้มเศรษฐกิจยังไม่เอื้ออำนวยจากการที่ราคาน้ำมันตกต่ำและเศรษฐกิจจีนชะลอตัว สัญญาณการชะลอตัวปรากฏขึ้นในประเทศอาเซียนบางประเทศอันเป็นผลจากความเป็นชาตินิยมที่เพิ่มสูงขึ้นอันเป็นอุปสรรคต่อความคืบหน้า ในช่วงสุดท้ายของการก้าวเข้าสู่ AEC อย่างไรก็ตาม ยังคงเป็นที่แน่นอนว่า อาเซียนมีศักยภาพที่จะก้าวขึ้นสู่การเป็นภูมิภาคที่มีอนาคตทางเศรษฐกิจที่สดใสมากที่สุดแห่งหนึ่งจากการรวมตัวเป็นประชาคมหนึ่งเดียวกันนี้

การรวมตัวทางเศรษฐกิจ

การรวมตัวทางเศรษฐกิจของอาเซียนเกิดขึ้นในช่วงที่ปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ของตลาดมีความแข็งแกร่ง รองรับด้วยขนาดของประชากรและผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) และการเกิดกลุ่มผู้บริโภคที่เป็นชนชั้นกลาง

หลังจากการรวมตัวเป็นประชาคมเศรษฐกิจหนึ่งเดียว อาเซียนจะมีประชากรรวมทั้งดินเกือบร้อยละ 10 ของประชากรโลกทั้งหมด และกลายเป็นกลุ่มเศรษฐกิจขนาดใหญ่อันดับ 7 ของโลก ทั้งนี้ Economic Intelligence Unit ได้คาดการณ์ว่าอาเซียนจะมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 5.6 ต่อปีในช่วง 5 ปีข้างหน้า ซึ่งจะทำให้อัตราการเติบโตของอาเซียนตามหลังประเทศอินเดียและประเทศจีนเพียงเล็กน้อยและทิ้งห่างประเทศตลาดเกิดใหม่อื่นๆ อย่างประเทศบราซิลและรัสเซีย อัตราการเติบโตที่แข็งแกร่งดังกล่าวคาดว่าจะได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของแรงงานในภูมิภาคในอัตราร้อยละ 1.7 ต่อปี และการขยายตัวของการลงทุนเป็น 1.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐหรือร้อยละ 4.8 ของเงินลงทุนทั่วโลกภายในปี 2561

จีดีพีรวมของตลาดอาเซียนปัจจุบันมีมูลค่า 2,400 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งคาดว่าจะเพิ่มขึ้นเป็น 3,875 พันล้านดอลลาร์สหรัฐภายในปี 2561 ในขณะที่ GDP per capita หรือระดับรายได้ต่อคน เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยคือร้อยละ 0.67 เป็น 3,770 ดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งยังคงต่ำกว่าระดับรายได้ต่อคนเฉลี่ยของโลกที่ 13,100 ดอลลาร์สหรัฐอยู่มาก อย่างไรก็ตาม หลังจากการก่อตั้ง AEC เต็มรูปแบบภายในสิ้นปี 2558 คาดว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงในทางบวกเกิดขึ้นมากมายต่อเศรษฐกิจของภูมิภาคนี้

การดำเนินการตามแนวคิดริเริ่มของอาเซียนที่เป็นการอำนวยความสะดวกต่อการค้าของภูมิภาคได้สำเร็จลุล่วงเป็นอย่างดี ส่งผลให้มูลค่าการค้าภายในอาเซียนมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 24.2 (607 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ) ในปี 2556 คิดเป็นร้อยละ 25 ของจีดีพีรวมในภูมิภาค ในปีเดียวกันการค้าระหว่างประเทศของอาเซียนมีมูลค่า 2.5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยเป็นมูลค่าส่งออก 1.3 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ และมูลค่านำเข้า 1.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ

แผนแม่บท

AEC 2558 ประกอบด้วยการดำเนินยุทธศาสตร์สี่เสาหลัก (four-pillar) เพื่อก้าวสู่ AEC ประกอบด้วยการเป็นตลาดและฐานการผลิตเดียวกัน การเป็นภูมิภาคที่มีขีดความสามารถในการแข่งขันสูง การเป็นภูมิภาคที่มีการพัฒนาทางเศรษฐกิจที่เท่าเทียมกันและ การเป็นภูมิภาคที่มีการบูรณาการเข้ากับเศรษฐกิจโลก โดยเน้นที่การพัฒนาองค์ประกอบหลักของการเป็นตลาดเดียว ได้แก่ การเคลื่อนย้ายเสรีของสินค้า บริการ เงินทุน และแรงงาน

อาเซียนได้ระบุสิ่งที่ต้องดำเนินการหลักๆ ตามพิมพ์เขียวเพื่อการจัดตั้ง AEC (AEC Blueprint) เป็นลำดับขั้น จากการประเมินล่าสุดพบว่า อาเซียนสามารถดำเนินการมาตรการเพื่อการจัดตั้ง AEC สำเร็จไปแล้วกว่าร้อยละ 83 หรือจำนวน 366 มาตรการจากมาตรการทั้งหมด 436 มาตรการ ทั้งนี้ อาเซียนมีความคืบหน้าในด้านการเตรียมความพร้อมเพื่อการเปิดเสรีทางการค้า ซึ่งจะสามารถรองรับการค้า การบริการ การลงทุน และการเคลื่อนย้ายแรงงานฝีมือ อีกทั้งยังมีความคืบหน้าในด้านความร่วมมือระหว่างกันด้าน SMEs ธุรกิจการบิน การท่องเที่ยว อาหาร และพลังงาน

นอกจากนี้ อาเซียนได้มีการดำเนินการเพื่อส่งเสริมตลาดทุนและบริการทางการเงินในภูมิภาค ตัวอย่างเช่น การเสนอขายหน่วยลงทุนตามโครงการจัดการลงทุน (Collective Investment Scheme – CIS) ในมาเลเซีย สิงคโปร์และไทย ซึ่งตามกรอบดังกล่าว ผู้บริหารกองทุนที่มีคุณสมบัติครบถ้วนในมาเลเซียสามารถเสนอขายผลิตภัณฑ์ของตนโดยตรงต่อนักลงทุนในสิงคโปร์และไทย อันเป็นประโยชน์ต่อนักลงทุนในประเทศกลุ่มอาเซียนจากการที่มีผลิตภัณฑ์การลงทุนประเภทต่างๆ ให้เลือกมากขึ้นหลังจากที่กรอบข้อตกลงนี้มีผลบังคับใช้

ซีไอเอ็มบีมีเครือข่ายรองรับที่เชื่อมโยงอยู่ในกลุ่มประเทศอาเซียน

ประเทศไทยมี ผลิตภัณฑ์มวลรวม อยู่ที่อันดับ 2 และ จำนวนประชากร อยู่ที่อันดับ 4 ของกลุ่มประเทศอาเซียน

										
	Indonesia	Thailand	Malaysia	Singapore	Philippines	Vietnam	Myanmar	Brunei	Cambodia	Laos
จำนวนประชากร (ล้านคน)	252.8	67.2	30.2	5.4	97.3	92.5	53.7	0.41	15.4	6.8
ผลิตภัณฑ์มวลรวม (พันล้านเหรียญสหรัฐ)	868	387	312	298	272	171	57	16	15	11
เครือข่ายของซีไอเอ็มบี										

โอกาสทองสำหรับภาคเอกชน

อาเซียนเป็นตลาดที่มีจำนวนผู้บริโภคมากถึง 600 ล้านคน จึงเป็นภูมิภาคที่มีความสำคัญทั้งในแง่ภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจ อาเซียนอุดมไปด้วยทรัพยากรธรรมชาติ เป็นฐานการผลิตที่กว้างใหญ่ไพศาล และเป็นเส้นทางทางทะเลที่สำคัญ ซึ่งเอื้อประโยชน์ต่อการสร้างการเติบโตและส่งเสริมความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและเท่าเทียม นอกจากนี้ การรวมตัวทางเศรษฐกิจจะช่วยเสริมสร้างการเชื่อมโยงระหว่างกันเพื่อให้อาเซียนหลอมรวมเป็นหนึ่งเดียว ดังนั้น ภาคเอกชนและองค์กรธุรกิจต่างๆ จึงควรมีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับโอกาสทางธุรกิจต่างๆ จากการเปิดเสรีและการประสานความร่วมมือทางเศรษฐกิจที่จะเกิดขึ้นในอาเซียน รวมทั้งควรเรียนรู้ความเป็นมาของอาเซียนและวางสถานะทางธุรกิจของตนเพื่อให้ได้ประโยชน์จากการก่อตั้ง AEC อย่างเต็มที่

อุปสรรคที่ยังต้องแก้ไข

แม้จะมีโอกาสทางธุรกิจเกิดขึ้นมากมายมหาศาลในอาเซียน แต่สภาวะความเป็นจริงนั้นยังคงอยู่ห่างไกลจากที่คาดหวังอยู่มาก จากรายงานวิเคราะห์ Sectoral Gap ที่ CIMB ASEAN Research Institute (CARI) และ ASEAN Business Club (ABC) ได้ทำการศึกษาภายใต้ แนวความคิด Lifting-the-barriers Initiative ปรากฏว่ายังคงมีอุปสรรคต่อการเปิดเสรีอยู่หลายประการ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องความเป็นชาตินิยมทางเศรษฐกิจ ข้อจำกัดด้านแรงงาน กฎระเบียบทางการที่มีอยู่มากมาย โครงสร้างพื้นฐานที่ยังไม่พัฒนา การเคลื่อนที่ของบุคลากรคุณภาพ การบังคับใช้และการยอมรับการเปิดเสรี และอื่นๆอีกมากมาย การแก้ไขอุปสรรคเหล่านี้เป็นสิ่งสำคัญยิ่งต่อความสำเร็จและความยั่งยืนของวาระการรวมตัวทางเศรษฐกิจ

การก้าวสู่เป้าหมาย

อาเซียนจัดว่าเป็นกลไกทางภูมิภาคที่สำคัญที่สุดในการขับเคลื่อนประเทศสมาชิกสู่ความเป็นประเทศเศรษฐกิจที่เจริญรุ่งเรืองด้วยพลวัตสูงที่สุดแห่งหนึ่งของโลก อาเซียนมีประชากรที่มีความเป็นมาและวัฒนธรรมต่างๆ ที่หลากหลาย การเกิดการค้าเสรีในทุกรูปแบบตาม "วิถีแห่งอาเซียน" ย่อมต้องใช้เวลาและความอดทนสูง ตามคำกล่าวที่ว่า "กรุงโรมไม่ได้สร้างเสร็จในวันเดียว" อาเซียนก็เช่นกัน ในช่วงสุดท้ายก่อนถึงเป้าหมายนี้ รัฐบาลประเทศต่างๆ ต้องใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ในการผลักดันการรวมตัวทางเศรษฐกิจสู่เป้าหมายให้ได้ ภาคธุรกิจก็ต้องเตรียมความพร้อมอย่างเต็มที่เช่นกันเพื่อรองรับโอกาสและความท้าทายต่างๆ ที่จะมาถึงในอาเซียนยุคใหม่นี้

6.2.3 กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

ปี 2557 ธนาคารมุ่งดำเนินงานโฆษณาประชาสัมพันธ์ในเชิงรุกมากขึ้น โดยเน้นสร้างภาพลักษณ์เพื่อก่อให้เกิดผลทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างความแตกต่างด้วยจุดแข็งของการเป็นธนาคารระดับอาเซียน (Product Led Brand) ผ่านแคมเปญการสื่อสารการตลาดในแต่ละช่วงเทศกาล ไม่ว่าจะเป็น ตรุษจีนอินเลิฟ ชุ่มชุ่มชื้นเมอร์ สุขใจให้แม่ และแคมเปญวันพ่อ ผ่านการใช้สื่อแบบบูรณาการ (IMC) ทั้งรูปแบบ off-line และ on-line โดยมุ่งหวังเจาะกลุ่มเป้าหมายในวงกว้าง (Mass Segmentation) ซึ่งถือเป็นการสร้างและต่อยอดแบรนด์ผ่านการโฆษณาผลิตภัณฑ์มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังได้ดำเนินแคมเปญการสื่อสารสนับสนุนการออกบัตรเครดิตครั้งแรกของธนาคาร โดยต่อยอดความเป็นบัตรเครดิตเพื่อการท่องเที่ยวที่ดีที่สุด เน้นจุดเด่นในเรื่องสิทธิประโยชน์ระดับอาเซียน

การสร้างภาพลักษณ์ผ่านการจัดกิจกรรมทางการตลาด ถือเป็นอีกแนวทางหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ เพื่อให้กลุ่มเป้าหมายและลูกค้าของธนาคารได้มีประสบการณ์กับแบรนด์ โดยในปี 2557 ธนาคารได้จัดกิจกรรมเด่นๆ หลายกิจกรรม เช่น Octo Splash ในเทศกาลวันไหล พัทยา และสงกรานต์พระประแดง กรุงเทพฯ การร่วมงานมหกรรมการเงิน Money Expo รวม 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพฯ นครราชสีมา อุรธานี เชียงใหม่ และหาดใหญ่ ภายใต้แนวคิด “The Art of ASEAN Living” กิจกรรม Mini Golf Challenge และ CIMB Preferred Golf Challenge ตลอดจนงานสัมมนาต่างๆ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมเพื่อร่วมเฉลิมฉลองวันอาเซียน (ASEAN Day) พร้อมกับการเปิดตัวสาขาสานักสลิ้ม ซึ่งเป็นสาขารูปแบบใหม่ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2557 นับเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ของความเป็นธนาคารอาเซียน ควบคู่ไปกับการกระตุ้นให้คนไทยตื่นตัวถึงความเป็นประชาคมอาเซียนที่กำลังจะมาถึงในปลายปี 2558 อีกทั้งยังเป็นการประกาศความเป็น ASEAN Hub ของสาขาสานักสลิ้ม

นอกจากนี้ ในเดือนสิงหาคม 2557 ธนาคารยังได้จัดพิธีเปิดตัวสาขาสานักสลิ้ม จังหวัดตาก ซึ่งนับเป็นสาขาที่มีความสำคัญอีกแห่งหนึ่ง เพราะอยู่ในเขตเศรษฐกิจพิเศษ ถือเป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับต่อการเข้าสู่การเป็นประชาคมอาเซียน โดยได้รับความสนใจจากรายการจอลูกเศรษฐกิจ สถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 ในการรายงานสดอีกด้วย

ธนาคารยังได้ร่วมกับพันธมิตรของธนาคาร เช่น ไทยแอร์เอเชีย ดำเนินกิจกรรมทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เช่น โครงการ “ลัดฟ้าสานต่อ กองานศิลป์” เพื่อสนับสนุนการสืบสานภูมิปัญญาในท้องถิ่นต่างๆ รวม 10 จังหวัดในปี 2557

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2557 ธนาคารยังได้จัดพิธีเปิดตัวธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย- สาขาเวียงจันทน์ อย่างเป็นทางการ โดยมีท่านสอนชัย สิทธิพิชัย รองผู้ว่าการธนาคารแห่งสปป.ลาว ให้เกียรติเป็นประธานในพิธีเปิด ร่วมกับ ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม กรรมการธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย อีกทั้งยังได้รับเกียรติจากบุคคลชั้นนำในแวดวงธุรกิจทั้งไทยและสปป.ลาว ตลอดจนสื่อมวลชนเข้าร่วมกว่า 300 คน โดยมีจุดมุ่งหมายในการให้บริการลูกค้าท้องถิ่นและลูกค้าที่เข้ามาลงทุนในสปป.ลาว ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจร สาขาแห่งนี้เป็นส่วนหนึ่งของธนาคารต่างประเทศแห่งแรกของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และเป็นเครือข่ายในประเทศอาเซียนลำดับที่ 9 จากทั้งหมด 10 ประเทศของกลุ่มซีไอเอ็มบี นับเป็นการสะท้อนถึงความเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในอาเซียน ที่มีเครือข่ายครอบคลุมทั่วภูมิภาคและมีศักยภาพในการให้บริการลูกค้าระดับสากล

ปี 2557 ยังถือเป็นปีที่ธนาคารได้ดำเนินงานด้านประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ อย่างเข้มข้นต่อเนื่อง ทั้งในด้านของผลิตภัณฑ์บริการ ตลอดจนผลงานวิจัยและวิเคราะห์เศรษฐกิจ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ภาพลักษณ์ขององค์กรและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน	10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบสองล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบสองบาทห้าสิบบาท) แบ่งออกเป็น : หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบสี่ล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบห้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท) : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบสองล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบสองบาทห้าสิบบาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบสี่ล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบห้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	19,757,944,173	93.71
2.	BANK JULIUS BAER & CO. LTD, SINGAPORE	647,452,040	3.07
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	140,320,052	0.67
4.	นายพิสิฐ พุกกะปิไพลย์	30,446,797	0.14
5.	นายปรีชา สุจินันท์กุล	12,000,000	0.06
6.	นายประวิตร พันธสายเชื้อ	11,449,000	0.05
7.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซิร์ท อินเด็กซ์ ฟินด์	9,325,484	0.04
8.	นายณัฐพงษ์ พันธรัตน์มงคล	8,813,700	0.04
9.	นางจุฑาลักษณ์ พานิชชีวะ	8,190,000	0.04
10.	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	7,068,100	0.03
	ผู้ถือหุ้นอื่น	451,868,679	2.14
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 6,488 ราย	21,084,878,025	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	670,754,324	3.18
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	20,414,123,701	96.82
	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 2557)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2557 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ระยะยาว ด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มี หลักประกัน และมีผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14 กรกฎาคม 2554)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะ อยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจาก ธนาคารแห่งประเทศไทยว่า 1.1 หากหุ้นกู้ไม่เป็น หรือไม่สามารถ ถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ 1.2 หุ้นกู้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ 1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับเงินที่ได้รับ จากการออกหุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบ กำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนด ชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบ กำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้	3,000,000,000	อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ A+ (tha) โดย บริษัท ฟิทช์ เรตติ้ง ประเทศ) (ไทย จำกัด	ธนาคาร กรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2557 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	ทั้งจำนวน หรือ 3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมภายหลัง	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้ง ประเทศไทย (ไทย จำกัด)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2557 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
4.ตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็น เงินกองทุนประเภทที่ 2 ²	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสาร ด้อยสิทธิถ้ามีการเรียกใช้ สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตรา สารด้อยสิทธิสามารถไถ่ ถอนและยกเลิกได้เต็ม จำนวนแต่ไม่รวมจำนวน เงินต้นในวันใช้สิทธิ โดย ต้องได้รับ 1. การอนุมัติ จากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคาร แห่งประเทศไทยพิจารณา ก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่ รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตรา สารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนขอ ชุดอื่นๆ โดย 1.แผนการไถ่ ถอนหรือการทดแทน จะต้องรวมตราสารทาง การเงินอื่นๆที่เทียบเท่าหรือ สูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่ จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือ ก่อนหน้า และ 2. การออก ตราสารทางการเงินอื่นๆ ทดแทนจะไม่ส่งผลต่อ ความสามารถในการ ดำเนินธุรกิจของผู้ออกตรา สาร	3,770,020,000 (400,000,000 ริงกิต มาเลเซีย)	อันดับความ น่าเชื่อถือของ หุ้นกู้ AA3โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

- หมายเหตุ**
- เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงล .ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
 - เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านริงกิต

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 2557 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 9 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง*	ประธานกรรมการ
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ*	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์*	กรรมการ
7. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
8. นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเวิน	กรรมการ
9. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

* ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง รองประธานกรรมการ เป็นประธานกรรมการแทนนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ที่ได้ลาออกไป และแต่งตั้งนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารแทนนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ซึ่งสถานการณ์เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้สิ้นสุดลงภายหลังการลาออก และที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติแต่งตั้งนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ เป็นรองประธานกรรมการอีกตำแหน่งหนึ่ง

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง นายเคนนี่ คิม และนางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเวิน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการสองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2557 ธนาคารมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละรายสรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการธนาคาร
			จำนวนครั้งที่เข้าร่วม ประชุม
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ^{1/}	ประธานกรรมการ	8/12
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง ^{2/}	ประธานกรรมการ	10/12
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ^{2/}	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	11/12
4.	นางวาทันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแล กิจการ	10/12
5.	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	11/12
6.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ^{3/}	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	7/12
7.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ ^{3/}	กรรมการ	9/12
8.	นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	8/12
9.	นางสาวเชรีน่า ดัน เหม ชเวิน ^{3/}	กรรมการ	6/12
10.	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	12/12

หมายเหตุ: ^{1/} นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ได้แจ้งลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ ทั้งนี้ การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป

^{2/} ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง รองประธานกรรมการ เป็นประธานกรรมการแทนนายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ที่ได้ลาออกไป และที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติแต่งตั้งนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ เป็นรองประธานกรรมการอีกตำแหน่งหนึ่ง

^{3/} ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 3 คน คือ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวเชรีน่า ดัน เหม ชเวิน ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรียบร้อยแล้ว แต่นางสาวเชรีน่า ดัน เหม ชเวิน อยู่ระหว่างการขอความเห็นชอบจากธปท. ต่อมานางสาวเชรีน่า ดัน เหม ชเวิน ได้รับความเห็นชอบจากธปท. ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นต้นไป

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

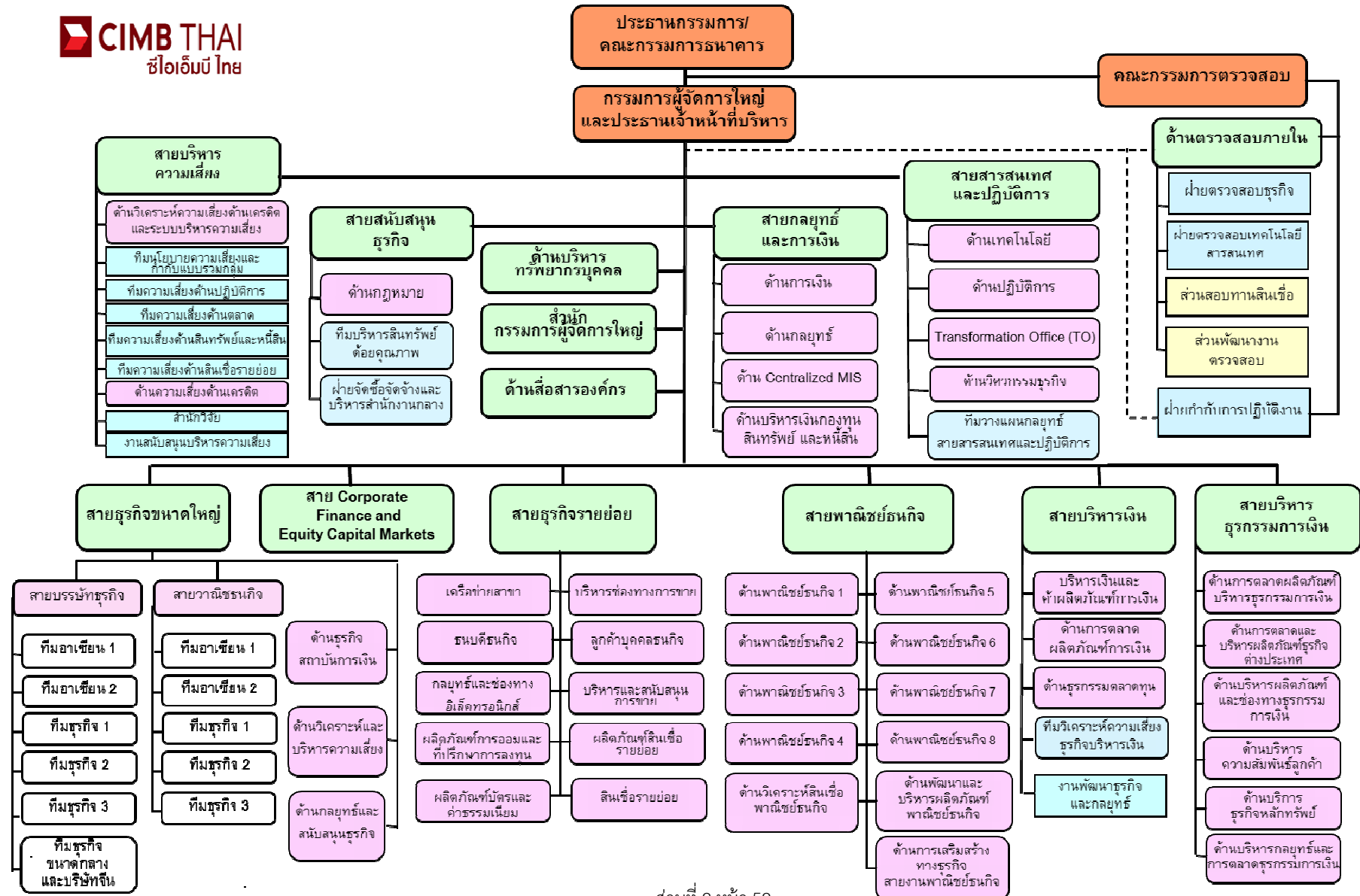
- | | |
|---|--|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ^{1/} | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 3. นางปัทม ฅ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 5. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |

- | | |
|----------------------------|--|
| 6. นายศีลวัต สันติวิสุทธิ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 8. นายจิรัชยุต อัมมรงค์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ |
| 9. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 10. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 11. นายสิทธิไชย มหาคุณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets |
| 12. ผู้บริหารสูงสุด | ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 13. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร |
| 14. นายฐาภาพ คลีสุวรรณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน |
| 15. นางสาวสิริพร สนนไพเราะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน |
- หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงานของนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดย ก.ล.ต. มีจำนวน 13 คน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 3. นางปณท ณ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 5. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 6. นายศีลวัต สันติวิสุทธิ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 8. นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 9. นายจิรัชยุต อัมมรงค์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ |
| 10. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 11. นายเพา จาตกานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน |
| 12. นายสิทธิไชย มหาคุณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets |
| 13. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน |

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



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 รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขาธิการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2557 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 8,564,000 บาท (ปี 2556:8,160,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,856,000 บาท (ปี 2556 : 4,952,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1,764,000 บาท (ปี 2556 : 1,584,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,104,000 บาท (ปี 2556 : 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee จำนวน 840,000 บาท (ปี 2556 : - บาท)

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด ค่าตอบแทน สรร หา และการกำกับ ดูแลกิจการ	Board Risk Committee
1	นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ¹	ประธานกรรมการ	690,000	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง ^{2/5}	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
3	นายสุนทร กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	528,000	864,000	-	-
4	นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค ³	กรรมการอิสระ	528,000	160,000	624,000	280,000
5	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-
6	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ^{3/4}	กรรมการอิสระ	396,000	320,000	-	-
7	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ ⁴	กรรมการ	396,000	-	-	280,000
8	นายเคนนี่ คิม ⁵	กรรมการ	-	-	-	-
9	นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน ⁴	กรรมการ	352,000	-	-	280,000
10	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ ⁶	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	528,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน			4,856,000	1,764,000	1,104,000	840,000

หมายเหตุ: /1 นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ได้แจ้งลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ ทั้งนี้ การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง รองประธานกรรมการ เป็นประธานกรรมการ แทนนายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ที่ได้ลาออกไป

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของนางวาทนันท์ พิเทอร์สิค และมีมติแต่งตั้งนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางวาทนันท์ พิเทอร์สิค มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

/4 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 3 คน คือ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรียบร้อยแล้ว แต่นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน อยู่ระหว่างการขอความเห็นชอบจากธปท. และต่อมานางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน ได้รับความเห็นชอบจากธปท. ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นต้นไป

/5 กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง และนายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทน สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย

/6 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2557 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 108.92 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 37 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 212.91 ล้านบาท

2.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2557 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5.44 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 37 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10.12 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 3,092 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,215 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,877 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1.	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2.	สายบริหารความเสี่ยง	99 คน
3.	สายสนับสนุนธุรกิจ	88 คน
4.	สายกลยุทธ์และการเงิน	104 คน
5.	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	605 คน
6.	สายธุรกิจขนาดใหญ่	119 คน
7.	สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets	16 คน
8.	สายธุรกิจรายย่อย	1,581 คน
9.	สายพาณิชย์ธนกิจ	181 คน
10.	สายบริหารเงิน	65 คน
11.	สายบริหารธุรกรรมการเงิน	60 คน
12.	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	62 คน
13.	สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	11 คน
14.	ด้านสื่อสารองค์กร	21 คน
15.	ด้านตรวจสอบภายใน	57 คน
16.	ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	22 คน
	รวม	3,092 คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2557 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม competency ในตำแหน่งสำคัญโดยเริ่มที่พนักงานสาขา (Training Road Map by Competency) และเพิ่มทักษะการบริหารสินเชื่อให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อและพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อ สำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ภายใต้ Credit Academy นอกจากนี้ยังมีการนำระบบ LMS (Learning Management System) ซึ่งเป็นการอบรมผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับชั้น จัดอบรมหลักสูตร Leadership ให้กับผู้บริหาร เช่น หลักสูตร 7 Habits หลักสูตร Situational Leadership และหลักสูตร Leadership Greatness นอกจากนี้ยังจัดอบรมทางไกลผ่าน Web conference ภายใต้ Corporate Advisory Academy โดยทุกประเทศภายใต้ CIMB Group จะได้รับการอบรมโดยพร้อมเพรียงกัน เป็นการประหยัดเวลาและลดค่าใช้จ่ายในการเดินทางของพนักงาน

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ / รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,026.05 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2557 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 173 หลักสูตร ตามแผนของการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคาร 89 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 84 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 38.48 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 14,898 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 7 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น และส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบ E-learning เช่น IT Security Awareness, KYC/CDD, Operational Risk, Risk Appetite Principal เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนทุนการศึกษาระดับปริญญาโท MBA ให้แก่พนักงานภายใต้งบประมาณประจำปี

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2557 ร้อยละ	2556 ร้อยละ
ลาป่วย	31.37	21.45
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	68.63	78.55
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.50	3.0
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

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

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร 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 2557 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 2 ตุลาคม 2556 ถึง 31 ธันวาคม 2556 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2556 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 และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแบบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2557 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ราย มอบฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2557 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 679 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 20,438,202,024 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 96.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวิดีโอทัศน์รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่าง 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 จึงได้จัดทำมาตรการป้องกันการนำข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะนำข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร 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

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม 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 ด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสดำเนินการยกระดับการปฏิบัติงานของตน และมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่กีดกันเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

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

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้องทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2557 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้

1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 14 ราย เข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานการณ์การประกอบการ
2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่บริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
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 การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐรวม 9 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2 คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3 คน
กรรมการอิสระ	4 คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 40.44 ของกรรมการทั้งคณะ)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมือออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือ กรรมการมีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- กรรมการธนาคารควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำ ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงาน เฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแล กิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็น ประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอน กรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุม

ภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมิการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

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 หรือ แก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นๆ เข้าร่วมพิจารณามติสินเชื่อในรายการนั้น
- 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 2557 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน ครั้ง 12 (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

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 2557)

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

(รายชื่อคณะกรรมการดังปรากฏ ในหน้า 49)

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ พจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รายละเอียดคุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระของธนาคาร ดังปรากฏ ในหน้า 91-92)

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินงาน ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร 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. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
12. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา
15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูลประสานงาน 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 หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามความเห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

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

หลักความซื่อตรง

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

ข. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

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

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
3. นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน	เป็น	เลขานุการเกี่ยวกับงาน ตรวจสอบภายใน
5. นายสุรภาพ คลีสุวรรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	เลขานุการเกี่ยวกับงาน กำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการเพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิภาพหรือไม่ โดยคำนึงถึงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วย
2. สอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคัดสรรผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิภาพของงานกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย
7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการ อันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
10. กำหนดกำหนดขอบเขต บทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นลาย (หากมี) ลักษณะอักษรอย่างชัดเจน

11. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติงาน ที่หน่วยงานกำกับดูแล ไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันท์ พิเทอริส	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ใหญ่ขึ้นไป หากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 1. กรรมการธนาคาร
 2. กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับ สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ ในด้านต่างๆ
- เปิดแผนนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทใน เครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. กำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อ เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึง ค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)

- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

4. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. Mr. Kenny Kim	ประธาน
2. นาย จิตพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ และประธานสำรอง
3. นาง วาชนันท์ พิธีวรศิลป์	กรรมการ
4. Ms. Serena Tan Mei Shwen	กรรมการ
5. นายสุภัค ศิวะรักษ์	ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร
6. นาง ปณทุ เชียงใหม่	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ และกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - 1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 1.2 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - 1.3 คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
 - 1.4 คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร
 - 1.5 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2

- 1.6 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3
2. อนุมัติ ให้ความเห็นชอบนโยบายความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือน/(Management Action Trigger - MAT) เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - 2.1 ให้ความเห็นชอบนโยบายความเสี่ยงที่ทางการกำหนดว่าต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเท่านั้น ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.2 อนุมัตินโยบายความเสี่ยงที่ทางการอนุญาตให้คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดย่อยเป็นผู้พิจารณาอนุมัติได้ ทั้งนี้ รวมถึงอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและอำนาจอนุมัติสินเชื่อตามคู่มือผลิตภัณฑ์ด้วย
 - 2.3 อนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือน (MAT) ทุกประเภท
3. ดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - 3.1 ให้ความเห็นชอบนโยบายบริหารจัดการเงินกองทุนและกลยุทธ์ รวมถึงกรอบการบริหารจัดการเงินกองทุน (Capital Management Framework) กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Framework) และกรอบการวางแผนธุรกิจแบบบูรณาการประจำปี (Annual Integrated Planning Framework) ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 3.2 ให้ความเห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process- ICAAP) รวมถึงระบุ วัด ติดตามดูแล และควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 3.3 ให้ความเห็นชอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 3.4 ดูแลให้การปฏิบัติตามนโยบายและกรอบต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ทบทวนและให้ความเห็นชอบ หรืออนุมัติคำขอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการนำเสนอผลิตภัณฑ์บริหารเงินใหม่ (Treasury Products) รวมถึงการเปลี่ยนแปลงรวมกันที่มีและไม่มี/นัยสำคัญของผลิตภัณฑ์บริหารเงิน และอนุมัติผลิตภัณฑ์และการ (มีติก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา) ให้บริการใหม่ Non-Treasury Products หรือผลิตภัณฑ์บริการปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และอนุมัติ/บุคคลภายนอกที่ออกผลิตภัณฑ์ (third parties) ก่อนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์นั้นๆ
5. ทบทวนและให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์และการให้บริการใหม่ หรือผลิตภัณฑ์บริการปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมี/นัยสำคัญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ)
6. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
7. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ รวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ มีวินัยในการบริหารความเสี่ยง และสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
8. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเป็นครั้งคราวเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee
9. อนุมัติและดูแลให้การปฏิบัติตามต่อไปนี้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการ
 - 9.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

- 9.2 นโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- 9.3 การควบคุมภายในด้านกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
10. ให้ความเห็นชอบกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจาก คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4. 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

5. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- | | | |
|--|---|----------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ¹ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น รองประธาน |
| 3. นางปัทม ญ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 5. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 6. นายศีลวัต สันติวิสิฐ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น กรรมการ |
| 7. นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ | เป็น กรรมการ |
| 8. นายจิรัชยุต อัมยงค์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ | เป็น กรรมการ |
| 9. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย | เป็น กรรมการ |

10. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
11. นายสิทธิไชย มหาคุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายCorporate Finance and Equity Capital Markets	เป็น กรรมการ
12. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
13. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
14. นายสุภาพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน
--------------------------	--

หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงานของนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
3. ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
8. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆ ที่ หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
10. อนุมัติการแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการโครงการคอมมิวนิตีลิงค์ และคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
12. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่วางการที่เกี่ยวข้องกันและที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว

15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นางปณทุ ธ เชียงใหม่ หรือนางจิตตะวัฒน์ โพธานันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	กรรมการ
4. นายณรงคชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
6. นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
8. นายจิรัชย์ดิ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
9. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
10. นายสุธีร์ ไล่ไฉณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
11. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. การจัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและการกำหนดเพดานความเสี่ยง
จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-Risk) CAR(ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตามประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย
2. เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง
 - 3.1 เหมาะสม และสอดคล้องกับพิจารณากรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารให้มีนโยบายโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนทบทวนความเสี่ยงและความเหมาะสมของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยง
 - 3.2 พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limits) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 3.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - 3.4 พิจารณาอนุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและการปรับปรุงแก้ไขกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งหน่วยงานราชการผู้กำกับดูแลไม่ได้กำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. การกำกับการปฏิบัติงาน

กำกับให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และหรือเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ
5. การระบุและการวัดความเสี่ยง
 - 5.1 พิจารณาอนุมัติวิธีการในการระบุและวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงที่เหมาะสม
 - 5.2 พิจารณาอนุมัติกลยุทธ์ในการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
6. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์

ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและการปรับปรุงแก้ไขกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
8. พิจารณาอนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งอำนาจอนุมัติเฉพาะในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อของสายงานต่างๆ
9. พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร
10. พิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้ง การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ตลอดจนอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - 10.1 คณะกรรมการ Basel II Steering Committee
 - 10.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - 10.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
11. พิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้ง และการเปลี่ยนแปลงกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ ตามที่เห็นสมควร 3
12. ในฐานะคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- 12.1 กรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ 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

7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

1.	นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2.	นางปณฺฑิ ฌ เชียงใหม่ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3.	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสณีย์*	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ น.ส.สุวิมล ผู้ผลวัฒน์นกร	หัวหน้าทีมคเคตติ้ง	เป็น	กรรมการสำรอง
4.	นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางพรรณี ดีศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ การเงินและธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
5.	นายจิรัชยุต อัมมัยค์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ นายสมเกียรติ เศรษฐสมภาพ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
6.	ม.ล. ณัฐฐิ์ชญญา ทวีวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางวราภรณ์ เตชะสุวรรณา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหาร ผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	เป็น	กรรมการสำรอง
7.	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
	น.ส. อรอนงค์ อุดมก้านตรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการสำรอง
8.	นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
	หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง

- | | | | |
|--|--|------|-----------|
| 9. นางสาวสิริพร อัมพันวงษ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านปฏิบัติการ | เป็น | กรรมการ |
| 10. นางจิตติวดี โพธารนธ์
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต | เป็น | กรรมการ |
| 11. นายอนุวัตร ชื่นชนม์
(ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง) | งานวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต | เป็น | เลขานุการ |

* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา
2. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
3. พิจารณา กรอบนโยบาย นโยบาย แนวทาง เพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Frameworks /Policies/Guidance/ Limits) ตลอดจนกรอบนโยบาย นโยบาย และแนวทางต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา
4. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการ Board Risk Committee ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

8. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประกอบด้วย

- | | | | |
|---|--|------|---------------------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น | กรรมการและ
ประธานสำรอง |
| 3. นางปัทม ญะเยียงใหม่
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 4. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์

หรือ นางวราภรณ์ เตชะสุวรรณ
(ตัวแทนจากสายบริหารธุรกรรมการเงิน) | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกรรมการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์
ธุรกิจต่างประเทศ | เป็น | กรรมการ |
| 5. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น | กรรมการ |

- | | | | |
|---|-----------------------------------|------|-----------|
| 6. นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| หรือ นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม | สายธุรกิจขนาดใหญ่ | | |
| (ตัวแทนจากสายธุรกิจขนาดใหญ่) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | | |
| | สายบริหารธุรกิจ | | |
| 7. นายจิรัชย์ อัมยงค์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| | สายพาณิชย์ธนกิจ | | |
| 8. นางฐิตะวัฒน์ โพธารน্থ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส | เป็น | กรรมการ |
| (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต | | |
| 9. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2 | | เป็น | เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ 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 ที่ยังไม่มีการกำหนดอันดับความเสี่ยง กำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีอำนาจอนุมัติวงเงินรวมของกลุ่มลูกค้าได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท และเมื่อมีการกำหนดอันดับความเสี่ยงแล้ว ให้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติตามเกณฑ์ข้างต้น

- พิจารณาอนุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 การดำเนินการใดๆเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ (Related Parties)
- พิจารณาอนุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกิน 10% ของวงเงินรวมลูกค้ารายนั้น และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี
- 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. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อผู้นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณานุมัติขายสินทรัพย์หรือการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของธนาคารที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
10. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณานุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์หรือการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์หรือการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
11. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและหรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขาย และ
12. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงิน ต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกัน แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

- | | | |
|---|---|------------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจรายย่อย | เป็น ประธานสำรอง |
| 3. นางปณุต ฅ เชียงใหม่
หรือ น.ส.ศศิมา ทองสมัคร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง
หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
รายย่อย | เป็น กรรมการ |
| 4. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น กรรมการ |

5. นายสีลวัตร สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
6. นางสาวสิริพร อัมพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ
8. น.ส. ดุชนิ เกลียวปฏิณนที	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและที่ปรึกษาการ ลงทุน	เป็น	กรรมการ
9. น.ส. อรอนงค์ อุดมก้านตรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
10. น.ส. อัญชลี จรัสยศสุเมชัย	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตรและค่าธรรมเนียม	เป็น	กรรมการ
11. น.ส.ศรียา ทวีแสง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์เงินฝากและลูกค้ารายย่อย	เป็น	กรรมการ
12. น.ส. ปิยวรรณ เขียวพรานนท์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา บัตรเครดิต ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการธุรกิจรายย่อยทุกประเภทและโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า “ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
- อนุมัติ/เห็นชอบ แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และการส่งเสริมการขายต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย
- ติดตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้
 - ผลการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อย และผลกำไร/ขาดทุนของธุรกิจรายย่อย ทั้งในรูปแบบของประเภทผลิตภัณฑ์ ลูกค้าช่องทางการขาย และแคมเปญ โปรโมชันต่างๆ
 - ผลการดำเนินงานภายใต้แผนการตลาด การสร้างแบรนด์และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการออกแบบผลิตภัณฑ์
 - การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ, ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
 - ความเสี่ยงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
 - อัตราค่าจ้างภายใต้ธุรกิจรายย่อย รวมทั้งปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น

5. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
 6. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** (ยกเว้นการอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ) ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
 7. อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานของบริษัทในเครืออื่นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาทและนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
 8. ดูผลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
หมายเหตุ ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าเกิน 0.5 ล้านบาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย ค่าใช้จ่ายด้านกิจกรรมการตลาด ในการส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งลูกค้า/ บัญชีใหม่ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายการตลาดที่เกิดขึ้นเป็นประจำจากการดำเนินงาน เช่น ค่าเอกสารการตลาด, โบรชัวร์, แผ่นพับ, welcome pack, lounge และอื่นๆ เป็นต้น
- ผลตอบแทนการขาย (Incentive)* คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคาร (พนักงานขายและพนักงานขายอิสระ) ในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินประเภทอื่น เช่น ทองคำ รวมทั้งผลตอบแทนอื่นๆ ที่ต้องนำมาคำนวณภาษี เช่น โปรแกรมท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

10. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

- | | | |
|-------------------------------|---|----------------------------|
| 1. นายสุรศักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น กรรมการและประธานสำรอง |
| 4. นางปณุต ฅนเชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |
| 5. นายจิรัชญ์ อัมยงค์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายพาณิชย์ธนกิจ | เป็น กรรมการ |

6. ม.ล. ณัฐฐิธัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจการเงิน	เป็น กรรมการ
7. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
8. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
9. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
10. นายพงศ์เทพ อุทัยสินธุเจริญ	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารเงินกองทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน	เป็น เลขาธิการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารงบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและสะท้อนต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกรณีมีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน
- ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุนเพื่อที่จะหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป
- ดูแลให้มีการจัดการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องให้เหมาะสมและปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับสภาพคล่อง
- ทบทวนแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan (CFP)) ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อธนาคาร ตลอดจน limit ของธนาคารอื่นๆ ที่เกี่ยวกับ สภาพคล่อง เพื่อดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอทุกขณะ
- ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ
- เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับสมดุลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการขออนุมัติบังคับดูแลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่าย และ/หรือ ส่วนแบ่งการตลาด
- ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่มอบหมายโดยคณะกรรมการธนาคาร
- ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจแต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงินตลอดจนตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ FTP ทั้งหมดของธนาคาร
- ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- ดูแลเงินการบริหารเงินกองทุนของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและเพียงพอเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจและให้เป็นไปตามข้อบังคับของทางการทุกขณะ

11. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายศิววัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
4. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจการเงิน	เป็น	กรรมการ
5. นางปัทม ญ เชียงใหม่ หรือตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
6. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ หรือนางสมจิตร ชื่นชมชาติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารและสนับสนุนการขาย	เป็น	กรรมการ
7. นางสิริพร อัมพันธ์วงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ		
8. นายอริชัย นุ่มลมูล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารระบบข้อมูลรายงานเพื่อ การบริหาร	เป็น	กรรมการ
9. นายกฤษณะ ตริถาวรยืนยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ
10. นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	เป็น	ที่ปรึกษา

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณ และอัตรากำลัง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัยด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
- อนุมัติ ปรับปรุง แก้ไข และทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับด้าน IT
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย

9. อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
 10. ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
 11. อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
 12. 1 อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 24 ล้านบาท และ R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 2.467 ล้านบาท รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น 26.467 ล้านบาท
 13. ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
 14. พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากรบุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
 15. ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
 16. ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
 17. พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
 18. ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
 19. ตัดสินใจแก้ปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
 20. ตัดสินใจแก้ปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
 21. พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้ว เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพ และงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
 22. จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)
 23. แต่งตั้งคณะทำงาน Pre-ITSPC Review Team เพื่อพิจารณากลับกรอง และตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร Business Case ก่อนที่จะนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

12. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

- | | | |
|--------------------------------|---|--------------|
| 1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 3. นางปทุม ฤทธิชัยใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น กรรมการ |
| 5. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบรรษัทธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| หรือ น.ส.จิตตวดี แสงทอง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง | |
| 6. นางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส | เป็น กรรมการ |
| (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต | |

7. น.ส.สุมาลี บุญอนันต์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
นายกนตธีร์ ประเสริฐวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมตลาดตราสารหนี้	เป็น กรรมการสำรอง
8. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น กรรมการ
9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด ดังนี้ (อันเป็นผลจากการซื้อและควบรวมกิจการ)
 - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
 - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีที่ตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
- อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าวจะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารรับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติกรรมการที่ได้รับ/การรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ/ารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการถือครองตราสาร Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

13. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น ประธานสำรอง
3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิไมย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ

	สายกลยุทธ์และการเงิน	
4. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายธุรกิจรายย่อย	
5. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
6. นางสาวสุนิษฐา ยอดชีวัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์และกิจกรรม	เป็น เลขานุการ
	เพื่อสังคม	

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจและสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
 - ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดทั้งการตลาดผ่านสื่อหลัก (ATL) และการจัดกิจกรรม (BTL) ทั้งหมด
 - เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ
 - ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่าง ๆ ทั้งหมด
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

14. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วย

1. นายสุศักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น ประธาน
	และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
	สายกลยุทธ์และการเงิน	
หรือ นายอริชัย นุ่มมุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	เป็น กรรมการสำรอง
	ฝ่ายบริหารระบบข้อมูลรายงานเพื่อ	
	การบริหาร	
3. นายสุรชัย จิตต์รัตนเสถียร	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น กรรมการ
	และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
	สายสนับสนุนธุรกิจ	
หรือ ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย		เป็น กรรมการสำรอง
4. นางปัทม เที่ยงใหม่*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายบริหารความเสี่ยง	
หรือ นางสาวสุชาดา ไกศทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส	เป็น กรรมการสำรอง
	ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต	
	และระบบบริหารความเสี่ยง	
5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น กรรมการ
	สายบริหารธุรกรรมการเงิน	

หรือ นายพนธ์ ดัชนีติก	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารกลยุทธ์และการตลาด ธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
6. นายสีลวัต สันติวิสิฐ*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านวิศวกรรมธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
7. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
หรือ น.ส. ศรียา ทวีแสง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์เงินฝากและลูกค้ารายย่อย	เป็น	กรรมการสำรอง
8. นายสุธีร์ ไล่โวโณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นายเผด็จ พิรุฬหิทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
9. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
หรือ นายสิระพงศ์ ไชยเดชพัฒน์	หัวหน้าส่วน ส่วนกำกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และด้านธุรกิจหลักทรัพย์	เป็น	กรรมการสำรอง
10. นางสาวสิริพร อัมพวันษ์*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายฐิติ ศุภมณี	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็น	กรรมการสำรอง
11. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ
ผู้เข้าร่วมประชุม: นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน (ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร) ผู้บริหารสูงสุด สายงาน/ด้านงานซึ่งเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ (Business Sponsor)**			
* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน			
** จะต้องเข้าร่วมประชุมเมื่อมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร			

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ประเมินและทบทวนข้อเสนอในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือของบุคคลที่ 3 ที่จะนำมาขายในธนาคาร (ในคำสั่งนี้จะเรียกรวมกันว่า “ผลิตภัณฑ์”)

2. ให้การอนุมัติในหลักการ (Approval-In-Principle) ในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงการรวมกันของ/ทางการเงินของธนาคารบริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์
3. พิจารณาความสามารถในการแข่งขันของ “ผลิตภัณฑ์” และพิจารณาให้มั่นใจว่าธนาคารและหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ/ธนาคาร มีทรัพยากรเพียงพอเหมาะสมในการออก “ผลิตภัณฑ์” และ “ผลิตภัณฑ์” นั้นเหมาะสมกับความต้องการและฐานะทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
4. ทบทวนและให้มั่นใจได้ว่า มีการประเมินความเสี่ยงที่ความเหมาะสมและเพียงพอสำหรับ “ผลิตภัณฑ์” และกระบวนการ/ระเบียบงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงนั้น ได้ถูกจัดให้มีขึ้นก่อนที่จะมีการออกให้บริการ
5. ทบทวนรายได้จาก “ผลิตภัณฑ์” เพื่อให้มั่นใจได้ว่าต้นทุนและผลประโยชน์นั้นมีความสมเหตุสมผล
6. ทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น มีความเหมาะสม หรือมีความจำเป็นที่จะต้องปรับปรุงเพื่อให้มีประสิทธิภาพรองรับการออก “ผลิตภัณฑ์”
7. อนุมัติระบบงานการปฏิบัติงาน และงบประมาณทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ/การปฏิบัติงาน หรือการปรับปรุงระบบงาน/ล้านบาท เพื่อใช้สำหรับการออกแต่ละ 5 ของธนาคาร ในจำนวนเงินไม่เกิน “ผลิตภัณฑ์”
8. ทบทวนผลิตภัณฑ์บริการ/ ของธนาคาร
 - 8.1 ผลิตภัณฑ์/บริการ ของสายบริหารเงิน
ทบทวนและให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์การรวมกันที่มีและไม่มี/บริการ ของสายบริหารเงิน หรือการเปลี่ยนแปลง/บริการ/นัยสำคัญของผลิตภัณฑ์ ของสายบริหารเงิน ก่อนเสนอคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
 - 8.2 ผลิตภัณฑ์บริการ/ Non-Treasury Products/Services
 - 8.2.1 ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์การรวมกันที่มีนัยสำคัญของ/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/ผลิตภัณฑ์ บริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการ/Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ
 - 8.2.2 อนุมัติการเปลี่ยนแปลงบริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน/การรวมกันที่ไม่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/
 - 8.3 บุคคลที่ 3 (ใหม่)
ให้ความเห็นชอบบุคคลที่) 3 ไม่รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี ฟรินซิเพิล จำกัด-และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวก่อนเสนอคณะกรรมการ (Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ
 - 8.4 ผลิตภัณฑ์3 บริการของบุคคลที่/
ทบทวนและให้การอนุมัติผลิตภัณฑ์การรวมกันที่มีนัยสำคัญของ/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/ผลิตภัณฑ์3 บริการในปัจจุบันของบุคคลที่/
9. การทบทวนผลิตภัณฑ์/บริการ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
 - 9.1 ผลิตภัณฑ์บริการใหม่/
 - 9.1.1 ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์การรวมกันที่มีนัยสำคัญของ/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/ผลิตภัณฑ์บริการ/ที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนเสนอคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาให้ความเห็นชอบ และคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับ
 - 9.1.2 ให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงบริการที่มีอยู่ใน/การรวมกันที่ไม่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/ปัจจุบันก่อนเสนอคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- 9.2 บุคคลที่ 3 (ใหม่)
ให้ความเห็นชอบบุคคลที่ ก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการ 3Board Risk Committee พิจารณาให้
ความเห็นชอบ และ คณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณา
อนุมัติ ตามลำดับ
- 9.3 ผลិតภัณฑ์3 บริการของบุคคลที่/
ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์/การรวมกันที่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/ บริการที่มี
อยู่ในปัจจุบัน ก่อนเสนอคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
ตามลำดับ
10. ทบทวน ประเมินผลหลังจากที่ได้มีการนำผลิตภัณฑ์3 บริการของธนาคารหรือของบุคคลที่/ ออกสู่ตลาดพร้อมทั้งให้
คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์
ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

15. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

1.1	นายบุญรัตน์	ขึ้นอุระจิต	ประธาน
1.2	นางสาวจิตติ	ตันสกุล	กรรมการ
1.3	นายอำนาจ	เทศศิริ	กรรมการ
1.4	นายเฉลิมพล	เดชฤทธิ์	กรรมการ
1.5	นายสุวัฒน์	อิมินกุล	กรรมการ
1.6	เจ้าหน้าที่ที่มเลขาธิการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

2.1	นางสาวอภิญญา	ปัญญาจิตติ	ประธาน
2.2	นายธาดา	โพธิวิหค	กรรมการ
2.3	นายวงศ์เกษม	การณัด	กรรมการ
2.4	นางสาวสิริพร	สิริสิงห์	กรรมการ
2.5	นายพนธ์	ตันชติลล	กรรมการ
2.6	เจ้าหน้าที่ที่มเลขาธิการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการ ดำเนินการใดๆ
เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่
มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
- ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้
ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
- ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแล
ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร

4. พิจารณานโยบายการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารได้มาจากการ ซื้อหนี้ และ พิจารณาทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณานโยบายการรับชำระหนี้หรือ ปรับปรุงโครงสร้าง หนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
5. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อ นั้น อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
6. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
7. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อการรับ ชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดย ต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้าน บาท
8. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด
หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือ ภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

16. คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นางปัทม ญ เชียงใหม่*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายสุรชัย จิตตวิรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	คณะทำงาน
หรือ นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ		
4. นายพรชัย ปัมมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	คณะทำงาน
หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง		
5. นายจิรัชยุต์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	คณะทำงาน
หรือ นางดรุณี ไวยหงส์	หัวหน้าทีม ทีมสนับสนุนและบริการ การดำเนินงานสายงานพาณิชย์ธนกิจ		
6. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	คณะทำงาน
7. นางจิตตะวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	คณะทำงาน

8.เจ้าหน้าที่ ทีมเลขานุการคณะกรรมการ
พิจารณาสินเชื่อ

เป็น เลขานุการที่ประชุม

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรับทราบรายงาน ให้คำแนะนำและกำหนดแนวทางการบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหาซึ่งรวมถึง

- การแก้ไขหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้
- การรับชำระหนี้ การลดยอดหนี้ (Hair Cut)
- การตัดหนี้สูญ (Write Off)
- การดำเนินการเกี่ยวกับหลักประกัน
- อื่นๆ ตามที่เห็นสมควรและได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

1. กรรมการอิสระ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์ ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ พท. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตาม

- ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้เน้นรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (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 บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับ

คะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียง (1) ให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอนถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอนถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2557 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2557 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 12.1 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2557 กรรมการธนาคาร ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบ แทนสรร หา และ การกำกับ ดูแล กิจการ	(4) คณะกรรมการ Board Risk Committee*	(5) คณะกรรมการ จัดการ	(6) คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	(7) คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง ด้าน เครดิต	(8) คณะกรรมการ พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2
1.	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ¹	8/12	-	-	-	-	-	-	-
2.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง ^{2/5}	10/12	-	10/11	-	-	-	-	-
3.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	11/12	17/17	-	-	-	-	-	-
4.	นางวาทนันท์ พิเทอริสติก ³	10/12	4/17	9/11	3/5	-	-	-	-
5.	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	11/12	16/17	10/11	-	-	-	-	-
6.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ^{3/4}	7/12	8/17	-	-	-	-	-	-
7.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ ⁴	9/12	-	-	5/5	-	-	-	-
8.	นายเคนนี่ คิม ⁵	8/12	-	-	3/5	-	-	-	-
9.	นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น ⁴	6/12	-	-	5/5	-	-	-	-
10.	นายสุภัก ศิวะรักษ์ ⁶	12/12	-	-	5/5	47/49	14/14	8/12	40/54

* ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้จัดตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee และเรียกประชุมครั้งแรก เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(9) คณะกรรมการ การ ธุรกิจ รายย่อย	(10) คณะกรรมการ บริหาร สินทรัพย์ และ หนี้สิน	(11) คณะกรรมการ การ IT Strategic Planning	(12) คณะกรรมการ การ Market Risk Committee Thailand	(13) คณะกรรมการ การตลาด และการ ติดต่อ สื่อสาร	(14) คณะกรรมการ การพิจารณา การออก ผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร	(15) คณะกรรมการ การทำงาน บริหาร จัดการหนี้ที่ มีปัญหา	(16) การเข้าร่วม การประชุมผู้ ถือหุ้น
1.	นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ¹	-	-	-	-	-	-	-	1/1
2.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง ^{2/5}	-	-	-	-	-	-	-	1/1
3.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-	1/1
4.	นางวาทนันท์ พิเทอริสติก ³	-	-	-	-	-	-	-	1/1
5.	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-	1/1
6.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ^{3/4}	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ ⁴	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	นายเคนนี่ คิม ⁵	-	-	-	-	-	-	-	1/1
9.	นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น ⁴	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	นายสุภัก ศิวะรักษ์ ⁶	16/18	15/16	8/12	14/15	3/4	12/13	10/11	1/1

- หมายเหตุ
- /1 นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ได้แจ้งลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ ทั้งนี้ การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป
 - /2 ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง รองประธานกรรมการเป็นประธานกรรมการแทน นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ที่ได้ลาออกไป
 - /3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของนางวาทนันท์ พิเทอร์ลิก และมีมติแต่งตั้งนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางวาทนันท์ พิเทอร์ลิก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557 เป็นต้นไป
 - /4 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 3 คน คือ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเวิน ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรียบร้อยแล้ว แต่นางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเวิน อยู่ระหว่างการขอ ค ว า ม เห็นชอบจากธปท. และต่อมานางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเวิน ได้รับความเห็นชอบจากธปท. ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นต้นไป
 - /5 กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง และนายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทน สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย
 - /6 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจหลัก ด้วยตระหนักว่าการที่ธุรกิจจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร

พนักงาน

ธนาคารถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

คู่ค้า/เจ้าหนี้

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามสัญญาและภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารที่จะตอบสนองต่อสังคม ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริง หรือไม่ป็นธรรม

การให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล

ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลข่าวสาร หรือสารสนเทศต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม โดยกำหนดหลักการ 8 ข้อ ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้**1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม**

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริง หรือไม่เป็นธรรม

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักจริยธรรม รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการต่อต้าน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาคกัน ไม่แบ่งแยกพื้นฐานในเรื่องเชื้อชาติ เพศ สีผิว ศาสนา ชานาถิ่นกำเนิด อายุ ความพิการทางร่างกาย หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ตลอดจนการแต่งตั้งโยกย้าย การให้รางวัลและการลงโทษ รวมทั้งสวัสดิการ ต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถและความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำ หรือ ผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และสร้างความพึงพอใจโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว ตรงต่อเวลา รวมถึงปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมหาแนวทางแก้ไขไม่ให้เกิดความเสียหาย

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงดูแลด้านความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อมอย่างมีประสิทธิภาพ ปลูกฝังและส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง ธนาคารจึงจัดทำนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การดำเนินงานในเรื่องดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ต่อเนื่อง ตามมาตรฐานของระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมที่กำหนดไว้

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

เพื่อเป็นการแสดงเจตนารมณ์ที่ชัดเจนในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว ธนาคารร่วมกับมูลนิธิซีไอเอ็มบี (CIMB Foundation) เปิดตัวโครงการ "คอมมิวนิตี ลิงค์" (Community Link) ซึ่งก่อตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือและพัฒนาชุมชน รวมถึงผู้ด้อยโอกาสในสังคมอย่างยั่งยืน โดยแนวคิดหลักคือ สาขาต่างๆ ทั่วประเทศจะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลาง ในการเข้าไปมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดในการดำเนินงาน ด้วยการร่วมมือกับองค์กรส่วนท้องถิ่นและองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร ในการสร้างสรรค์โครงการที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความต้องการในพื้นที่นั้น ๆ อย่างแท้จริง โดยประสานความร่วมมือทั้งในส่วน ลูกค้า ผู้บริหาร สื่อมวลชน และพันธมิตรของธนาคาร ริเริ่มและต่อยอดโครงการ ด้วยความรู้ความเข้าใจในชุมชนอย่างแท้จริง แต่พัฒนาด้วยเงินทุนและศักยภาพระดับอาเซียน

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารมีนโยบายในการนำเสนอมลผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการและสนับสนุนในเรื่องการอนุรักษ์พลังงาน โดยธนาคารมีสินเชื่อกู้ยืมพลังงานสะอาด ซีไอเอ็มบี ไทย วัตถุประสงค์ เป็นวงเงินกู้เพื่อรองรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดการประหยัดพลังงานและมีการใช้พลังงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

10.2 การดำเนินงาน

การดำเนินงานตามหลักการ 8 ข้อ ของธนาคาร ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณามติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้นโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัดให้มีช่องทางแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้ทำการเปิดเผยช่องทางดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร และนอกเหนือจากการประกาศใช้นโยบายแล้ว ธนาคารยังมีแผนงานที่จะจัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงานอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร www.cimbthai.com ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้เป็นหนึ่งในองค์กรภาคีกลุ่มแรกที่ได้ร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 ซึ่งมีนายจักรมณต์ ผาสุกวิธิฯ ที่ขณะนั้นดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ลงนาม และผลักดันให้ธนาคารเข้าร่วมกระบวนการรับรองเพื่อสร้างมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ และรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ธนาคารได้รับการรับรองให้เป็น “สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” อย่างสมบูรณ์ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council)

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่อง เชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิมนุษยชนร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ธนาคารจึงมีกำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

- ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศ คำสั่งต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารยึดหลักความยุติธรรมและจริงใจในการบริหารจัดการ โดยมีหลักปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- ธนาคารมีมาตรฐานการจ้างงานตามที่กฎหมาย ข้อบังคับระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติที่กำหนดขึ้นปราศจากการ บังคับให้แรงงานและการล่วงละเมิดหรือการข่มเหงในทุกรูปแบบ
- พนักงานทุกคนจะได้รับการคุ้มครองสิทธิด้านความปลอดภัย ตามมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ธนาคารได้จัดสิทธิประโยชน์ในเรื่องของสวัสดิการที่จำเป็น ให้แก่พนักงานของธนาคารมากกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขไว้ปฏิบัติภายในองค์กร โดยเฉพาะตามความเหมาะสม

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ / รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 173 หลักสูตร ตามแผนของการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคาร 89 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 84 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 38.48 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงาน

เข้ารับการอบรมทั้งหมด 14,898 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 7 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น และส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบ E-learning เช่น IT Security Awareness, KYC/CDD, Operational Risk, Risk Appetite Principal เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนทุนการศึกษาระดับปริญญาโท MBA ให้แก่พนักงานภายใต้งบประมาณประจำปี

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารมีกิจกรรมหรือโครงการที่เกี่ยวข้องกับการรักษาสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ลดภาวะโลกร้อนรณรงค์ให้พนักงานอาคารสำนักงานใหญ่ ทั้งเขตพลาสติกในภาชนะที่จัดเตรียมไว้ให้ ก่อนขึ้นอาคาร ปี 2557 ขายได้ 4,563 บาท
2. เชิญชวนชุมชนผู้ประกอบการริมถนนหลังสวน ร่วมกันพิจารณาหาแนวทางป้องกันและแก้ไขปัญหาจราจรชากกระบี่ ซึ่งต่อมาทางโรงเรียนมาแตร์เดอี ขอเป็นเจ้าภาพจัดประชุม ประมาณ 1-2 เดือนครั้ง โดยได้มีการเชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาร่วมกันหารือ เช่น สำนักงานเขตปทุมวัน สถานีตำรวจนครบาลลุมพินี การไฟฟ้า และกทม. ซึ่งนอกจากแก้ปัญหาดังกล่าว ยังได้มีการปรับปรุงภูมิทัศน์ริมถนน ทั้งต้นไม้ / พุ่มไม้ และไฟฟ้าส่องสว่าง
3. ร่วมโครงการ shred 2 share กับบริษัทอินโฟเซฟ โดย วางตู้เก็บกระดาษเอกสารที่ไม่ใช้แล้ว เพื่อย่อยทำลายเอกสารและส่งขายนำมารีไซเคิล โดยในปี 2557 ขายได้จำนวน 69,468.4 ซึ่งรายได้ดังกล่าว มอบบริจาคช่วยเหลือสังคมในนามธนาคาร

7. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญกับกิจกรรมของชุมชนและสังคม มุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ศาสนา และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ รวมทั้งการสนับสนุนการศึกษาแก่เยาวชน และกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชนที่ด้อยโอกาส ทั้งนี้ ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินโครงการและกิจกรรม CSR รวม 17 โครงการ โดยนับตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ธนาคารได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องรวมแล้วเกือบ 50 โครงการ ครอบคลุมทั้งด้านการศึกษา สิ่งแวดล้อม การพัฒนาชุมชนและสังคม (รายละเอียดเปิดเผยในรายงานประจำปี 2557 หัวข้อ โครงการและกิจกรรมด้าน CSR)

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในโครงการด้านการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน โดยธนาคารดำเนินการส่งเสริมด้านพลังงานมาตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปัจจุบัน โดยธนาคารเป็นที่ยอมรับจากหน่วยงานภาครัฐและเอกชนทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งในปี 2554 ธนาคารได้รับรางวัล Thailand Energy Awards 2011 และ ESCO Excellent Supporting Bank Award ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่ให้ความสำคัญและมีความชำนาญในสินเชื่อด้านการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน

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 ส่วนธุรกรรมการขายให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัธุรกิจของธนาคาร 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 คลีสุวรรณ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ในประเทศ มาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และ กัมพูชา เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ Insourcing แก่ธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบีและให้บริการ Outsourcing รายละเอียดดังนี้ 1) ให้บริการและรับให้บริการในงานจัดหาลูกค้าและแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน 2) ให้บริการและรับให้บริการในงานทำความเข้าใจลูกค้าและการทบทวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) สำหรับการทำธุรกรรมสินเชื่อ 3) ให้บริการ และรับให้บริการในงานตรวจสอบข้อมูลความถูกต้องของเอกสารขออนุมัติสินเชื่อ 4) มอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบในการพิจารณาและอนุมัติหลักเกณฑ์สำหรับค่าใช้จ่ายในการการคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการระหว่างกัน อย่างไรก็ตามธนาคารยังไม่มีกรคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการระหว่างกันดังกล่าวในปัจจุบัน รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจาก เป็นการส่งเสริมเป้าหมายในการให้บริการธนาคารในรูปแบบของธนาคารระดับภูมิภาค และเพื่อให้สอดคล้องกับโครงการ ASEAN Banking Solution ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าในแต่ละประเทศสามารถใช้บริการธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีการให้บริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน
CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd ("CIMBSS") เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd และ CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. ("CIMBST") เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd อันเป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group	ธนาคารเป็นผู้เจรจาและดำเนินการให้ CIMBSS ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการ การจัดหาหน่วยลงทุนร่วมในต่างประเทศและเป็นผู้จัดการ การจัดหาหน่วยลงทุนสามัญในต่างประเทศสำหรับกองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอนอินดัสเทรียล โกรท ("TGROWTH") และขายหุ้นสามัญของบมจ. เมก้า ไลฟ์ไชนส์ ("MEGA") ตามลำดับ และธนาคารยังเจรจาและดำเนินการ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ประกอบกับ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ให้ทาง CIMBST ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ร่วมจัดการ การจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้น สามัญภายในประเทศสำหรับ MEGA นอกจากนี้ ธนาคารยังทำหน้าที่ในการปฏิบัติงานและให้การ สนับสนุนแก่ CIMBSS และ CIMBST ตลอดทั้ง กระบวนการ ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น ทาง CIMBSS จึงเข้าทำสัญญากับธนาคารสำหรับ 1) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการเสนอขายหน่วยลงทุนของ TGROWTH จาก CIMBSS จำนวนเงินไม่น้อยกว่า 2.6 ล้านบาท 2) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ MEGA จาก CIMBSS จำนวนเงินไม่น้อยกว่า 7.96 ล้านบาท และจาก CIMBST จำนวนเงินไม่น้อยกว่า 2.34 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร เพราะธนาคารไม่สามารถดำเนินการเป็นผู้จัดการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนหรือหุ้นสามัญในต่างประเทศ หรือเป็นผู้ร่วมจัดการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญภายในประเทศเองได้ ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMBSS และ CIMBST ในการดำเนินการเพื่อให้บริการแก่ TGROWTH และ MEGA และเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร
ธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเข้าร่วมการจัดทำผลตอบแทน การแนะนำลูกค้าพาณิชย์ธนกิจระหว่างธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ภายใต้โครงการ ABS โดยจะจ่ายผลตอบแทนสำหรับการแนะนำลูกค้าพาณิชย์ธนกิจที่ทำธุรกรรมสำเร็จ โดยประเทศที่ได้รับการแนะนำจะเป็นผู้จ่ายผลตอบแทนให้แก่ประเทศที่แนะนำลูกค้ารายนั้นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้ - เปิดบัญชี USD 50 ต่อลูกค้า 1 รายที่สำเร็จ - สินเชื่อ 0.15% ของจำนวนเงินเบิกใช้งวดแรก แต่ไม่เกิน USD 2,000 ต่อลูกค้า 1 รายที่สำเร็จ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากการพิจารณาจ่ายผลตอบแทนการขายสำหรับการแนะนำลูกค้าสายพาณิชย์ธนกิจระหว่างธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบีข้างต้นถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติและมิได้ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร โดยธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“CPAM”), บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) ให้บริการ Insourcing แก่ CPAM ในงานเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับระบบ ESS โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่ 1 มีนาคม 2557 และต่อสัญญาการให้บริการ Insourcing กับ CPAM ไปอีก 1 ปี ซึ่งมีผลตั้งแต่ 15 เมษายน 2557 ถึง 14 เมษายน 2558 ค่าบริการจำนวน 27,795 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ 2) ทบทวนราคาสัญญาการให้บริการ Insourcing ประจำปีกับ บปส.สาทร ตามข้อกำหนดในสัญญาให้มีการทบทวนราคากันทุกปี ซึ่งในปี 2557 งานเทคโนโลยีสารสนเทศไม่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมจากเดิม รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธนาคารจะมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับ CPAM ในธุรกรรมการควบรวมกิจการกับ บลจ. ฟินันซ่า โดยมีค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน 3,000,000 บาทถ้วน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ชำระเมื่อมีการทำธุรกรรมสำเร็จ (Success Basis) หรือเทียบเท่าร้อยละ 1.15 ถึงร้อยละ 1.25 ของมูลค่าธุรกรรมซื้อขาย ค่าธรรมเนียมดังกล่าวอ้างอิงจากแนวปฏิบัติที่ธนาคารดำเนินการและคิดค่าธรรมเนียมบริการกับลูกค้าอื่นในอดีต ซึ่งเป็นแนวทางที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม การคิดค่าธรรมเนียมจะอิงจากปัจจัยต่างๆ เช่น ขนาดธุรกรรมซื้อขาย ความซับซ้อนของธุรกรรม และการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ฝ่ายผู้ซื้อหรือฝ่ายผู้ขาย ซึ่งโดยปกติแล้ว	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจาก ธนาคารจะมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สามารถกำหนดค่าธรรมเนียมได้ 2 รูปแบบ ได้แก่ การระบุเป็นจำนวนเงินที่แน่นอน (Flat Rate) หรือ การระบุเป็นสัดส่วนเทียบกับขนาดธุรกรรม (Percentage) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการประเภทสินทรัพย์ หรือบริการ	
CIMB Bank Berhad, CIMB Investment Bank Berhad, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd. and CIMB Bank Plc., Cambodia เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดย อ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติวงเงินสำหรับธนาคารคู่ค้าในกลุ่มซี ไอเอ็มบี และทบทวนวงเงินครั้งต่อไปในวันที่ 31 มีนาคม 2558 และเพิ่มเงื่อนไขเพื่อให้ขั้นตอนการ สับเปลี่ยนวงเงินภายในกลุ่มซีไอเอ็มบีมีความ ชัดเจนยิ่งขึ้น รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ ปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ ที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นการ ดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้า ทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับ บุคคลภายนอก
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ("บปส.สาทร") เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดย อ้อมของธนาคาร	ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 ได้ อนุมัติให้ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน Insourcing กับ บปส.สาทร จำนวน 4 งาน คือ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วย คอมพิวเตอร์(IT) งานทรัพยากรบุคคล งาน ปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ และงานบัญชีการเงิน และภาษีอากร ระยะเวลาให้บริการ 4 ปี ครอบคลุม กำหนดเดือนธันวาคม 2558 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2556 มีมติอนุมัติ ให้ธนาคารให้บริการงานตรวจสอบภายในกับ บปส.สาทร โดยมีระยะเวลาให้บริการเหมือนกับ บริการอื่นๆ ที่กล่าวข้างต้น และสำหรับอัตรา ค่าบริการที่เรียกเก็บทุกบริการกำหนดให้มีการ ทบทวนเป็นประจำทุกปี	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ ที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการดังกล่าวเนื่องจาก เป็น รายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ ซึ่ง ธนาคารได้รับประโยชน์จากการ ให้บริการ และเป็นรายการที่มี เงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	ในปี 2557 ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน Insourcing กับ บบส.สาทร โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) อัตราค่าบริการด้านงานสนับสนุน Insourcing กับ บบส.สาทร สำหรับปี 2557 อัตราค่าบริการงานระบบเทคโนโลยีฯ คงอัตราค่าบริการเดิม (ไม่รวมบริการใหม่) ส่วนงานอื่นๆ มีการปรับอัตราค่าบริการเพิ่มขึ้นทุกงาน โดยงานตรวจสอบภายใน ปรับเพิ่มสูงสุด 114.3% ซึ่งเป็นไปตามปริมาณงาน และระยะเวลาการให้บริการที่ตกลงกันใหม่ ส่วนงานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ ปรับเพิ่มขึ้น 11.7% สำหรับการจัดเก็บเอกสารใน Data safe และค่าพื้นที่ธนาคารที่ใช้จัดเก็บเอกสารของบบส.สาทร 2) เพิ่มบริการงานระบบเทคโนโลยีฯ โปรแกรมบันทึกผลการติดตามลูกหนี้รายย่อย (GSAM System) อัตราค่าบริการเดือนละ 9,083 บาท (ไม่รวม VAT) เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ทบทวนค่าบริการทุกปี ครอบคลุมให้บริการตามสัญญาหลักในการให้บริการของธนาคาร 3) มอบอำนาจให้นายสุภัค ศิวะรักษ์ หรือ นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นผู้มีอำนาจในการเจรจาทำความตกลงในรายละเอียด และเงื่อนไขของสัญญา ลงนามในสัญญา ตลอดจนกระทำการอื่น ๆ ที่จำเป็นในการทำธุรกรรมดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้ธุรกรรมเสร็จสมบูรณ์ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2553 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2553 และครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารใช้บริการงานติดตามทวงถามหนี้ แก่หนี้ และบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (“NPL”) และบริการด้านการขาย NPA กับบปส.สาทร ซึ่งจัดอยู่ในกลุ่มงานหลักที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Non-Strategic Function) เป็นระยะเวลา 5 ปี ครบกำหนด 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบปส.สาทร ได้ร่วมกันพิจารณาปรับลดอัตราค่าบริการบริหารหนี้ NPL ในส่วนของลูกหนี้ Corporate & SMEs และลูกหนี้รายย่อย มีหลักประกัน รวมทั้งปรับลดค่าบริการงานด้านกฎหมาย เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และขยายระยะเวลาการใช้บริการออกไปอีก 3 ปี ครบกำหนดใหม่ 31 ธันวาคม 2561 เนื่องจาก การลดค่าบริการในช่วง 2 ปีที่เหลือของสัญญาปัจจุบัน บปส.สาทร สูญเสียรายได้ประมาณ 123 ล้านบาท ดังนั้น จึงขอขดเชยรายได้ส่วนที่ขาดหายไป โดยให้ธนาคารขยายระยะเวลาใช้บริการอีก 3 ปี ซึ่งจะทำให้ บปส.สาทร มีรายได้รวมประมาณ 130 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบริการเรียกเก็บหนี้ ค่าบริการงานด้านกฎหมาย เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และขยายระยะเวลาการใช้บริการออกไปอีก 3 ปี ครบกำหนด 31 ธันวาคม 2561 และให้คงอัตราค่าบริการดังกล่าวจนถึงวันครบกำหนดสัญญา แต่หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดที่มีสาระสำคัญให้นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบริการ และการขยายระยะเวลาการใช้บริการ ให้มีผลภายหลังจากได้รับอนุมัติขยาย	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจาก เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการให้บริการ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	ระยะเวลาการใช้บริการจากธนาคารแห่งประเทศไทย และมอบอำนาจให้นายสุภค ศิวะรักษ์ หรือนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นผู้มีอำนาจทำความตกลงในรายละเอียด และลงนามในสัญญาต่างๆที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระทำการอื่น ๆ ที่จำเป็นในการดำเนินการข้างต้น รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd (“CIMBST”) และ CIMB Investment Bank Berhad (“CIMB-IB”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเป็นผู้เจรจาประสานงานและดำเนินการให้ทาง CIMBST และ CIMB-IB ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญ ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น ทางธนาคารจะออก management fee letter เพื่อแจ้งให้: 1) CIMBST ชำระส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมที่ CIMBST ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญตามที่กล่าวข้างต้นให้แก่ธนาคารเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 50 ของค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่ CIMBST ได้รับ โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่ง CIMBST จะเป็นผู้รับผิดชอบ 2) CIMB-IB ชำระส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมที่ CIMB-IB ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญตามที่กล่าวข้างต้นให้แก่ธนาคารเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ประกอบกับรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร เนื่องจากธนาคารไม่สามารถดำเนินการเป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญได้เอง ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMBST และ CIMB-IB ในการดำเนินการดังกล่าว และเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	48.25 ของค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่ CIMB-IB ได้รับ โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่ง CIMB-IB จะเป็นผู้รับผิดชอบ 3) CIMB-IB ชำระส่วนหนึ่งของ buyer brokerage fee ที่ CIMB-IB ได้รับจากนักลงทุนต่างประเทศตามที่ตกลงกัน ให้แก่ธนาคารเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 48.25 ของ buyer brokerage fee ที่ CIMB-IB ได้รับ โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มซึ่ง CIMB-IB จะเป็นผู้รับผิดชอบ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	
CIMB Malaysia เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้เข้าร่วมกับโครงการตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคาร CIMB คือโครงการ ASEAN Banking Solution เพื่อเป็นการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารในกลุ่ม CIMB แก่ลูกค้าของธนาคาร และโครงการพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นสำหรับระบบ 1View จาก CIMB Malaysia ในโครงการ ABS โดยไม่มีค่าธรรมเนียมระหว่างกัน เนื่องจากไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการระหว่างกัน และธุรกรรมนี้เป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจาก การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นสำหรับระบบ 1View ไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการระหว่างกัน และธุรกรรมนี้เป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และการใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นในงานพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX เป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

	2) การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นในงานในงานพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX จาก CIMB Malaysia ในโครงการพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX ค่าธรรมเนียม 1,054,000 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการการสนับสนุนธุรกิจปกติ	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้ CPAM เช่าพื้นที่ชั้น 16 ของอาคารหลังสวน ขนาดพื้นที่ 600 ตร.ม. นับแต่ 21 มกราคม 2548 เพื่อใช้เป็นสำนักงานของ CPAM โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) ต่ออายุสัญญาเช่าพื้นที่ชั้น 16 ให้กับ CPAM ต่อไปเป็นเวลา 3 ปี ในเงื่อนไขการเช่าเดิม โดยคิดอัตราค่าเช่ารวมค่าบริการ 700 บาท/ตร.ม./เดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) 2) ให้ CPAM เช่าพื้นที่ชั้น 15 ขนาดพื้นที่ประมาณ 436 ตารางเมตร เพิ่มเติมระยะเวลาเช่า 3 ปี ในเงื่อนไขอัตราค่าเช่าเดียวกับพื้นที่ ชั้น 16 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจาก ธนาคารได้รายได้จากค่าเช่า ซึ่งธนาคารได้สำรวจและเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าพื้นที่แล้วเป็นอัตราที่ใกล้เคียงกับอาคารสำนักงานในถนนหลังสวน และพื้นที่ใกล้เคียง
CIMB Niaga เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ปัจจุบันลูกค้าของธนาคารในประเทศไทยได้ฝากเงินกับธนาคาร CIMB Niaga และเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสถาบันการเงิน รวมถึงลูกค้านิติบุคคล CIMB Niaga และ CIMB Thai จึงได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนการให้บริการทั้ง 2 ฝ่าย ดังต่อไปนี้ 1. งานทำความรู้จักลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) 2. งานตรวจสอบข้อมูลความถูกต้องของเอกสารประกอบการเปิดบัญชี ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวไม่มีค่าธรรมเนียม รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2557 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากรายการดังกล่าวถือไม่มีค่าธรรมเนียม และเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร และยังเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ารายใหญ่ รวมถึงเพื่อให้มีการให้บริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งรายการนี้ถือเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร, iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาการใช้บริการระบบงาน Murex กับ CIMB Bank โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) ใช้บริการ IT Outsourcing เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสายบริหารเงิน และทีมงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในธนาคาร 2) ระบบงาน Murex เริ่มใช้งานเมื่อปี 2552 โดย CIMB Bank เป็นผู้ลงทุนในระบบดังกล่าวกว่า 18 ล้านริงกิตมาเลเซีย และทำสัญญากับธนาคารเป็นระยะเวลา 5 ปี โดยคิดค่าใช้จ่ายบริการเป็นจำนวนเงิน 1 ริงกิตมาเลเซีย และสัญญาจะครบกำหนดในวันที่ 8 ธันวาคม 2557 ทั้งนี้ ธนาคารจึงต่ออายุสัญญา Murex Services Agreement ระหว่างธนาคารและ iCIMB (MSC) Sdn Bhd ออกไปอีก 5 ปี โดยมีค่าใช้จ่ายบริการปีละ RM1,301,501 (ยังไม่รวมภาษี) รวมค่าใช้จ่ายบริการตลอดอายุสัญญาเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น RM 6,507,505 (ยังไม่รวมภาษี) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจาก พิจารณาถึงประโยชน์ที่ได้รับจากการใช้บริการระบบงาน Murex ซึ่งเป็นระบบงานหลักของสายบริหารเงิน และให้บริการโดยกลุ่มซีไอเอ็มบี รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร อีกทั้งมิได้ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตให้กับลูกค้าในเดือนตุลาคม 2557 ซึ่งบัตรเครดิตจะเป็นเครื่องมือในการขยายฐานลูกค้าของธนาคาร และจะอำนวยความสะดวกในการชำระเงิน สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนของ CPAM ด้วยบัตรเครดิตของธนาคาร รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเพื่อขยายธุรกิจและเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมการชำระเงิน ในการซื้อหน่วยลงทุนของ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		CPAM ด้วยบัตรเครดิตของธนาคาร รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจ ปกติของธนาคาร โดยใช้ราคาตลาดที่ เป็นธรรม และเงื่อนไขการค้า เช่นเดียวกับที่ธนาคารทำธุรกรรมกับ บริษัทอื่น และธนาคารได้รับ ประโยชน์
CIMB Securities (Singapore) Pte. Ltd. ("CIMBS SG") ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. และ CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. ("CIMBST") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มี ผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่ง เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอด หนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารได้เข้าทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ร่วมของ บมจ. การบาวกรุ๊ป ("CBG") ในการขอ อนุญาตเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนและนำ หุ้นสามัญของ CBG เข้าจดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมี CIMBS SG ได้ เข้าทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้น สามัญ สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ CBG ในต่างประเทศ ("Sole International Bookrunner") และ CIMBST ได้เข้าทำหน้าที่เป็น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการ จำหน่ายร่วม สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ CBG ภายในประเทศ ("Domestic Joint Lead Underwriter") ธนาคารยังทำหน้าที่ในการประสานงานและให้ การสนับสนุนแก่ CIMBS SG และ CIMBST ตลอดทั้งกระบวนการที่เกี่ยวข้องด้วย อีกทั้ง ธนาคารยังทำหน้าที่ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน โดยให้คำแนะนำด้านที่ปรึกษาแก่บริษัท และ จัดเตรียมเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องส่วนใหญ่ ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียม โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการเสนอ ขายหุ้นสามัญของ CBG จาก CIMBS SG จำนวนเงินประมาณ 27.56 ล้านบาท (ก่อนหัก ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) และยังไม่รวม VAT) 2) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการ เสนอขายหุ้นสามัญของ CBG จาก CIMBS จำนวนเงินประมาณ 8.46 ล้านบาท (ก่อนหัก	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการดังกล่าว เนื่องจากรายการ ดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ของ ธนาคาร ซึ่งธนาคารไม่สามารถ ดำเนินการเป็นผู้จัดการการจัด จำหน่ายหุ้นสามัญภายในประเทศ และต่างประเทศเองได้ ธนาคารจึงมี ความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMBS SG และ CIMBST ในการดำเนินการ ดังกล่าว เพื่อให้บริการแก่ CBG และ เป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ให้แก่ธนาคารเพิ่มเติม รวมถึงเป็นการ ให้บริการลูกค้าแบบครบวงจร ด้วย เหตุนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจึงมี ความสมเหตุสมผล

	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) และยังไม่รวม VAT) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ ปกติ	
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) ซึ่งเป็นบริษัท ย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่ง เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอด หนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารเจรจาและดำเนินการให้ทาง CIMBST ได้รับการแต่งตั้งเข้าทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่าย และรับประกันการจำหน่าย (Co-Underwriter) สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 8 แห่งระหว่างเดือนมกราคม 2557 - พฤศจิกายน 2557 และคาดว่าจะเข้าทำหน้าที่ดังกล่าวสำหรับ การเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทอื่นอีกจำนวน 1 แห่งในเดือนธันวาคม 2557 และธนาคารยังทำ หน้าที่ในการประสานงานและให้การสนับสนุนแก่ CIMBST ตลอดทั้งกระบวนการที่เกี่ยวข้องด้วย ด้วยเหตุนี้ CIMBST เข้าทำรายการกับธนาคาร และชำระค่าธรรมเนียมส่วนหนึ่งที่ CIMBST ได้รับ จากการทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย ดังกล่าว ให้แก่ธนาคารเป็น ค่าธรรมเนียมการจัดการ (“Management Fee”) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 50.0 ของค่าธรรมเนียมที่ CIMBST ได้รับจากบริษัทดังกล่าวภายหลังจากหัก ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่ง CIMBST จะเป็นผู้รับผิดชอบ ทั้งนี้ การแบ่งแยก รายได้ระหว่างธนาคารและ CIMBST กำหนดให้ ธนาคารได้รับ Management Fee ร้อยละ 50.0 ในขณะที่ CIMBST ได้รับรายได้ร้อยละ 50.0 โดย CIMBST ซึ่งจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่มดังกล่าวสามารถขอเครดิตคืน ภาษีมูลค่าเพิ่มได้เนื่องจากเป็นผู้ประกอบการจด ทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มในประเทศไทย รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ	ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2557 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการ เนื่องจากธนาคารไม่สามารถ ดำเนินการหน้าที่ดังกล่าวได้ ธนาคาร จึงมีความจำเป็นต้องทำรายการ ร่วมกันกับ CIMBST เพื่อเป็นการ สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ ธนาคารเพิ่มเติมประกอบกับเป็นการ สร้างสัมพันธ์เพื่อโอกาสทางธุรกิจ ต่อไปของธนาคารอีกด้วย ด้วยเหตุนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจึงมีความ สมเหตุสมผล

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	ปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBST") ซึ่งเป็นบริษัท ย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่ง เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอด หนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารมีวัตถุประสงค์จะขยายการให้บริการ ธุรกรรมทางการเงินผ่านบริการซีไอเอ็มบี คลิก อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งของธนาคาร โดยมีแผนเพิ่ม บริการด้านการเงินและการลงทุนเพิ่มเติมใน Phase 2B ของโครงการฯ ที่เกี่ยวข้องกับ CIMBST โดยเริ่มเปิดให้บริการตั้งแต่วันที่ 24 มกราคม 2558 เป็นต้นไปโดยมีรายละเอียดบริการดังนี้ 1) บริการเชื่อมต่อระบบไปยังระบบซื้อขาย หลักทรัพย์ออนไลน์ของ CIMBST 2) แจ้งความประสงค์ขอเปิดบัญชีซื้อขาย หลักทรัพย์กับ CIMBST 3) ชำระเงินเข้าบัญชี CIMBST รายการดังกล่าวถือเป็นถือเป็นธุรกิจปกติ และเป็น รายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2557 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติ รายการ เนื่องจาก เพื่อขยายการ ให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่าน บริการซีไอเอ็มบี คลิก อินเทอร์เน็ต แบงก์กิ้งของธนาคาร ธุรกรรม ดังกล่าวถือเป็นธุรกิจปกติของ ธนาคาร โดยใช้ราคาตลาดที่เป็น ธรรม และเงื่อนไขทางการค้า เช่นเดียวกับที่ธนาคารทำธุรกรรมกับ บริษัทอื่นๆ และธนาคารได้รับ ประโยชน์

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

- ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วย
กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	133	-	-	-	93.71	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	32,574	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	39,408	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	988	-	-	-		
- สัญญาขาย	116	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	4,467	-	-	-		
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- สิทธิที่จะซื้อ	22	-	-	-		
- ขายสิทธิที่จะขาย	24	-	-	-		
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	100	-	-	-		
บริษัทย่อย						
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	-	14,630	70	-	99.99	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นายอริชัย นุ่มลมูล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บจ. ซีที คอลล์	-	7	79	-	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายสุรินทร์ ภควลีธร นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นางสาวศศิมา ทองสมัคร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. เวลดีลิส	-	2,669	62	-	99.99	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ นายสุธี ตันธนะ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า - สัญญาซื้อ	24	-	-	-	-	นายสุธีร์ ใต้โสมณกุล นายสิทธิไชย มหาคุณ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	39	-	-	นายสุภัค ศิวะรักษ์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง กรรมการ
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	24	377	-	-	-

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร 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. 2557 พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555
เงินสด	3,987,736,777	3,324,656,939	3,130,139,363
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,453,199,978	33,509,102,456	10,094,174,784
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	10,803,916,302	9,100,647,662	2,474,146,798
เงินลงทุนสุทธิ	55,253,273,115	53,324,961,980	40,323,332,324
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,324,920,707	1,335,443,948	1,033,147,979
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	188,334,023,282	168,952,844,988	136,705,713,235
ดอกเบี้ยค้างรับ	459,212,620	462,586,736	375,369,578
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	188,793,235,902	169,415,431,724	137,081,082,813
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(163,150,115)	(255,170,649)	(2,786,485)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(5,447,517,156)	(4,913,545,914)	(3,085,180,004)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(68,351,237)	(33,422,083)	(15,823,467)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	183,114,217,394	164,213,293,078	133,977,292,857
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	68,889,332	57,650,960	35,752,402
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,582,424,466	1,597,877,173	1,527,459,397
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,002,336,396	3,264,147,293	3,492,719,658
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	355,963,642	337,319,600	422,091,055
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	730,902,722	917,960,906	779,357,137
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	3,572,457,936	3,572,457,936	2,354,020,580
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,196,065,790	3,806,401,726	1,404,654,619

รวมสินทรัพย์

273,446,304,557 278,361,921,657 201,048,288,953

	(หน่วย: บาท)		
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	184,105,739,854	152,272,534,436	135,284,578,984
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,230,366,777	44,241,461,855	10,359,672,672
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	344,291,120	504,867,176	345,429,219
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,693,132,792	5,856,747,052	1,535,308,447
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	10,396,602,437	9,651,786,057	2,002,403,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,512,208,453	37,706,592,055	26,226,572,329
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	68,889,332	57,650,960	35,752,402
ประมาณการหนี้สิน	1,311,935,645	1,373,071,393	1,407,123,231
หนี้สินอื่น	4,556,103,564	5,281,074,920	3,485,104,788
รวมหนี้สิน	251,219,269,974	256,945,785,904	180,681,945,072
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	10,542,439,013		
หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		13,052,747,804	13,052,747,804
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	10,542,439,013	10,542,439,013	10,542,439,013
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,867,738,430	3,867,738,430	3,867,738,430
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	986,868,234	926,055,341	1,088,776,857
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	341,300,000	272,000,000	187,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	6,488,688,906	5,807,902,969	4,679,889,581
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	22,227,034,583	21,416,135,753	20,366,343,881
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	273,446,304,557	278,361,921,657	201,048,288,953

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(หน่วย: บาท)		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
รายได้ดอกเบี้ย	12,460,684,461	11,028,059,321	9,171,803,562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,028,333,772)	(5,794,877,075)	(4,919,385,099)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,432,350,689	5,233,182,246	4,252,418,463
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,236,361,987	1,159,974,191	899,847,124
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(296,494,840)	(220,024,731)	(209,452,514)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	939,867,147	939,949,460	690,394,610
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า			
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,804,875,080	714,313,846	487,960,028
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,093,726,426)	(100,799,433)	876,526
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	329,535,536	316,916,689	125,701,932
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ			
ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	1,100,714,818	1,344,454,913
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	186,960,038	297,211,835	269,018,816
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,599,862,064	8,501,489,461	7,170,825,288
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,249,134,056	2,656,753,727	2,300,287,106
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,804,000	8,400,000	8,692,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,268,595,392	1,202,692,791	1,215,792,339
ค่าภาษีอากร	393,443,378	269,917,968	353,047,358
อื่นๆ	789,876,300	812,035,636	655,041,795
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	5,709,853,126	4,949,800,122	4,532,860,598
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,702,567,406	2,367,200,000	1,137,656,013
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,187,441,532	1,184,489,339	1,500,308,677
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(245,916,503)	97,923,390	(311,983,466)
กำไรสุทธิสำหรับปี	941,525,029	1,282,412,729	1,188,325,211

(หน่วย: บาท)			
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(24,262,109)	(35,525,049)	(54,830,081)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	240,733,492	(167,876,846)	83,714,939
กำไรจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	7,337,610	-	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(149,627,279)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(13,368,821)	40,680,379	(5,776,971)
รวม กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	60,812,893	(162,721,516)	23,107,887
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,002,337,922	1,119,691,213	1,211,433,098
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	941,525,029	1,282,412,729	1,188,325,211
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	941,525,029	1,282,412,729	1,188,325,211
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,002,337,922	1,119,691,213	1,211,433,098
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,002,337,922	1,119,691,213	1,211,433,098
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.04	0.06	0.07
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,084,878,025	21,084,878,025	18,231,330,003

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	2557	2556	2555
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	53.8	50.7	49.1
อัตรากำไรสุทธิ (%)	16.7	12.8	25.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	4.3	6.1	7.1
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	6.9	7.0	7.2
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	2.8	3.1	3.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	4.1	3.9	4.0
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.5	4.1	4.0
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	66.4	58.2	63.2
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.8	2.6	2.7
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	0.4	0.6	0.7
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.04	0.04
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	11.3	12.0	8.9
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	90.1	88.6	84.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (Modified LD Ratio) ⁽⁵⁾ (%)	89.2	89.2	89.1
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	73.3	59.3	74.9
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽⁶⁾ (%)	15.0	14.1	16.2
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมและ			
ดอกเบี้ยค้างรับ (%)	2.9	2.9	2.3
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.7	0.4	0.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ⁽⁷⁾ (%)	3.0	2.3	2.6
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและ			
ดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.2	0.3	0.3

หมายเหตุ :

- (1) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
- (2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
- (3) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ-อัตราดอกเบี้ยจ่าย
- (4) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม = เงินให้สินเชื่อ / (เงินฝาก+หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม+เงินกู้ยืม)
- (5) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (modified LD ratio) = (เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี+เงินให้สินเชื่อซึ่งค้างประกันโดยธนาคารอื่น+เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) / (เงินฝาก+ตั๋วแลกเงิน+หนี้กู้+ผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท)
- (6) เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตั้งแต่ปี 2556 คำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III
- (7) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555

งบแสดงฐานะการเงิน	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555
สินทรัพย์			
เงินสด	3,989,621,938	3,328,748,596	3,132,947,660
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,522,689,913	33,555,652,005	10,127,546,195
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	10,803,916,302	9,100,647,662	2,474,146,798
เงินลงทุนสุทธิ	55,253,273,115	53,324,961,980	40,323,332,324
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	10,523,242	153,912,645
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	194,610,261,270	175,844,355,534	142,153,766,214
ดอกเบี้ยค้างรับ	455,304,547	453,532,902	369,951,501
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	195,065,565,817	176,297,888,436	142,523,717,715
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,642,328,361)	(4,757,282,848)	(3,307,156,919)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,979,008,801)	(5,263,612,956)	(3,396,411,721)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(68,351,237)	(33,422,083)	(15,823,467)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	184,375,877,418	166,243,570,549	135,804,325,608
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	68,889,332	57,650,960	35,752,402
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,826,291,636	1,706,018,723	1,575,564,704
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,071,759,407	3,349,094,004	3,568,232,948
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	361,802,153	343,053,368	427,876,223
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	932,252,708	1,048,636,577	875,959,481
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	3,572,457,936	3,572,457,936	2,354,020,580
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,365,142,396	4,020,544,901	1,538,414,867
รวมสินทรัพย์	274,143,974,254	279,661,560,503	202,392,032,435

	(หน่วย: บาท)		
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	183,894,650,541	152,132,672,386	135,133,586,231
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,304,766,777	44,866,261,855	11,309,672,672
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	344,291,120	504,867,176	345,429,219
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,693,132,792	5,856,747,052	1,535,308,447
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	10,396,602,437	9,651,786,057	2,002,403,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,512,208,453	37,706,592,055	26,226,572,329
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	68,889,332	57,650,960	35,752,402
ประมาณการหนี้สิน	1,349,021,686	1,401,820,542	1,429,732,358
หนี้สินอื่น	4,892,161,996	5,653,090,246	3,800,989,809
รวมหนี้สิน	251,455,725,134	257,831,488,329	181,819,446,467
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	10,542,439,013		
หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		13,052,747,804	13,052,747,804
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	10,542,439,013	10,542,439,013	10,542,439,013
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,867,738,430	3,867,738,430	3,867,738,430
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	986,868,234	926,055,341	1,088,776,857
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัท กำไรสะสม	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	341,300,000	272,000,000	187,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	6,992,657,194	6,264,593,141	4,928,885,419
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	22,688,249,120	21,830,072,174	20,572,585,968
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	274,143,974,254	279,661,560,503	202,392,032,435

(หน่วย: บาท)			
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
รายได้ดอกเบี้ย	13,927,429,582	12,376,299,267	10,168,159,353
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,038,723,192)	(5,851,629,502)	(4,961,478,452)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,888,706,390	6,524,669,765	5,206,680,901
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,547,716,018	1,397,769,012	1,010,746,092
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(208,850,553)	(139,518,172)	(145,308,599)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,338,865,465	1,258,250,840	865,437,493
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า			
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,804,875,080	714,313,846	487,960,028
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,093,726,426)	(100,799,433)	876,526
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	329,535,536	421,231,316	153,085,659
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ			
ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	1,100,714,818	1,344,454,913
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	237,961,382	327,606,151	269,653,376
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,506,217,427	10,245,987,303	8,328,148,896
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,742,090,542	3,105,205,377	2,685,780,132
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,260,000	9,096,000	9,328,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,399,493,378	1,336,198,325	1,341,235,702
ค่าภาษีอากร	408,517,126	286,465,170	364,875,817
อื่นๆ	1,581,197,029	1,358,077,429	923,629,654
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,140,558,075	6,095,042,301	5,324,849,305
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,129,643,339	2,743,502,820	1,389,215,085
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้	1,236,016,013	1,407,442,182	1,614,084,506
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(247,212,868)	82,664,881	(353,276,113)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	988,803,145	1,490,107,063	1,260,808,393
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	-	-	54,148,490
กำไรสุทธิสำหรับปี	988,803,145	1,490,107,063	1,314,956,883

(หน่วย: บาท)			
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(24,262,109)	(35,525,049)	(54,830,081)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	240,733,492	(167,876,846)	83,714,939
กำไรจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	7,337,610	-	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(149,627,279)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(13,368,821)	40,680,379	(5,776,971)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	60,812,893	(162,721,516)	23,107,887
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก			
การดำเนินงานจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อขาย	-	-	563,399
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	60,812,893	(162,721,516)	23,671,286
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,049,616,038	1,327,385,547	1,338,628,169
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	988,803,145	1,490,107,063	1,306,083,191
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	8,873,692
	988,803,145	1,490,107,063	1,314,956,883
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,049,616,038	1,327,385,547	1,329,754,477
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	8,873,692
	1,049,616,038	1,327,385,547	1,338,628,169
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.05	0.07	0.07
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,084,878,025	21,084,878,025	18,231,330,003

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มธนาคาร	2557	2556	2555
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (%)	3.4	3.2	3.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	4.4	7.0	7.7
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	0.4	0.7	0.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	68.0	59.5	63.9
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LD Ratio) (%)	90.1	90.3	90.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (%)	3.3	2.5	2.8
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.2	14.2	16.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	10.1	10.0	10.3

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 1,236.0 ล้านบาท และกำไรสุทธิจำนวน 988.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.2 และร้อยละ 33.6 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 สาเหตุหลักเกิดจากในปี 2556 ธนาคารมีรายการพิเศษที่สำคัญ คือ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของธนาคาร กำไรจากการไถ่ถอนกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 เงินปันผลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 และสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวิกฤตธุรกิจ

ในสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดทั้งด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ ในปี 2557 กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สามารถดำรงอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) ที่ร้อยละ 3.37 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.19 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่ร้อยละ 3.18 จากการที่ธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้น

วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 190.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 211.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากสิ้นปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 190.6 พันล้านบาท ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 90.1 จากร้อยละ 90.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 รายได้จากการดำเนินงาน ปี 2557 ของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 10,506.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 260.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 (แต่หากหักรายการพิเศษแล้ว รายได้จากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นจำนวน 1,783.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 20.7) การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ ในขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนและรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,364.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อและการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนก่อนกำหนด รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 80.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมบริการที่ปรึกษา ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายประกัน ในส่วนของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 1,090.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 152.7 ส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการบริหารเงิน ในขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 91.7 ล้าน

บาท หรือร้อยละ 21.8 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 89.6 ล้านบาท และร้อยละ 27.4 เนื่องจากรายการพิเศษในปี 2556

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 6,038.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 187.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 มีสาเหตุหลักจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ร้อยละ 20.9

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,045.5 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.2 เป็นจำนวน 7,140.6 ล้านบาทจากปี 2556 โดยส่วนหนึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของผลิตภัณฑ์และระบบเครือข่ายของธนาคาร อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 68.0 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2556 ที่ร้อยละ 59.5 ซึ่งเกิดจากรายการพิเศษปี 2556 แต่หากหักรายการพิเศษแล้ว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานของปี 2556 จะอยู่ที่ร้อยละ 72.8

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 1,236.0 ล้านบาท และกำไรสุทธิจำนวน 988.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.2 และร้อยละ 33.6 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 สาเหตุหลักเกิดจากในปี 2556 ธนาคารมีรายการพิเศษที่สำคัญ คือ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของธนาคาร กำไรจากการถักถอนกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 เงินปันผลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 และสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวิกฤตธุรกิจ หากหักรายการพิเศษดังกล่าวแล้ว กำไรก่อนภาษีเงินได้ของกลุ่มธนาคารจะเพิ่มขึ้นจำนวน 237.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.5 ในขณะที่กำไรสุทธิจะลดลงจำนวน 92.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 เป็นผลจากการปรับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2557 ที่สืบเนื่องมาจากการใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษีจากปี 2556

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2557 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 7.0 ขณะเดียวกันอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 4.3 ลดลงร้อยละ 1.8 จากร้อยละ 6.1 ในปี 2556

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 274.1 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 5.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 ทั้งนี้สินทรัพย์รวมที่ลดลงส่วนใหญ่มาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงินเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 6.5 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 27.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 80.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 10.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 เป็นผลจากทำธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 55.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 184.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 จากปี 2556 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีจำนวน 190.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18.9 พันล้านบาทหรือร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งมีจำนวน 171.1 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 54.8 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงสุดอยู่ที่ร้อยละ 28.9 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 48.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 25.6 และการสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 23.3 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 12.3 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวสูงได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งเติบโตร้อยละ 32.0 ร้อยละ 14.4 และร้อยละ 12.7 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 เนื่องจากธนาคารมีนโยบายเน้นสินเชื่อเพื่อรายย่อย

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		31 ธันวาคม พ.ศ. 2556		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	3,365	1.8	3,322	1.9	43	1.3
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	54,804	28.9	55,719	32.6	(915)	(1.6)
ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	17,103	9.0	15,875	9.3	1,228	7.7
การสาธารณูปโภคและบริการ	23,345	12.3	21,538	12.6	1,807	8.4
สินเชื่อส่วนบุคคล	10,517	5.5	9,194	5.4	1,323	14.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	48,603	25.6	36,815	21.5	11,788	32.0
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	19,075	10.0	16,930	9.9	2,145	12.7
อื่นๆ	13,156	6.9	11,694	6.8	1,462	12.5
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	189,968	100.0	171,087	100.0	18,881	11.0

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 190.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 176.2 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 7.8 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 1.8 พันล้านบาท 1.1 พันล้านบาท และ 3.5 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ที่ร้อยละ 95.2 ลดลงจากสิ้นปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 107.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินสำรองของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 6.0 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2.2 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 6.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.3 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ร้อยละ 2.5 เป็นผลจากการชะงักตัวของภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าภาคธุรกิจบางรายและลูกค้าย่อย อย่างไรก็ตาม

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมขึ้น ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ การดำเนินการดูแล และการแก้ไขลูกหนี้ที่ถูกลดระดับดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 251.5 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 6.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ หนี้สินรวมที่ลดลงส่วนใหญ่มาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ในขณะที่เงินรับฝาก หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 18.3 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 26.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 59.2 เกิดจากการลดลงของเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 24.5 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 13.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 35.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้น ตัวแลกเงิน และการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนก่อนกำหนดในระหว่างปี

เงินรับฝากจำนวน 183.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 31.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 7.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 31.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของตัวแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 10.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 22.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 0.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของธนาคารจำนวน 47.1 ล้านบาทจากกำไรสุทธิรวม 0.9 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

รายการนอกสมดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 1,552.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 644.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 71.0) จากจำนวน 907.3 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)			
รายการนอกสมดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง %
การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	101	998	(89.9)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	605	569	6.3
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,679	2,613	(35.7)
ภาระผูกพันอื่น:	1,549,577	903,152	71.6
ตราสารอนุพันธ์	1,517,454	870,633	74.3
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	16,961	15,894	6.7
เงินลงทุน	6,766	6,584	2.8
อื่นๆ	8,396	10,041	(16.4)
รวม	1,551,962	907,332	71.0

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 4.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 660.9 ล้านบาท เมื่อเทียบงวดเดียวกันปี 2556 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2557 มีจำนวน 1,844.4 ล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 5.0 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.2 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานลดลง 10.5 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) และเงินลงทุนเพื่อค้า นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานลดลงจำนวน 10.4 พันล้านบาท เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 3.6 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายสุทธิในการซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายและไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 2.4 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตราสารดังกล่าว

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	15.8	8.3	61.7	31.8	1.9	4.8
ไม่เกิน 1ปี	55.7	29.3	113.4	58.4	20.4	51.6
เกิน 1ปี	118.5	62.4	19.1	9.8	17.2	43.6
รวม	190.0	100.0	194.2	100.0	39.5	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2557*		2556*		2555*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	2.8	1.5	2.4	1.5	2.2	1.5
ออมทรัพย์	58.9	30.3	49.2	31.6	43.2	30.9
ประจำ	132.5	68.2	104.1	66.9	94.8	67.6
รวม	194.2	100.0	155.7	100.0	140.2	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

25 มีนาคม 2557

Fitch Ratings

สกุลเงินตราต่างประเทศ

อันดับเครดิตสากลระยะยาว	BBB
อันดับเครดิตสากลระยะสั้น	F3
อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bb-
อันดับเครดิตสนับสนุน	2

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	AA- (tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1+ (tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	F1+ (tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 (Upper Tier 2)	A (tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน (Lower Tier 2)	A+ (tha)

แนวโน้มอันดับเครดิต

อันดับเครดิตสากลระยะยาว	มีเสถียรภาพ
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	มีเสถียรภาพ

2 มิถุนายน 2557

Moody's Investors Service

อันดับความน่าเชื่อถือเครดิต - สกุลเงินตราต่างประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa2/P-2
อันดับความน่าเชื่อถือเครดิต - สกุลเงินในประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa2/P-2
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - สกุลเงินตราต่างประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa2/P-2
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - สกุลเงินในประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa2/P-2
อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน	D

5 มิถุนายน 2557

RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/มีเสถียรภาพ/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 22.2 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 31.7 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 15.0 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 15.2 โดยมีเงินกองทุน 31.8 พันล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาค้างกว่า 1 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 57.0 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 89.2 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 20.8 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 30.9 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

การซื้อหุ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท เวลต์ลิส จำกัด

เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 ธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุนในบริษัท เวลต์ลิส จำกัด จำนวน 50 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 บริษัท เวลต์ลิส จำกัดได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

การเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส จำกัด

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2556 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,500 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 3,500 ล้านบาท บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนร้อยละ 25 ของเงินเพิ่มทุน โดยธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุน จำนวน 500 ล้านบาท เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) จ่ายคืนทุน

เมื่อวันที่ 20 กันยายน พ.ศ. 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) มีมติให้จ่ายคืนทุนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.2321 บาท จากทุนจดทะเบียน 1,076,976,000 หุ้น รวมเป็นเงิน 250 ล้านบาท ส่วนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้น 1,067,229,773 หุ้น ได้รับคืนทุนรวมเป็นเงิน 248 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2557 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) มีมติให้จ่ายคืนทุนงวดสุดท้ายแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.0211 บาท จากทุนจดทะเบียน 1,076,976,000 หุ้น รวมเป็นเงิน 22.74 ล้านบาท ส่วนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้น 1,067,229,773 หุ้น ได้รับคืนทุนรวมเป็นเงิน 22.54 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ยังคงอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 12.1 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	
2. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายสุภาพ คลีสุวรรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของธนาคาร

รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของธนาคาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณสมบัติทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจกรรม/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง* อายุ 63 ปี ประธานกรรมการ กรรมการและประธานสภารองคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแล กิจกรรม วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 *ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง รองประธานกรรมการ เป็นประธานกรรมการแทน นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช	- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants ประวัติการอบรม - CIMB Group International Advisory Panel Meeting (17 มกราคม 2557) - Private Banking 1st Regional Offsite Meeting (5-6 มีนาคม 2557) - Fide Forum Focus Group Discussion on "Building a Talent Pool of Directors : Directors Register (7 เมษายน 2557) - CIMB INSEAD Leadership Program Cohort 5 Capstone (15 พฤษภาคม 2557) - Invest Malaysia Conference (9-10 มิถุนายน 2557) - 2015 Risk Posture Workshop with Group BRC & 3FIs BRC (24 กรกฎาคม 2557) - Culture Building Initiative Executive Offsite (27-28 ตุลาคม 2557) - CIMB Group Annual Management Summit (28-29 พฤศจิกายน 2557) - Anti-Money Laundering & Anti-Terrorism Financing Update for Director (17 ธันวาคม 2557) - International Advisory Panel (17 มกราคม 2558)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2549 - ก.พ. 2558	Non-Executive Director	CIMB Group Holdings Bhd
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจกรรม/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		6 พ.ย. 2555 - ปัจจุบัน	Director	Yu Cai Foundation
		2549 - ก.พ. 2558	Adviser	CIMB Investment Bank Berhad
		2548 - ปัจจุบัน	Chairman	Tanjong PLC.
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2548 - 2557	Director	CIMB Securities International Pte Ltd.
		2542 - 2549	Executive Director	CIMB Investment Bank Berhad
		2536 - 2542	Chief Executive Officer	CIMB Investment Bank Berhad

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ อายุ 68 ปี รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 24 กันยายน 2552 *ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติแต่งตั้งนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ เป็นรองประธานกรรมการอีกตำแหน่งหนึ่ง	- ปริญญาโท (การบัญชี) Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. - ปริญญาตรี (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)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เวิลด์ คอร์ปอเรชั่น
		2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2554 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2555 - 2557	กรรมการอิสระ	บจ. สแกนอินเตอร์
		2549 - 2557	ที่ปรึกษาคณะบริหาร	บจ. ไตรคอร์ เอพัสซอสซิ่ง (ประเทศไทย)
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2550 - 2552	กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บลจ. ทหารไทย
		2549 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการ ,ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
		ส.ค. 2549 -	กรรมการ	บมจ. กสท โทรคมนาคม
		ต.ค. 2549		
		2548 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการกั่นกรองมาตรฐานการสอบบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
		2546 - 2550	กรรมการตรวจสอบ	ราชกรีฑาสโมสร
		2546 - 2549	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
		2541 - 2549	ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บจ. ไฟร์วอลล์เตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส
		การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
3. นางวาทนันท์ พีเทอริส อายุ 54 ปี	AB Bryn Mawr College, PA U.S.A. ประวัติการอบรม	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	Independent Director	PTT Global Chemical PCL

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการ กรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee 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	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 - ปัจจุบัน	Independent , Non-Executive Director	CIMB Group Holdings Berhad
		ปัจจุบัน	Director	Asia Capital Advisory PTE Ltd
		ปัจจุบัน	Senior Adviser	TPG Capital Asia
		ปัจจุบัน	Director	Lien Centre for Social Innovation Singapore
การถือหุ้นในธนาคาร		Management University		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557		TE Healthcare Asia Partners Pte Ltd		
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม อายุ 65 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 มกราคม 2552	B.A. (Hons) International Relations, Universiti Malaya ประวัติการอบรม - ASEAN Game Changer Forum 8-9 September 2014, Singapore - 28th Asia-Pacific Roundtable (APR) 2-4 June 2014, Kuala Lumpur, Malaysia - CIMB Group on the 6th Regional Compliance, Audit & Risk (CAR) Summit 16 June 2014, Penang, Malaysia - CIMB Group on 5th Regional Compliance, Audit & Risk (CAR) Conference 14-15 June	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน	Chairman, Chairman of Risk Committee, Member of Audit Committee	CIMB Bank PLC, Cambodia
		ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน	Independent Director, Chairman of Remuneration Committee, Member of Audit Committee, Member of Nomination Committee	Dragon Group International Limited (DGI), Singapore
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
	2013, Jogjakarta, Indonesia - Director Certification Program (DCP 145/2554) English Program : Institute of Directors Thailand (เมษายน 2554) - Director Accreditation Program (DAP 83/2553) English Program : Institute of Directors Thailand (เมษายน 2553) - The Non-Executive Director Development Series August 2552 “Corporate Governance” by PriceWaterhouseCoopers, Malaysia (สิงหาคม 2552)	ม.ค. 2554 - ม.ค. 2557 2548 - 2551	Board Member, Chairman of Audit Committee, Member of Investment Committee Ambassador of Malaysia	Universiti Putra Malaysia (UPM) The Kingdom of Thailand	
5. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย อายุ 61 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 11 เมษายน 2557	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - The Wharton Advanced Management Program, University of Pennsylvania USA.	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ			
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
		2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ.อินทัช โฮลดิ้งส์	
		2553 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ	บมจ. ทิพยประกันภัย	
การถือหุ้นในธนาคาร		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น			
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 2/2549 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - Director Certification Program (DCP) 2/2543 Audit Committee Program (ACP) 27/2552 Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) 6/2553 สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 2 หลักสูตรการเมืองการ	2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงินและกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)	
- โดยตนเอง -ไม่มี-		ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)	
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-			ปัจจุบัน	การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ	
			ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการบริหารกองทุน	สำนักงานสภาพัฒนาการเมือง สถาบันพระปกเกล้า
			ปัจจุบัน	พัฒนาการเมืองภาคพลเมือง	
		ปัจจุบัน	กรรมการฝ่ายประชาสัมพันธ์	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	
		ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย	
		ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธรรมศาสตร์ในพระบรมราชูปถัมภ์	

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	ปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 14/2555 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2/2555 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 4/2555, สำนักงานศาลปกครอง	ปัจจุบัน	กรรมการกลาง	มูลนิธิสถาบันปรีดี พนมยงค์
		ปัจจุบัน	กรรมการและเลขานุการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทวิชัย
		ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 - 2556	เลขาธิการ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
		2553 - 2556	กรรมการ	บมจ. ไออาร์พีซี
		สิ้นสุด 2556	ประธานกรรมการ	บมจ. รอยัลพอร์ชเลน
		สิ้นสุด 2553	กรรมการ	บมจ. สายการบินนกแอร์
		2554- 2556	กรรมการ	บมจ. ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย)
		สิ้นสุด ม.ค.	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
2553	รองผู้จัดการ สายงานการตลาดและงานบริการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
2543 - 2552	หลังการซื้อขายหลักทรัพย์			
2549 - 2551	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)		
6. นายจิตตพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ อายุ 65 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 11 เมษายน 2557	- Doctor of Engineering Industrial, Lamar University, U.S.A. - M.Eng (Industrial Engineering), Lamar University, U.S.A. - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ทีอาร์ซี กรีน
		ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Sakari Resources Ltd.
		ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	PTT FLNG Ltd.
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		การถือหุ้นในธนาคาร		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
	ประวัติการอบรม			
	- Stanford Executive Program, Stanford University, U.S.A. (ปี 2536)			

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 12 (วปรอ. 4212) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตร DCP 42/2004, FND 9/004, RCC 10/2010 และ NCGC สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที เอนเนอร์ยี่ ริซอร์สเซส
		2551 - 2552	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการกลุ่มธุรกิจปิโตรเลียมขั้นต้นและก๊าซธรรมชาติ	บมจ. ปตท.
		2546 - 2550	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจสำรวจผลิตและก๊าซธรรมชาติ	บมจ. ปตท.
7. นายเคนนี่ คิม อายุ 47 ปี ประธาน Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551	- 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			
การถือหุ้นในธนาคาร	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	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2554 - ปัจจุบัน	Group Chief Financial Officer and Chief Executive Officer, Group Strategy & Strategic Investments Division	CIMB Investment Bank Berhad
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
-	-	-		
8. นางสาวเชรีนา ตัน เหมะ ชเวิน อายุ 36 ปี กรรมการ	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Massachusetts Institute of Technology, สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต, การบัญชี และ	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
กรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 6 พฤษภาคม 2557 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	การเงิน, Macquarie University, ซิดนีย์ ออสเตรเลีย - ประกาศนียบัตร 7th Form Bursary - (เศรษฐศาสตร์, สถิติ, ภาษาอังกฤษ, ประวัติศาสตร์), Aranui High School, Christchurch, นิวซีแลนด์	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Investments, Khazanah Nasional Berhad, กัวลาลัมเปอร์, มาเลเซีย
		ปัจจุบัน	กรรมการ	Board of Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta A.S. (Non-Independent Non-Executive Director)
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		เม.ย. 2552 - ต.ค. 2552	Principal	Olivant Advisors (Seconded from Khazanah), สิงคโปร์
		มี.ค. 2549 - เม.ย. 2551	Senior Vice President, Office of the Chairman/CEO	Lippo Bank Tbk (Seconded from Khazanah), จาการ์ตา อินโดนีเซีย
		ต.ค. 2548 - มี.ค. 2549	Vice President, Credit Cards Group Head	Lippo Bank Tbk (Seconded from Khazanah), จาการ์ตา อินโดนีเซีย
		ธ.ค. 2546 - ก.พ. 2548	Associate	Boston Consulting Group
		เม.ย. 2554 - ธ.ค. 2546	นักวิเคราะห์อาวุโส	FIG Specialist, McKinsey & Company, กัวลาลัมเปอร์, มาเลเซีย
ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
9. นายสุภัค ศิวะรักษ์ อายุ 58 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand	- 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	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557	อนุกรรมการตรวจสอบ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
		2557	อนุกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
		1 ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประธานคณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการการตลาดและการ ติดต่อสื่อสาร ประธานคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 17 มีนาคม 2552	Program (FGP) Class 3/2554 - 2553 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 10 มี.ค.-ก.ค. 2553) - 2550 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 2550 - 2549 Directors Certification Program (DCP) - 2548 Directors Accerditation Program (DAP) - 2536 หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบัน การเงิน (FINEX IV)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2554 - 2556	กรรมการ, อนุกรรมการตรวจสอบ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
		2551 - 2552	กรรมการ	ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
		2551 - 2552	ประธานกรรมการ	บลจ. ทหารไทย
2546 - 2551	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บมจ. ธนาคารทหารไทย		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
10. รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี อายุ 64 ปี ที่ปรึกษาธุรกรรมชาอียิปต์ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 สิงหาคม 2554	- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้าง สังคมสันติสุข 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	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทยและ ประธานฝ่ายกิจการฮาลาล	คณะกรรมการอิสลามแห่งประเทศไทย		
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	University of Madinah, Saudi Arabia	2553 - 2554	หัวหน้าคณะ	ผู้แทนอัยยิไทย
		2551 - 2553	กรรมการ	Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia
		2550 - 2554	Associate Professor of Islamic Law	Advisory Council for Peace Building in Southern Border Provinces of Thailand
		2549 - 2553	หัวหน้าภาควิชาอิสลามศึกษา	College of Islamic Studies (CIS), Prince of Songkla University (PSU)
		2545-2553	กรรมการ	Doctoral Degree in Islamic Studies of CIS-PSU College of Islamic Studies CIS-PSU
11. ดร. มะรอนิง สาแลมิง อายุ 49 ปี ที่ปรึกษาธุรกิจกรรมชาริอะฮ์ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 สิงหาคม 2554	- 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	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร	Medina, Saudi Arabia	2558 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิ	ท่านจุฬาราชมนตรี
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2556 -2557	รองเลขาธิการ	ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2555 -2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการอัยยิจังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามคำสั่งแต่งตั้งของศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2554 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการที่ปรึกษา Shariah	สหกรณ์บีนา จำกัด
		2553 - ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาและคณะทำงาน	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2552 –2557	คณะกรรมการบริหารหลักสูตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิต	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2551 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาโท	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจกรรม/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2548 –ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2558–ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 - 2554	คณะกรรมการ	โครงการส่งเสริมและสนับสนุนสถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลามในจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2552 - 2553	คณะทำงานศึกษารูปแบบและวิธีการดำเนินงาน (Model)	สถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลาม
		25 51- 2553	คณะทำงานพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้	ตามคำสั่งคณะกรรมการนโยบายและประสานงานกระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2550 - 2554	คณะกรรมการสนับสนุนการดำเนินกิจการกองทุนชะกาต	ตามคำสั่งสำนักนายกรัฐมนตรี
		2554 - 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	ในคณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษายะลา เขต 1
ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจกรรม/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
12. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ ¹ อายุ 64 ปี รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 มกราคม 2558	- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) State University of New York at Binghamton, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์) Central Missouri State University U.S.A.	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจกรรม/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ธ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บปส. สาทร
		ก.พ. 2557-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ซีที คอลด์
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี-		2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 - 2553	ประธานกรรมการ	บจ. เวลดีลีส
13. นางปทุม ณ เชียงใหม่ อายุ 58 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2552	- Master of Science Business (Marketing), University of Wisconsin- Madison - Master of Business Administration (Finance & Management), University of Wisconsin-Madison - ปริญญาตรี ครุศาสตร์บัณฑิต (จิตวิทยา การศึกษา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2554	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
14. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ อายุ 52 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 3 ธันวาคม 2552	- ปริญญาโท (สาขา Information Systems) Golden Gate, University, San Francisco, CA, U.S.A. - ปริญญาโท (สาขาการเงิน) University of Pittsburgh, Pittsburgh, PA, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตรบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ร่วม เอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่นที่ 24 จากวิทยาลัย ป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) ประจำปี 2554 - หลักสูตรกรรมการสถาบันการเงิน (FGP) Class	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เวลดีลีส
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ส.ค. 2553 - พ.ค. 2557	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)	บลจ. ซีไอเอ็มบี-พินิจิเฟิล		
2547 - 2552	ผู้จัดการสายข้อมูลการบริหารและวางแผน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์		

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	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			
ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
15. ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์ อายุ 46 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรม การเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 สิงหาคม 2553	- MBA (International Business Management & Marketing) Oregon State University, Oregon, U.S.A. - B.A. (International Finance/Banking) Oregon State University, Oregon, U.S.A.	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		พ.ย. 2552 - มิ.ย. 2553 พ.ย. 2548 - ต.ค. 2552	Director - Regional Sales, Cash Management Corporate Head, Global Transaction Banking	Deutsche Bank AG, Asia-Pacific Head Office, Singapore Deutsche Bank AG, Bangkok

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
16. นายศีลวัต สันติวิสิฐ อายุ 51 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2555	- ปริญญาโท (สาขาบริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท (สาขาวิศวกรรมเคมี) The University of Texas at Austin, U.S.A. - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2 พ.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ประวัติการอบรม - Banc Assurance Straight Through processing in Malaysia bP จัดโดย May Bank, Ageas Insurance - Leadership Greatnessจัดโดย 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 - Lafferty Retail Finance Asia-Pacific 2004 - Cash and Treasury Management in Asia Pacific Region 2001,2002 จัดโดย EuroFinance	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ค. 2552 - ส.ค. 2555 ม.ค. 2548 - มี.ค. 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานธุรกรรมการเงิน	บมจ. ธนาคาร กสิกรไทย บมจ. ธนาคารทหารไทย
17. นายพรชัย ปัทมินทร อายุ 42	- ปริญญาตรี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 กันยายน 2556	- AFS Scholarship Student Exchange Program ประวัติการอบรม 2551 Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 73/2551	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร		กย. 2554-สค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2	บมจ. ธนาคารธนาชาติ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ตค. 2551-สค. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันธุรกิจ กรรมการผู้จัดการ	บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		มีค. 2550-กย. 2551		บจ.หลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย)
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		มิ.ย. 2554-ก.ย. 2556	Head of SME Banking	บมจ. ธนาคารธนาชาติ
		ก.พ. 2550-มิ.ย. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Strategy, Change Management and Product and Marketing Developmen Head & Sale Head BKK.	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
18. นายจิรัชย์ อัมมยงค์ อายุ 47 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 27 กันยายน 2556	- 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	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร		-	-	-
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		มิ.ย. 2554-ก.ย. 2556	Head of SME Banking	บมจ. ธนาคารธนาชาติ
		ก.พ. 2550-มิ.ย. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Strategy, Change Management and Product and Marketing Developmen Head & Sale Head BKK.	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ก.พ. 2550- 2552	กรรมการ, SME Thailand	บมจ. ธนาคาร GE Money
19. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ อายุ 48 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 11 กันยายน 2555	- MBA, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม 2548 Director Certification Program - Advanced Management Program, Oxford University - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บล.หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
		2550 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
20. นายสุธีร์ ไล่โว่สกุล อายุ 54 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 เมษายน 2554	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ประวัติการอบรม - Market Risk for Treasury Products, New York institute of Finance (Financial Times)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		4 มี.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี
		23 เม.ย. 2556 -ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจกรรม/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	- 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	-	-	-
21. นายสิทธิชัย มหาคณ อายุ 48 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 ตุลาคม 2555 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- MBA, Finance, California State University, San Bernardino, USA - BBA, Finance, Chulalongkorn University ประวัติการอบรม - 2556 CIMB-INSEAD Leadership Program	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจกรรม/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี
		ปัจจุบัน	กรรมการ	ชมรมวานิชธนกิจ
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.ย. 2552 - ก.ย. 2555	หัวหน้าสายงานวานิชธนกิจ	บล.ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)
		พ.ย. 2549 - ก.ย. 2552	หัวหน้าสายงานวานิชธนกิจ	บล.ซีไอเอ็มบีจีเค (ประเทศไทย)
		ก.พ. 2545 - ก.ย. 2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานวานิชธนกิจ	บล.กิมเ็ง (ประเทศไทย)

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
22. นายประภาส ทองสุข อายุ 51 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 เมษายน 2553	- MBA สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี (ครุศาสตร์บัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย
23. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ อายุ 50 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553	- ปริญญาโท (พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - CIMB-INSEAD Leadership Program - CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน แห่ง ประเทศไทย - Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่ง ประเทศไทย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2550 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน Senior Audit	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		2549 - 2550	Manager, Group Internal Audit	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
24. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ อายุ 54 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	- ปริญญาโท กฎหมายภาษี DePaul University, Chicago, Illinois, U.S.A - ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจกรรม/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 22 มิถุนายน 2554 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 21 กรกฎาคม 2551	ประวัติการอบรม - อบรมกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ - มาตรการป้องกันปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท - Tone at the Top - หลักสูตร พบ. การประกอบธุรกิจข้อมูล เครดิต - Financial Institution Governance Program, โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - กฎหมายและระเบียบปฏิบัติสำหรับเลขานุการ บริษัทตามกฎหมายหลักทรัพย์ และตลาด หลักทรัพย์ใหม่ โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการ ธนาคารพาณิชย์ โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Company Secretary Program โดยสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2551 - 2553	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร
ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจกรรม/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
25. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ อายุ 50 ปี ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 16 สิงหาคม 2554	- ปริญญาโท พานิชศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี พานิชศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม Advanced Financial Leadership Program (AFLP)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจกรรม/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจกรรม/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
- โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2551 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงานกลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2548 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารซีไอ มั่นใจ เพื่อรายย่อย

หมายเหตุ: ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงานและแต่งตั้งนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสถียร ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 - 31 ธันวาคม 2558

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ¹	ประธานกรรมการ	1	1	-

หมายเหตุ /1นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ได้ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ ทั้งนี้ การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป

เปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายสุภาพ คลีสุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน			
- บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-
- บจ. เวลต์ลีส	1	1	-
นายสุธี ตันธนะ ผู้อำนวยการอาวุโส ที่มบริหารช่องทางการขาย			
- บจ. เวลต์ลีส	1	1	-
นายธนิศ อ่อนนุช หัวหน้าส่วนสนับสนุนธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ			
- บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558

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							
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	A				I	F	K	A																																				
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	B,C								C	D	F																																	
3. ดาโต๊ะ ซาฮานี บิน อิบราฮิม	D,E											H	D																															
4. นางสาวพนันท์ พิธีธรลิด	G,D													D	D	F	J	F																										
5. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ¹	D,E																		D,E	K	F	F	F	F	F	F	K																	
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ ¹	F																									F	A	A																
7. นายเคนนี คิม	F																														F	F												
8. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น ¹	F																																M	A										
9. นายสุภัค ศิวะรักษ์	F																																											
10. นายสุรัชย์ จิตรรัตน์เสนีย์ ²	U	A																																										
11. นางปทุม ณ เชียงใหม่	U																																											
12. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	U		A																																									
13. ม.ล. ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	U																																											
14. นายศิวัด สันติวิสิฐ	U																																											
15. นายพรชัย บัณฑิตพร	U																																											
16. นายจิรัชยุติ อัมยงค์	U																																											
17. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	U																																											
18. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	U																																										F	
19. นายสิทธิไชย มหาคุณ	W																																									F		F
20. นายประภาส ทองสุข	W																																											
21. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	V																																											
22. น.ส. วินิตา กิมสวัสดิ์	X																																											

หมายเหตุ

1/

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 3 คน คือ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวเชรีน่า ตัน เหม์ ชเว็น ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรียบร้อยแล้ว แต่นางสาวเชรีน่า ตัน เหม์ ชเว็นอยู่ระหว่างการขอความเห็นชอบจากธปท.ต่อมานางสาวเชรีน่า ตัน เหม์ ชเว็น ได้รับความเห็นชอบจากธปท.ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นต้นไป

2/

ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงาน และแต่งตั้งนายสุรัชย์ จิตรัตน์เสนี ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ แทนนายทรงวุฒิ บัวเข็ม ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2557

ทั้งนี้ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

เอกสารแนบ 2 หน้า 162

หมายเหตุ

A ประธานกรรมการ	B รองประธานกรรมการ	C ประธานกรรมการตรวจสอบ
D กรรมการอิสระ	E กรรมการตรวจสอบ	F กรรมการ
G ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ	H ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	I Non-Executive Director
J Senior Advisor	K ที่ปรึกษา	L Group Chief Financial Officer and Head of Group Strategy and Finance Division
M อนุกรรมการตรวจสอบ	N อนุกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	O ผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงินและกรรมการตรวจสอบ
P คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ	Q คณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาการเมืองภาคพลเมือง	R กรรมการฝ่ายประชาสัมพันธ์
S กรรมการและเลขานุการ	T กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	U รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
V ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	W ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	X ผู้อำนวยการอาวุโส

บริษัทย่อย

1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
2. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

1. CIMB Group Holdings Bhd
2. Yu Cai Foundation
3. CIMB Investment Bank Berhad
4. Tanjong PLC.
5. บมจ. เวิลด์ คอร์ปอเรชั่น
6. บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979
7. คณะกรรมการจรรยาบรรณ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรม
ราชูปถัมภ์
8. CIMB Bank PLC., Cambodia
9. Dragon Group International Limited (DGI),
Singapore
10. PTT Global Chemical PCL
11. CIMB Group Holdings Berhad
12. Asia Capital Advisory PTE Ltd
13. TPG Capital Asia
14. Lien Centre for Social Innovation Singapore Management University
15. บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์
16. บมจ. ทิพยประกันภัย
17. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
18. สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

- | | | |
|--|---|------------------------------------|
| 19. สำนักงานสภาพัฒนาการเมือง สถาบันพระปกเกล้า
สมาคมธรรมศาสตร์ในพระบรมราชูปถัมภ์ | 20. สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
มูลนิธิสถาบันปรีดี พนมยงค์ | 21. สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย |
| 22. มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย | 23. สภาธุรกิจตลาดทุนไทย | 24. บจ. ทีอาร์ซี กรีน |
| 25. Sakari Resources Ltd. | 26. PTT FLNG Ltd. | 27. Investments, Khazanah Nasional |
| 28. BerhadBoard of Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta
A.S. | 29. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 30. บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร |
| 31. บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล | 32. สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย | 33. ชมรมวานิชชนกิจ |

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 คณะกรรมการ
ธนาคารได้อนุมัตินโยบายและระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่ม CIMB เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและ
พนักงานของธนาคารทุกคนปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
ดังกล่าว ให้ถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปอย่างเคร่งครัด

เอกสารแนบ 4**รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ**

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อกับและงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี การรายงาน และการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. สอบทานการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน และ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ได้แก่ พิจารณานุมัติแผนงานตรวจสอบและแผนกำกับการปฏิบัติงาน ความเพียงพอของขอบเขตงานตรวจสอบภายใน หน้าที่งาน ความรู้ความสามารถและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย
3. สอบทานการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ได้แก่ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และข้อสงสัยเกี่ยวกับการลาออกหรือการให้ออก ตลอดจนความเที่ยงธรรม ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจการจากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ด้านตรวจสอบภายใน ส่วนสอบทานสินเชื่อกับฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5. ควบคุมดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและทันเวลาตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
6. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งร่วมหารือกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอย่างน้อยปีละสองครั้ง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบภายใน มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- สุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ -

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 5

**รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา
และการกำกับดูแลกิจการ**

ในปี 2557 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้คณะกรรมการได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. ดำเนินการทั้งในด้านการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของพนักงานธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

ในปี 2557 ค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับ ดังที่แสดงไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรู้ความสามารถผลการปฏิบัติงาน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว

-วาทนันท์ พีเทอร์ลิก-

(นางวาทนันท์ พีเทอร์ลิก)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เอกสารแนบ 6

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจ ได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

- จิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ -
(นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์)
กรรมการ

- สุภัค ศิวะรักษ์ -
(นายสุภัค ศิวะรักษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 7

แบบ 56-3

หนังสือรับรองการเงิน

งบการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ชื่อผู้สอบบัญชี นายบุญเลิศ กมลชนกกุล สังกัดสำนักงาน บริษัท ไพธวอเตอร์เฮาส์เคอเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด

บริษัทได้พิจารณาข้อมูลในงบการเงินนี้ซึ่งเป็นข้อมูลที่มาจากการจัดทำด้วยความระมัดระวังของผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบงานด้านบัญชีของบริษัท บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับ สถานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และ กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้ง ข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ต่อผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่องที่อาจมีผลกระทบต่อ การจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1. นายจิตรพงษ์ ภาว่งสุขสถิตย์... กรรมการ		- จิตรพงษ์ ภาว่งสุขสถิตย์ -.....
2. นายสุภค ศิวะรักษ์... กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		- สุภค ศิวะรักษ์ -.....

*หมายเหตุ หากเกิดกรณีที่บุคคลผู้มีอำนาจลงนามไม่สามารถลงนามในหนังสือรับรองการเงินในวันที่มีการยื่นหนังสือต่อสำนักงานได้ บริษัทซึ่งเป็นผู้ออกหลักทรัพย์จะต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในเอกสารทันทีเมื่อกรณีอันเป็นเหตุให้ไม่สามารถลงนามได้สิ้นสุดลง เว้นเสียแต่ว่าบุคคลนั้นอยู่ภายใต้สภาวะที่ไม่สามารถควบคุมตนเองได้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเจ็บป่วยทางร่างกายหรือจิตใจ ใน กรณีดังกล่าว บริษัทไม่จำเป็นต้องดำเนินการให้บุคคลนั้นลงนามในหนังสือรับรองการเงินแต่อย่างใด