

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558
(แบบ 56-1)

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 9
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10 - 24
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	25 - 34
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	35 - 37
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	38
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	39 - 43
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	44 - 49
	8. โครงสร้างการจัดการ	50 - 58
	9. การกำกับดูแลกิจการ	59 - 107
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	108 - 113
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	114 - 115
	12. รายการระหว่างกัน	116 - 128
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	129 - 145
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	146 - 154
	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	155
เอกสารแนบ		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	156 - 174
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	175 - 178
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	179 - 180
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	181
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	182 - 184
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	185 - 186
เอกสารแนบ 7	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	187 - 188
เอกสารแนบ 8	หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)	189 - 190

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 (“สำนักงาน 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

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผสานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร กับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวม ทั้งสิ้น 21 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 123 สาขา ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 5 สาขา บัญแลกเปลี่ยนเงินตรา 23 แห่ง และบัญชีแลกเปลี่ยนเงินตราบนรถเคลื่อนที่ 2 แห่ง ซึ่งตั้งอยู่ในบริเวณที่มีศักยภาพทางธุรกิจสูง

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร

วิสัยทัศน์

"เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง"

พันธกิจ

"มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศ ให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี"

ธนาคารกำลังอยู่ในเส้นทางที่มุ่งมั่นเพื่อบรรลุปณิธานของธนาคาร ได้แก่

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

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิดของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา และสถานการณ์หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคารเรา

CTHAI:

- **Customer** - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

- **Teamwork** - การทำงานเป็นทีม

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

- **Honesty** - ความซื่อสัตย์

ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จและอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามอบความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

- **ASEAN - อาเซียน**

ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำในประเทศไทย โดยการผสมผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาสและผลประโยชน์แก่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

- **Innovation – สร้างนวัตกรรม**

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะของพนักงาน สนับสนุนให้ทุกคนสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ 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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟู”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT”

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

แนวทางปฏิบัติในการควบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอรวัฒน์ทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเซีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่ง แก่บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

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

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

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

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสดจำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากการการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารจัดการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย

โดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

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

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัทยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 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

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

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

Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited มีสัดส่วนการถือหุ้นในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 36.74 ร้อยละ 3.95 และร้อยละ 1.31 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ตามลำดับ

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

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมัติจากธปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำแนะนำซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำแนะนำซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำแนะนำซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143.54 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

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

ต่อมาในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ธนาคารโอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม มีผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 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 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 15,198.42 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร วันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 8,157.97 ล้านบาท เป็น 13,052.74 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 9,789.56 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ต่อมา ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,894.78 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิม

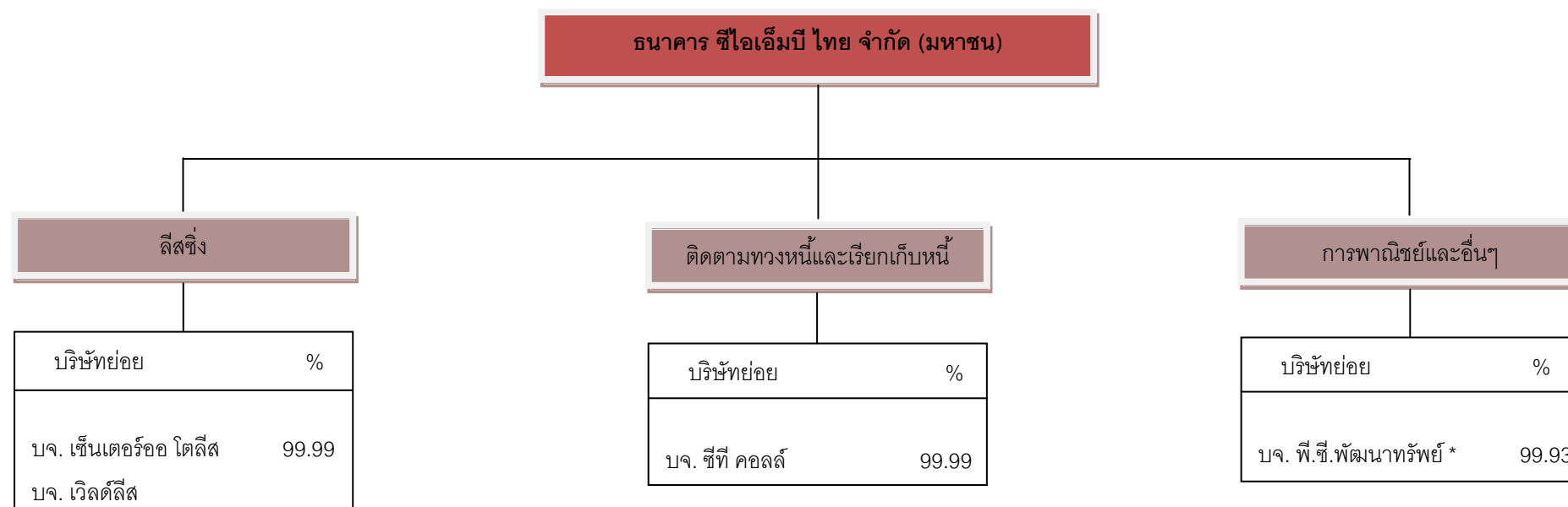
ของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเพิ่มทุนเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2555 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 19,757.95 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

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 คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 4,894,780,426 หุ้น ดังนั้น ธนาคารจึงมีหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย รวมทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น

ต่อมาที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติยกเลิกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้ จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 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 โดยวิธีตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้และที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย 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

วันที่ 10 เมษายน 2558 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 ของธนาคาร มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 3,162,731,703.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 10,542,439,012.50 บาท เป็น 13,705,170,716.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 6,325,463,407 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 40 หุ้นเดิมต่อ 7 หุ้นใหม่ โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังจากการอนุมัติดังกล่าว ธนาคารจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ได้ จำนวน 3,689,853,654 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2558)



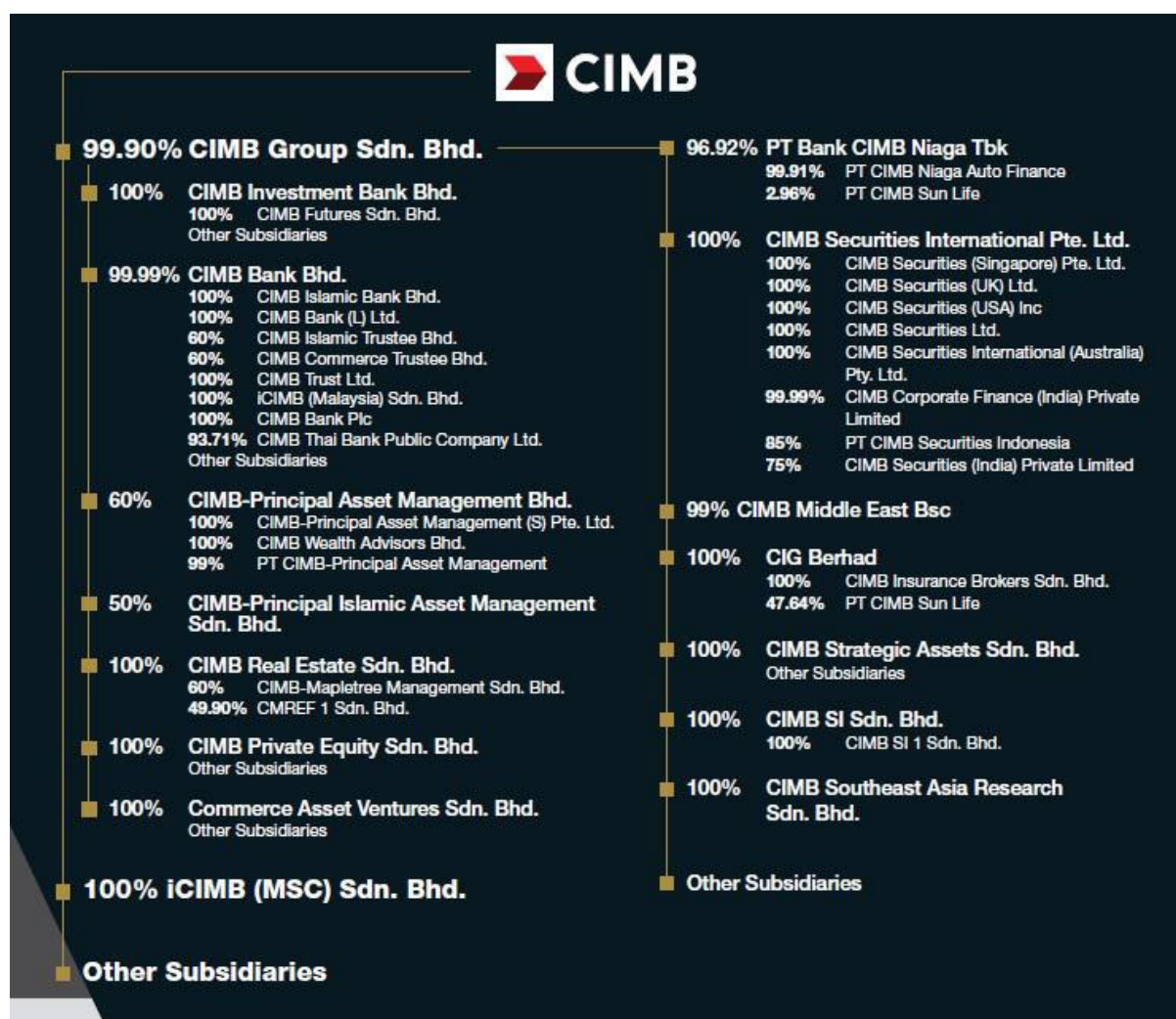
หมายเหตุ *อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

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 ไต้หวัน เกาหลี สหรัฐอเมริกา และอังกฤษ

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,000 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

2.1.1 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558	%	2557	%	2556	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	11,343.1	110.8	10,767.3	125.2	9,317.4	109.6
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73.3	0.7	150.5	1.7	282.9	3.3
3. เงินลงทุน	1,598.2	15.6	1,535.3	17.9	1,424.3	16.8
4. อื่นๆ	11.1	0.1	7.6	0.1	3.4	0.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,025.7	127.2	12,460.7	144.9	11,028.0	129.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	3,893.4	38.0	3,922.9	45.6	3,637.4	42.8
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	338.1	3.3	327.3	3.8	376.9	4.4
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,001.8	9.8	928.4	10.8	791.0	9.3
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	852.9	8.3	838.4	9.8	977.8	11.5
5. อื่นๆ	55.2	0.5	11.3	0.1	11.8	0.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,141.4	59.9	6,028.3	70.1	5,794.9	68.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,884.3	67.3	6,432.4	74.8	5,233.1	61.6
รายได้จากการดำเนินงาน	3,350.8	32.7	2,167.5	25.2	3,268.3	38.4
รายได้รวม	10,235.1	100.0	8,599.9	100.0	8,501.4	100.0

2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558	%	2557	%	2556	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,374.9	41.0	1,236.4	57.1	1,160.0	35.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	319.3	9.5	296.5	13.7	220.0	6.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,055.6	31.5	939.9	43.4	940.0	28.8
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,819.4	54.3	1,804.9	83.3	714.3	21.8
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	(458.2)	(13.7)	(1,093.7)	(50.5)	(100.8)	(3.1)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	551.0	16.5	329.5	15.2	316.9	9.7
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ						
ของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	1,101.7	33.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	383.0	11.4	186.9	8.6	297.2	9.1
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,350.8	100.0	2,167.5	100.0	3,268.3	100.0

2.1.2 บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558	%	2557	%	2556	%
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,443.7	123.8	1,274.2	127.4	992.7	134.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	526.7	45.2	495.5	49.5	405.1	54.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	917.0	78.6	778.7	77.9	587.6	79.5
รายได้จากการดำเนินงาน	248.8	21.4	221.3	22.1	151.6	20.5
รายได้รวม	1,165.8	100.0	1,000.0	100.0	739.2	100.0
2. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	871.1	100.7	908.7	109.8	912.2	108.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	196.4	22.7	233.9	28.3	225.0	26.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	674.7	78.0	674.8	81.5	687.2	81.5
รายได้จากการดำเนินงาน	190.6	22.0	152.7	18.5	155.7	18.5
รายได้รวม	865.3	100.0	827.5	100.0	842.9	100.0
3. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1.2	2.0	1.1	1.2	0.8	0.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.3	0.2	0.2	0.2	0.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1.0	1.7	0.9	1.0	0.6	0.7
รายได้จากการดำเนินงาน	58.8	98.3	95.0	99.0	86.0	99.3
รายได้รวม	59.8	100.0	95.9	100.0	86.6	100.0

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

สายธุรกิจขนาดใหญ่

บริษัทธุรกิจ

สายบริษัทธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมองหาโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในปี 2558 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศได้ขยายตัวเล็กน้อย แต่ยังเป็นการฟื้นตัวที่ช้า เนื่องจากยังมีปัจจัยส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกที่ยังชะลอตัว ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน สถานการณ์ภัยแล้ง ราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำต่อเนื่อง ล้วนส่งผลให้ทั้งการขยายธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่ และการพิจารณาให้สินเชื่อของธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวัง ดังนั้น สายบริษัทธุรกิจจึงได้ปรับแนวทางการหารายได้ โดยมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่เป็นค่าธรรมเนียมมากขึ้น ทดแทนรายได้จากการให้สินเชื่อ ซึ่งมีความเสี่ยงและใช้เงินลงทุนจำนวนมาก ในขณะเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงภาพของพอร์ตลูกค้าสินเชื่อขนาดใหญ่ให้ดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาคัดเลือกให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ที่มีระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี และอยู่ในประเภทอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ รวมทั้งการให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องประจำจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ ที่ก่อให้เกิดรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ค่าบริการทางการเงิน รวมถึงรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกรูปแบบ

ในปี 2558 สายธุรกิจขนาดใหญ่ (ประกอบด้วยสายบริษัทธุรกิจและสายพาณิชย์) มีอัตราการเติบโตของรายได้รวม ประมาณ ร้อยละ 16 โดยมีสัดส่วนรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 36 เป็น ร้อยละ 47 ต่อรายได้รวม แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ ซึ่งสายงานได้ใช้ความระมัดระวังในการให้สินเชื่อ มิได้มุ่งเน้นการเติบโตในภาวะที่เศรษฐกิจยังผันผวน แต่หันมาเน้นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นโดยใช้กลยุทธ์ยกระดับการให้บริการให้มีสถานะเป็นธนาคารหลักสำหรับลูกค้ากลุ่มใหญ่ที่ก่อให้เกิดรายได้อย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคาร และมุ่งเน้นการสนับสนุนลูกค้าขยายธุรกิจไปยังอาเซียนภายใต้แนวคิดหลัก “Be More Relevant to Important Clients and Accelerate Our ASEAN Initiatives”

ดังนั้น นอกเหนือจากการสร้างรายได้ในประเทศแล้ว สายงานประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียนอย่างเด่นชัด โดยจากการที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน ทำให้สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศและการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ขยายฐานรายได้ให้กับกลุ่มในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง คิดเป็นอัตราการเติบโตของรายได้สูงถึงร้อยละ 73

นับจากปี 2559 เป็นต้นไป สายบรรษัทธุรกิจจะยังคงมุ่งการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง การรักษาคุณภาพสินเชื่อ การลดสัดส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ และการสร้างรายได้ต่อเนื่องประจำ (Recurring Income) รวมทั้งเดินหน้าต่อเนื่องในการสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังอาเซียน และการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ต่อไป

วาทิชนกิก

ปี 2558 เป็นปีที่มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญทางด้านวาทิชนกิก ได้มีการปรับโครงสร้างหน่วยงาน โดยรวมสาย Corporate Finance and Equity Capital Markets เข้ากับสายวาทิชนกิก และมีการเปลี่ยนแปลงบุคลากรหลัก มีการสร้างทีมงานใหม่ที่มีบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในธุรกิจเข้ามาร่วมงานเพิ่มเติม

ในปีที่ผ่านมา มีความท้าทายต่างๆ ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงผันผวน กลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลายรายได้ชะลอการควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition) และการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยออกไป เพื่อรอให้สภาวะเศรษฐกิจเอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม ทีมงานวาทิชนกิกยังคงดำเนินขั้นตอนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินการให้ธุรกรรมต่างๆ บรรลุผลสำเร็จในปี 2559 ซึ่งคาดว่าจะมีธุรกรรมรายใหญ่เกิดขึ้นจำนวนหลายราย

ทั้งนี้ ในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2558 สายงานสามารถผลักดันธุรกรรมการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ (WHABT REIT) มูลค่า 2,020 ล้านบาทได้สำเร็จ

ในปี 2558 ที่ผ่านมา ภายหลังจากการปรับโครงสร้างองค์กรโดยการรวมสายบรรษัทธุรกิจ เข้ากับสายวาทิชนกิกแล้ว ธนาคารยังได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างจุดแข็งร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ที่เหมาะสมกับลูกค้า

จากการผนึกกำลังของสายบรรษัทธุรกิจ สายวาทิชนกิก และกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2558 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญ ที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	28,000
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	20,000
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	15,555
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	10,000

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	7,100
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	6,000
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	5,300
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,227
องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
การไฟฟ้านครหลวง	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,600
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,000
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดจำหน่าย	2,500
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,366
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท ไทยโอริกซ์ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
บริษัท ปรีญสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	600
บริษัท ปรีญสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	385
บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	300
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	300
บริษัท ทรูไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	200
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	130
บริษัท รุติกร จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	120

ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน (JASIF)	ตัวแทนจำหน่าย	55,000.00
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) (SPRC)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	15,617.84
บริษัท เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (PLAT)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	5,180.00
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอมตะซัมมิท ไกรท (AMATAR)	ตัวแทนจำหน่าย	3,578.90
บริษัท บางกอกเอ็นเนอร์จี้ จำกัด (มหาชน) (BR)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	3,171.52
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอช เอ บิซิเนส คอมเพล็กซ์ (WHABT)	ผู้จัดการการจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่าย	2,020.00
บริษัท สแกน อินเตอร์ จำกัด (มหาชน) (SCN)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	1,500.00
บริษัท แก้วแก่น้อย ฟู้ดแอนด์มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน) (TKN)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	1,440.00
บริษัท พีเอ็ม โทรีเซน เอเชีย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (PMTA)	ผู้จัดการการจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่าย	637.56
บริษัท ท่าเรือราชาเฟอร์รี่ จำกัด (มหาชน) (RP)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	465.00

สายพาณิชย์ธนกิจ

สายพาณิชย์ธนกิจ ให้บริการลูกค้าที่เป็นกิจการภายในครอบครัวไปจนถึงธุรกิจขนาดกลาง โดยเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญผ่านศูนย์ธุรกิจที่ตั้งอยู่ตามพื้นที่กลยุทธ์ทั่วประเทศ และด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร เช่น วงเงินหมุนเวียนในธุรกิจ ผลิตภัณฑ์สำหรับการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ตลอดจนผลิตภัณฑ์สำหรับการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ สายพาณิชย์ธนกิจยังผลักดันให้ลูกค้าไปขยายธุรกิจในตลาดอาเซียน เพื่อเปิดโอกาสทางธุรกิจจากการรวมกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งและครอบคลุมทั่วภูมิภาค

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา สายพาณิชย์ธนกิจมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านของขนาดสินทรัพย์และรายได้ อย่างไรก็ตาม ในปี 2558 จากสภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน สายพาณิชย์ธนกิจจึงดำเนินนโยบายรักษาสินทรัพย์ โดยมียอดสินเชื่อ ณ เดือนธันวาคมอยู่ที่ 51 พันล้านบาท สำหรับปี 2559 สายพาณิชย์ธนกิจจะมุ่งเน้นการสร้างความเชื่อมั่นคง โดยการรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ การพัฒนาระบบงานต่างๆ และการวางแผนปล่อยสินเชื่อตาม

พื้นที่และอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและรักษาการเติบโตของการดำเนินธุรกิจด้านพาณิชย์ธนกิจอย่างยั่งยืน

สายธุรกิจรายย่อย

ปี 2558 เป็นปีแห่งผลงานความสำเร็จสำหรับสายธุรกิจรายย่อย ทั้งในด้านการขยายฐานลูกค้ากลุ่มเป้าหมายผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันอย่างต่อเนื่อง พร้อมการให้บริการเสมือนเป็นผู้ให้คำปรึกษาด้านการลงทุนเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าด้วยทีมงานที่มีความสามารถ ทั้งพนักงานขาย พนักงานดูแลลูกค้า และผู้จัดการสาขา นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และจุดบริการลูกค้าอย่างต่อเนื่องโดยร่วมกับบริษัทชั้นนำอย่าง AIS และ 7-Eleven นำเสนอบริการที่แตกต่าง อาทิ การเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารที่ศูนย์บริการ AIS และ การออกบัตร เอทีเอ็ม ซีไอเอ็มบี ไทย สมาร์ทพอยต์ ที่เป็นทั้งบัตรเอทีเอ็มและบัตรใช้จ่ายสินค้าในบัตรเดียวกัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้จ่ายผ่านบัตรที่ร้าน 7-Eleven ทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการพัฒนาระบบและรูปแบบเพื่อเตรียมการขยายและให้บริการสินเชื่อต่าง ๆ นอกสถานที่ด้วยระบบดิจิทัล ซึ่งจะเป็นการช่วยประหยัดเวลาและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

จากผลประกอบการโดยรวมในปี 2558 สายธุรกิจรายย่อยมียอดขายผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ดังนี้ (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558)

- ผลิตภัณฑ์กองทุนรวมมียอดขายประมาณ 26,500 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 46 เมื่อเทียบกับปี 2557
- ยอดขายผลิตภัณฑ์ IPO ตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นเท่าตัวจากปี 2557 ด้วยยอดขายกว่า 26,700 ล้านบาท
- ผลิตภัณฑ์หุ้นกู้อนุพันธ์ มียอดขายรวมทั้งสิ้นประมาณ 8,200 ล้านบาท โดยเติบโตจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 0.02
- ผลิตภัณฑ์ประกันมียอดขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 18 เป็น 1,700 ล้านบาท

สายบริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Services) ด้วยทีมงานที่มีประสิทธิภาพในการให้บริการคำปรึกษาและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวัน โดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2558 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินดำเนินการต่อเนื่องทั้งการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบ เทคโนโลยี และบริการต่อเนื่องจากปี 2557 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคาร โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าของธนาคาร และการให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ในการทำงาน ตลอดจนการให้บริการ และข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขาย ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับสายงานในการก้าวไปข้างหน้าและสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะเพิ่มจำนวนขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะลูกค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจและการลงทุนไปยังประเทศต่างๆ ในกลุ่มอาเซียน หรือลูกค้าจากประเทศอื่นในกลุ่มอาเซียนที่ต้องการลงทุน หรือทำธุรกิจในประเทศไทยภายใต้ยุทธศาสตร์ระยะยาวของสายงาน ซึ่งยังคงเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาค เพื่อ

สร้างความแตกต่างในบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้บริการธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขาตลอดจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าอย่างทั่วถึง

การบริหารเงินสดและสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดยมี BizChannel เป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคารที่ทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆทางการเงินของสายบริหารธุรกรรมการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ในปี 2558 ยังคงมีการนำเสนอบริการหลักๆที่เป็นที่ต้องการของลูกค้าในตลาดและการนำเสนอช่องทางให้บริการของธนาคารที่ได้รับความนิยมจากลูกค้า เช่น บริการ Trade Finance Quick Guarantee และ Cheque Payment Centre ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งสามารถรองรับการให้บริการลูกค้าในการทำรายการชำระเงินให้กับซัพพลายเออร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาธนาคารมีปริมาณรายการทำการชำระเงินให้กับซัพพลายเออร์ผ่านบริการรับออกเช็คส่งจ่ายแทนลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ในส่วนของบริการสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับส่วนราชการ ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบของธนาคารเพื่อสนับสนุนระบบการชำระเงินและการออกหนังสือค้ำประกันทางอิเล็กทรอนิกส์ อันเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกรรมในระบบจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือ e-Government Procurement (e-GP) ของกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

ในการให้บริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุน และบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระหนี้ บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ บริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ เช่น บริการ Safe Keeping เป็นต้น ทั้งนี้ การให้บริการเหล่านี้มีการรองรับด้วยระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้การบริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้นได้

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558):

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 38 รายการ มูลค่า 86,935 ล้านบาท
- (ข) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระหนี้สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 18 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกชนจำนวน 167 ราย พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 4 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 184,080 ล้านบาท
- (ค) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์ มูลค่า 29,690 ล้านบาท

สายบริหารเงิน

ปี 2558 เป็นอีกปีแห่งความสำเร็จของสายบริหารเงิน โดยสายบริหารเงินสามารถสร้างรายได้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราเติบโตเกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ ถึงแม้เป็นปีที่เศรษฐกิจชะลอตัวและมีความผันผวนเป็นอย่างมาก ทั้งนี้ ความสำเร็จดังกล่าวเกิดจากความร่วมมือของพนักงานในสายงานและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี รวมถึงการมีเครือข่ายที่แข็งแกร่งในภูมิภาคอาเซียน

ด้วยความพร้อมในการให้บริการแบบมืออาชีพ สายบริหารเงินได้พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ช่วยบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเป็นที่ยอมรับของลูกค้า โดยในปี 2558 ธนาคารได้รับรางวัลในด้านผลิตภัณฑ์บริหารเงินและบริหารความเสี่ยงต่างๆ จำนวน 13 รางวัล จากการสำรวจของนิตยสาร ASIAMONEY ดังนี้

1. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดที่สุด (Best for Overall FX Services)
2. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้าน FX Options ดีที่สุด (Best for FX Options)
3. ธนาคารต่างชาติที่มีผลิตภัณฑ์และการให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด (Best for FX Products and Services)
4. ธนาคารต่างชาติที่มีงานวิจัยด้านตลาดอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด (Best for FX Research and Market Coverage)
5. ธนาคารที่ให้บริการด้านตราสารหนี้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย (Overall Best for Credit)
6. ธนาคารที่ให้บริการหุ้นภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Credit Services)
7. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Credit Research and Market Coverage)
8. ธนาคารที่มีทีมการตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Credit Sales)
9. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Credit Derivatives)
10. ธนาคารที่ให้บริการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย (Overall Best for Interest Rates)
11. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Interest Rate Research)
12. ธนาคารที่มีผลิตภัณฑ์และการเสนอขายผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Interest Rate Products and Sales)
13. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Interest Rate Derivatives)

ทั้งนี้ ในปี 2558 ทีมบริหารผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ได้รับรางวัล “สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย” (The Best Structured Product House in Thailand) ติดต่อกันเป็นปีที่สอง รวมถึงทีมงานตลาดสถาบันได้รับรางวัล “สถาบันการเงินที่มีการวิจัย การจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้สกุลเงินท้องถิ่นที่ดีที่สุด” (The Best Local Currency Bond Individual in Research, Sales and Trading) ประจำปี 2558 โดยนิตยสาร The Asset นอกจากนี้ ทีมงานบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนยังได้รับรางวัล “ผู้ให้บริการสภาพคล่องเงินตราต่างประเทศที่ดีที่สุดในประเทศไทย” (The Best Foreign Currency Liquidity Provider in Thailand) โดยการจัดอันดับจาก Thomson Reuters

ในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ธนาคารได้รับการจัดอันดับที่ 2 จาก Bloomberg และเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่มียอดการซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรองสูงสุดห้าอันดับแรก (The Top 5 Most Active Bond House) ซึ่งจัดอันดับโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ปี 2559 ถือเป็นปีที่มีความท้าทายสำหรับการดำเนินธุรกิจด้านบริหารเงิน จากการรวมตัวของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community) อย่างเป็นทางการ ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารทางเลือกแรกของลูกค้า และเป็น ASEAN Bank for You สำหรับลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวของธนาคาร สายบริหารเงินได้จัดตั้งทีม Regional Business and e-Treasury Product ซึ่งเป็นทีมงานใหม่เพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการเตรียมความพร้อมและก้าวสู่การรวมตัวทางเศรษฐกิจอย่างเต็มรูปแบบ

สายบริหารเงินยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์บริหารเงินและบริการต่างๆ ที่ช่วยบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนแก่ลูกค้า ด้วยความเป็นมืออาชีพและมีการคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

หน่วย (ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	2,835,852	18.1%	2,090,965	18.6%	1,868,903	17.0%
ธนาคารกรุงไทย	2,815,333	18.0%	2,135,499	19.0%	2,027,440	18.5%
ธนาคารกสิกรไทย	2,555,305	16.3%	1,705,379	15.2%	1,609,887	14.7%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,774,309	17.7%	1,890,729	16.8%	1,833,406	16.7%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,705,517	10.9%	1,046,290	9.3%	1,303,454	11.9%
ธนาคารทหารไทย	838,937	5.4%	644,694	5.7%	580,776	5.3%
ธนาคารธนชาต	997,581	6.4%	669,454	5.9%	714,628	6.5%
ธนาคารทีสโกล	280,294	1.8%	158,125	1.4%	238,260	2.2%
ธนาคารเกียรตินาคิน	236,144	1.5%	104,327	0.9%	177,966	1.6%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	304,621	1.9%	170,217	1.5%	198,607	1.8%
ธนาคารอื่นๆ*	322,870	2.1%	637,310	5.7%	433,977	3.9%
รวม	15,666,763		11,252,988		10,987,305	

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2558 ของธนาคารพาณิชย์

2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 183.0 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 56.4 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 82.3 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคาร ในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 75.9 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 130.9 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 181.2 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 1.8 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.5 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.8 และร้อยละ 10.8 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

(หน่วย: พันล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุน	2558	2557	2556
กองทุนชั้นที่ 1	24.7	21.0	19.6
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	24.7	21.0	19.6
กองทุนชั้นที่ 2	10.7	10.7	8.3
เงินกองทุนรวม	35.4	31.7	27.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	10.8	9.9	9.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	10.8	9.9	9.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (%)	4.7	5.1	4.2
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.5	15.0	14.1
สินทรัพย์เสี่ยง	229.0	211.5	198.0

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ กลับมาเป็นเงินสด หรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงิน ในการดูแลและบริหารสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกและดับไวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยมีการประชุมทุกเดือน หรือประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เสนอแนะนโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และสายบริหารเงินมีหน้าที่ทบทวนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำ และเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัทย่อยด้วย

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์) จากลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝากพันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหามาตรฐานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากพบว่าแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคตจะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกค้าดังกล่าวให้เหมาะสมและทันทั่วถึงเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมี

ปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Medium และ High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร ขณะที่กลุ่ม Watch List-Medium และ High ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นก่ล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ NPL ที่ยังอยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan Working Group (PLM)) เป็นประจำทุกเดือน โดยคณะทำงาน PLM ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อติดตามดูแลและพิจารณาให้คำแนะนำการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวและรวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องการดูแลใกล้ชิด เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ได้ทันเวลาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ที่มีปัญหา อันจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมามาก

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

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

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ยปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่ง

ประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ดียกกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) ธนาคารอาจจะมีมีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจ และจากปัจจัยอื่นๆ

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่า ผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน โดย 3 ท่านเป็น คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยมีคณะกรรมการย่อยอีก 4 คณะ ที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Committee: CRC) รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee: ORC) รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการ Basel Committee กำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel และคณะกรรมการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk Committee) รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการย่อยต่างๆ ประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ Board Risk Committee คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือคลอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอื่นจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะ การวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้า หรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบankenด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบไปด้วย Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending Rating Model) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ด้อยคุณภาพลงสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความ

เสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพื่อดูแลความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้แนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ ดังนี้ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระวังในการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกๆ ปี ธนาคารจะได้มีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการ Board Risk Committee และคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ย หรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกันและมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE) ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Triggers (MATs) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) ธนาคารจะมีการรายงานผลการวิเคราะห์และการควบคุมความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) คณะกรรมการความเสี่ยง (Board Risk Committee: BRC) และคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป ผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 และ 2.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2558 มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.40 และ 0.80 และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนลดลงร้อยละ 1.52 และ 3.04 ตามลำดับ

สำหรับบัญชีเพื่อการค้านั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคา ยุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงาน ควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝากและการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralised) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ผ่านการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Crisis Situation) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องจะพิจารณาภาวะวิกฤต (bank-specific, market-wide, and combination of both crises) ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลกระทบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน เพดานที่กำหนด (limits / MATs) สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย และดำเนินการปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้มีความเหมาะสมกับสถานะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ รวมถึงมุ่งดำเนินการให้มียอดเงินต้นและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงินได้

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก(รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้)อยู่ที่ร้อยละ 90.2

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากระบบการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ Board Risk Committee ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลับกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสียหาย ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร เพื่อที่จะบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนานโยบายบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของนโยบายจัดทำขึ้นเพื่อให้ธนาคารแน่ใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าประเด็นปัญหาได้ถูกแก้ไขหรือได้ถูกรายงานผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้หน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ศูนย์กลางการรับเรื่องร้องเรียน หรือ Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาตามช่องทางต่างๆ ข้างต้น

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อให้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริง หาแนวทางการแก้ไข และจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง ส่วนเรื่องร้องเรียนที่มาจากหน่วยงานทางการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้ทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานทางการ เพื่อให้ได้รับทราบผลการดำเนินการแก้ไข นอกจากนี้ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมดและแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อให้รับทราบและพิจารณหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก หลังจากนั้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะสรุปเรื่องร้องเรียนและผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน (Internal Audit and Compliance)

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ด้านตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เป็นผลมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แต่เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 1,173 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,778 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,993 ล้านบาทและสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 6 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้วยค่าจำนวน 5,180 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 2,770 ล้านบาท ที่ดิน อาคาร และห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่พักทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
1 - 3 ปี	237	363	197	299
4 - 5 ปี	8	6	8	6
6 - 10 ปี	12	15	12	15
11 - 30 ปี	2	2	2	2
รวม	259	386	219	322

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนา ระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 112 ล้านบาท 1.1 ล้านริงกิตมาเลเซีย และ 27 พันเหรียญสหรัฐ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 81.8 ล้านบาท และ 0.5 ล้านริงกิตมาเลเซีย)

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 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 และบริษัทไทยเรตติ้งแอนอินฟอร์เมชัน 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 2558 ธนาคารมีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่ยุติ ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารเนื่องจากค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

คดีดังกล่าว ได้แก่ คดีที่บริษัท ไทยแมล์ออนไลน์เอสเตอ์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ได้ยื่นฟ้อง บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัดที่ 1 กับพวกรวม 5 คน ประกอบด้วย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัดที่ 1 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ จำกัดที่ 2 บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร จำกัดที่ 3 บมจ. ธนาคารกรุงเทพ จำกัดที่ 4 และ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัดที่ 5 (ต่อไปนี้จะรวมเรียกจำกัดที่ 3 จำกัดที่ 4 และจำกัดที่ 5 ว่า “ธนาคาร”) ต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 (คดีที่ 1215/2550) ฐานความผิดเพิกถอนสัญญาการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและเพิกถอนการโอนสิทธิการรับจำนอง, ละเมิด, เรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์ขณะฟ้องจำนวน 24,500 ล้านบาท ซึ่งแยกเป็นค่าเสียหายแก่ออโต้สินเชื่อจำนวน 12,250 ล้านบาท และค่าเสียหายจากการที่ไม่สามารถประกอบกิจการได้จำนวน 12,250 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าวนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จ โดยให้จำเลยทั้งห้าร่วมกันรับผิดชอบในจำนวนเงินดังกล่าว

ตามฟ้องโจทก์ได้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว ดังนั้น สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 ที่จะโอนให้กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งในส่วนของธนาคาร (จำกัดที่3) ได้ยื่นคำให้การแก้ต่างคดีเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2550 โดยปฏิเสธคำฟ้องของโจทก์ทั้งสิ้น โดยสรุปได้ดังนี้

- วันที่ 28 มีนาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราว ตามคดีหมายเลขแดงที่ ล.391/2543
- วันที่ 14 สิงหาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ถอนฟ้องคดีดังกล่าวและจำหน่ายคดีออกจากสารบบความในวันเดียวกัน
- วันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์และโอนสิทธิการรับจำนองให้แก่ บสท. โดย บสท. ได้ออกหลักฐานการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์

ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับ บสท. นั้น โจทก์มิได้มีสถานะที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว จึงถือได้ว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.ตามหลักเกณฑ์ฯ และชอบด้วยกฎหมาย

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์บนพื้นฐานว่า การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ ระหว่างธนาคารและ บสท. เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยไม่จำเป็นต้องพิจารณาในประเด็นอื่นเพิ่มเติม

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2551 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และธนาคาร (จำกัดที่ 3) ได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2551 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น โจทก์ยื่นฎีกาและธนาคาร (จำกัดที่ 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 กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์	: 0-2638-8000 และ 0-2626-7000
โทรสาร	: 0-2633-9026
ศูนย์บริการลูกค้า	: โทรศัพท์ 0-2626-7777
Care Center	อีเมล cimbthai.carecenter@cimbthai.com
นักลงทุนสัมพันธ์	: โทรศัพท์ 0-2638-8615 อีเมล ir@cimbthai.com
งานเลขานุการบริษัท	: โทรศัพท์ 0-2638-8287 และ 0-2638-8274 อีเมล cs@cimbthai.com
เว็บไซต์	: http://www.cimbthai.com

บุคคล/แหล่งอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่อยู่	: เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	: 0-2009-9000
โทรสาร	: 0-2009-9991
SET Contact Center	: 0-2009-9999
เว็บไซต์	: http://www.set.or.th/tsd
อีเมล	: SETContactCenter@set.or.th
ผู้สอบบัญชี	: บริษัท ไพร์วอเดอร์เฮอร์ส คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด
ที่อยู่	: 179/74-80 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	: 0-2344-1000 และ 0-2286-9999
โทรสาร	: 0-2286-5050
โดย	: - นางอินทิยา ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 - นางอุณากร พฤทธิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 - นายไพฑูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2673-9111	ลีสซิ่ง	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 โทรศัพท์ 0-2638-8000	ติดตามทวงหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวลดีลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวง ยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2675-6300 โทรสาร 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์ 0-2398-0027 โทรสาร 0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัท เอ็ม โฮม เอสพีวี 3 จำกัด (ชำระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเช็กคิวทีฟ เพลส ชั้น 1 ถ.เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลอง สาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ดวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361 โทรสาร 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท ชันวอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
8.	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสน นอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9.	บริษัท พี.ซี. พัฒนาการทรัพย์ จำกัด (เล็ก) 1600 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
10.	บริษัท จัดหางานอิเล็กทรอนิกส์ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิส เชส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ.พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอ แหลม กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่า สำนักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11.	บริษัท โกลเบล ลิสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2652-0730	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
12.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวง สีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13.	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี่ แอนด์ แคปปิตอล แมเนจเม้นท์ จำกัด (ร้าง) 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
14.	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (คืนผู้ ทะเบียน) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถ.นนทรี แขวง ช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
15.	บริษัท ไทย - อัลตราออดิพาร์ท จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16.	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ริ่ง ลิสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
17.	บริษัท ทูมรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
18.	บริษัท โมเดิร์นแอฟไพร์ซิล จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ.พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

6.2.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2558 และแนวโน้มปี 2559

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2558

ปี 2558 เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายในประเทศและต่างประเทศ ทำให้การฟื้นตัวช้ากว่าที่หลายฝ่ายประเมินไว้ จากทิศทางเศรษฐกิจในหลายภูมิภาคของโลกที่มีกรอบการฟื้นตัวที่ค่อนข้างจำกัด โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน ญี่ปุ่นและสหภาพยุโรป ส่งผลให้การส่งออกของไทยหดตัวลงตามภาวะการค้าโลกที่อุปสงค์อ่อนตัวและสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีราคาตกต่ำลง ทั้งนี้ ถึงแม้เศรษฐกิจสหรัฐฯ เริ่มส่งสัญญาณการฟื้นตัวชัดเจน ส่งผลให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเป็นครั้งแรกในช่วงปลายปี อย่างไรก็ตาม ตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศมีความผันผวนมากขึ้นสะท้อนผลการดำเนินนโยบายการเงินที่แตกต่างกันของธนาคารกลางประเทศพัฒนาแล้ว

ส่วนปัจจัยภายในประเทศนั้น ภาคการเกษตรได้รับผลกระทบจากภัยแล้งซึ่งเป็นข้อจำกัดต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโดยรวม ขณะที่รายได้เกษตรกรหดตัวต่อเนื่องตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกที่ลดลง ทำให้รายได้ของครัวเรือนในภาพรวมไม่ดีขึ้น ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังมีข้อจำกัดจากการใช้กำลังการผลิตที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ แม้ภาคการท่องเที่ยวยังคงเติบโต และเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในปี 2558 แต่เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาการส่งออกสินค้ามากถึงร้อยละ 60 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศหรือจีดีพี ทำให้แรงส่งของภาคการท่องเที่ยวที่มีสัดส่วนเพียงร้อยละ 10 ของจีดีพีต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไม่มากเท่าที่ควร เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2558 จึงขยายตัวเพียงร้อยละ 2.8 จากปีที่ผ่านมา

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2559

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2559 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวได้ดีกว่าปีที่ผ่านมา โดยปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวจะมาจากการเร่งขึ้นของการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐผ่านโครงสร้างพื้นฐานทางคมนาคมขนส่งมูลค่า 1.8 ล้านล้านบาท รวมทั้งระดับอัตราดอกเบี้ยและราคาน้ำมันที่ทรงตัวในระดับต่ำ จะช่วยหนุนอำนาจซื้อของครัวเรือนและภาค

การท่องเที่ยวให้ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ที่ออกมาในช่วงปลายปีก่อนและต่อเนื่องมาถึงปี 2559 อาทิ มาตรการช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยผ่านกองทุนหมู่บ้าน มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการเอสเอ็มอี มาตรการช่วยเหลือภาคอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนการกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนผ่านโครงการต่างๆ อาทิ นโยบายคลัสเตอร์ ซึ่งเป็นการยกระดับพื้นที่ที่มีศักยภาพและเป็นฐานการผลิตของอุตสาหกรรมเป้าหมาย ตามยุทธศาสตร์ของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (บีโอไอ) จะช่วยขับเคลื่อนการเติบโต อย่างไรก็ตาม การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน (China Factor) ระดับราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่อยู่ในระดับต่ำ สงครามค่าเงินหรือการแข่งขันลดค่าเงินเพื่อช่วงชิงส่วนแบ่งการตลาด ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจ ตลอดจนการว่างรัฐธรรมนุญให้เป็นที่ยอมรับของทุกฝ่าย ล้วนเป็นข้อจำกัดและปัจจัยเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

สำนักวิจัย ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มีความเห็นว่า ทิศทางการเติบโตในปี 2559 จะมาจากนโยบาย/มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐ เพราะเมื่อมีความชัดเจนก็จะสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นได้และดึงให้ภาคเอกชนมีความมั่นใจเพิ่มขึ้น เนื่องจากการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐจะช่วยนำร่องการลงทุนภาคเอกชนและช่วยลดต้นทุนโลจิสติกส์ของประเทศ ขณะเดียวกันการกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนผ่านนวัตกรรมหรือด้านวิจัยและพัฒนาจะช่วยเพิ่มมูลค่าสินค้าและต่อยอดห่วงโซ่อุปทานได้ ในส่วนของการค้าชายแดนไทยกับประเทศเพื่อนบ้าน อาทิ สปป.ลาว เมียนมาร์และกัมพูชา ก็เป็นอีกปัจจัยที่ช่วยผลักดันเศรษฐกิจ เนื่องจากประเทศเพื่อนบ้านมีอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจเฉลี่ยร้อยละ 6-7 และยังมีความต้องการสินค้าจากประเทศไทยค่อนข้างมาก รวมถึงภาคการท่องเที่ยวที่ยังจะช่วยผลักดันเศรษฐกิจไทยได้อย่างต่อเนื่อง แม้ว่าสัดส่วนภาคท่องเที่ยวจะมีประมาณร้อยละ 10 ของจีดีพีก็ตาม

ส่วนค่าเงินบาทในปี 2559 คาดว่าจะอยู่ที่ 38 บาท/ดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจากปี 2558 ที่ 36.02 บาท/ดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ปัจจัยที่จะทำให้ค่าเงินบาทอ่อนลงมาจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยสหรัฐฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเงินทุนเคลื่อนย้ายออกจากตลาดเกิดใหม่รวมถึงประเทศไทยด้วย ส่วนการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปี 2559 คาดว่ามีโอกาสที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับเพิ่มขึ้นได้ในช่วงปลายปี หากเศรษฐกิจไทยฟื้นตัวขึ้นอย่างชัดเจนในช่วงครึ่งปีหลัง แต่โดยรวมแล้วคาดว่า กนง. จะยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.5 ต่อปีเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวอย่างยั่งยืนของเศรษฐกิจไทยต่อไป ทั้งนี้ สำนักวิจัย ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2559 จะขยายตัวได้ร้อยละ 3.3 จากปี 2558 ที่ขยายตัวได้ร้อยละ 2.8

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	13,705,170,716.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันเจ็ดร้อยห้าล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นเจ็ดร้อยสิบหกบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น
	:	หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น (สองหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบสี่ล้านสามแสนสี่หมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยสามสิบสองหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์)
	:	หุ้นบุรุษสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	:	12,387,365,839.50 บาท (หนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบเจ็ดล้านสามแสนหกหมื่นห้าพันแปดร้อยสามสิบบาทห้าสิบบatangค์) ประกอบด้วย
	:	หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหนึ่งพันหกกร้อยเจ็ดสิบบาทห้าสิบบatangค์) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์)
	:	หุ้นบุรุษสิทธิ -ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	CIMB BANK BERHAD	23,215,584,403	93.71
2.	BANK JULIUS BAER & CO. LTD, SINGAPORE	760,756,147	3.07
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	153,838,795	0.62
4.	นายพิสิฐ พุกกะปิไพบูลย์	32,609,986	0.13
5.	นายปรีชา สุจินันท์กุล	14,100,000	0.06
6.	นายประวิตร พันธสายนะ	13,452,575	0.05
7.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซ็ท อินเด็กซ์ ฟันด์	11,944,716	0.05
8.	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET BANKING SECTOR INDEX	11,450,425	0.05
9.	นางจุฑาภรณ์ พานิชชีวะ	9,623,250	0.04
10.	นายสมชาติ นาคีเรญสุข	8,951,267	0.04
	ผู้ถือหุ้นอื่น	542,420,115	2.19
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 6,889 ราย	24,774,731,679	100.00

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	788,891,714	3.18
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	23,985,839,965	96.82
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	24,774,731,679	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
อย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
อย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 23,215,584,403 ล้านหุ้น คิดเป็น
สัดส่วนร้อยละ 93.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558 (บาท)	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ระยะ ยาวด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจขอไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะอยู่ภายใต้ เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่	3,000,000,0 00	อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท	ธนาคาร กรุงศรี อยุธยา จำกัด มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
กรกฎาคม 2554)				วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า 1.1 หากหุ้นกู้นี้ไม่เป็น หรือไม่สามารถถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ 1.2 หุ้นกู้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ 1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบกำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน หรือ 3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทย		ฟิทช์ เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	(น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				กำหนดเพิ่มเติมภายหลัง			
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หากได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการขอความเห็นชอบ	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัทพีทที เรทติ้ง (ไทย จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				จากธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนหุ้นกู้ และแผนการทดแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน			
4.ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ²	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณา ก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอดัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนขอชุดอื่นๆ โดย 1.แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงิน	3,371,180,000 (400,000,000 0 ริงกิต มาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไม่เกิน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				อื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร			

- หมายเหตุ**
- เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงค. 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 มกราคม 2559 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ
3. นางวาหนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
4. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
5. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ / กรรมการและประธานสำรองคณะกรรมการ Board Risk Committee
6. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	กรรมการ / กรรมการ คณะกรรมการ Board Risk Committee
7. ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน ¹	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ Board Risk Committee
8. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน เป็นกรรมการ แทน นายเคนนี่ คิม โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2558

* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของนางสาวโสภารัตน์ เลิศมนัสชัย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็น ผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน และนางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการสอง คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2558 ธนาคารมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละราย สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	ประธานกรรมการ	10/12
2.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	11/12
3.	นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนสรรหา และ การกำกับดูแลกิจการ	10/12
4.	ดาโต๊ะ ซาฮานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	11/12
5.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ¹	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	7/12
6.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	9/12
7.	นายเคนนี่ คิม ²	กรรมการ	8/12
8.	นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเวิน	กรรมการ	6/12
9.	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	12/12

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบของนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการของนายเคนนี่ คิม มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2559 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์¹ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
- นางปัทม ฅน เชียงใหม่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
- นายพรชัย ปัทมิมทร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
- นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
- นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
- นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน
- นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว² ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน

- | | | |
|-----|--------------------------------------|--|
| 9. | นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ ³ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์
ธุรกิจต่างประเทศ และรักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 10. | นางสิริพร อัมพันธ์ ⁴ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ
รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 11. | นายตัน คีท จิน ⁵ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ |
| 12. | นางกนกไฟ วงศ์สถิตย์พร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 13. | นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร |
| 14. | นายสุภาพ คลีสุวรรณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 มีมติต่ออายุการเป็นพนักงานของนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนาย เจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งรักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ ให้ดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายบริหารธุรกรรมการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม 2559

/4 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนางสิริพร อัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ ให้ดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการ มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม 2559

/5 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายตัน คีท จิน ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีจำนวน 9 คน ดังนี้

- | | | |
|----|----------------------------|---|
| 1. | นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. | นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 3. | นางปณฺฑ ฌ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 4. | นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 5. | นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 6. | นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 7. | นายเพา จาตกานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองสายบริหารเงิน |
| 8. | นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน |
| 9. | นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน ด้านการเงิน |

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)



8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2558 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 10,504,000 บาท (ปี 2557 : 8,564,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,136,000 บาท (ปี 2557 : 4,856,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1,824,000 บาท (ปี 2557 : 1,764,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,104,000 บาท (ปี 2557 : 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee จำนวน 1,320,000 บาท (ปี 2557 : 840,000 บาท)

(หน่วย: บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด คำตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแล กิจการ	Board Risk Committee
1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ	2,000,000	-	-	-
2.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	968,000	864,000	-	-
3.	นางวาทนนท์ พิเทอร์ลิค ¹	กรรมการอิสระ	528,000	-	624,000	360,000
4.	ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-
5.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	-	-
6.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	528,000	-	-	480,000
7.	นายเคนนี่ คิม ²	กรรมการ	-	-	-	-
8.	นางสาวเชรีนา ดัน เหม่ ซเว็น	กรรมการ	528,000	-	-	480,000
9.	นายสุภค ศิวะรักษ์ ³	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	528,000	-	-	-
รวมคำตอบแทน			6,136,000	1,824,000	1,104,000	1,320,000

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งคณะกรรมการ Board Risk Committee ของนางวาทนนท์ พิเทอร์ลิค

/2 กรรมการซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank นายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับคำตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและในคณะกรรมการชุดย่อย

/3 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับคำตอบแทนแต่อย่างใด

ข. คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2558 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชี

หรือการเงิน จำนวน 9 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 75.05 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 36 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 195.67 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2558 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 9 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3.75 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 36 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 9.55 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,896 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขา จำนวน 1,088 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,808 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. สายบริหารความเสี่ยง	97 คน
3. สายสนับสนุนธุรกิจ	71 คน
4. สายการเงิน	88 คน
5. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	567 คน
6. สายธุรกิจขนาดใหญ่	116 คน
7. สายธุรกิจรายย่อย	1,494 คน
8. สายพาณิชย์ธนกิจ	168 คน
9. สายบริหารเงิน	66 คน
10. สายบริหารธุรกรรมการเงิน	49 คน
11. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	59 คน
12. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	13 คน
13. ด้านสื่อสารองค์กร	22 คน
14. ด้านตรวจสอบภายใน	54 คน
15. ด้านกลยุทธ์	8 คน
16. ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	23 คน
รวม	2,896 คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2558 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการสร้างผู้นำจากบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร โดยวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม Competency ในตำแหน่งสำคัญ (Competency Based Learning) ในส่วนของพัฒนาพนักงานสาขาได้มี Training Roadmap เพื่อเพิ่มทักษะการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างมืออาชีพให้แก่พนักงานสาขาทุกระดับ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนาผู้นำ โดยการจัดอบรมหลักสูตรภาวะผู้นำ (Leadership) ให้กับพนักงานทุกระดับชั้น ตลอดจน ยังมีการนำระบบ Learning Management System (LMS) ซึ่งเป็นการอบรมและทดสอบความรู้ผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับชั้นด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรภายใต้แนวคิด A Better CIMB ตามแนวทางของ CIMB Group อีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อกู้ยืม สินเชื่อรถยนต์ /รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,058.08 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2558 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 212 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 103 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 109 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้นมากกว่า 2,900 คนหรือคิดเป็น 98% ของพนักงานทั้งหมด เมื่อคิดค่านวนเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 35.1 ล้านบาท หลักสูตร Leadership ที่มีการจัดฝึกอบรมและสอนโดยคนภายในหลายหลักสูตร เช่น หลักสูตร Be Proactive, หลักสูตร 7 Habits, หลักสูตร Systematic Problem Solving and Decision Making, หลักสูตร Coaching for High Performance เป็นต้น ตลอดจนรวมถึงหลักสูตรที่เพิ่มทักษะเฉพาะในงาน เช่น หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทในสาขาวิชาการบริหารให้แก่พนักงาน และส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายระหว่าง CIMB Group โดยส่งพนักงานไปอบรมต่างประเทศ เช่น Group Orientation และ Middle Management Development Plan เป็นต้น

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2558 (ร้อยละ)	2557 (ร้อยละ)
ลาป่วย	30.76	31.37
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	69.24	68.63
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.71	2.50
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง 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 การมีส่วนร่วมกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะ พิจารณาดัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่น นอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2558 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2557 ถึง 31 ธันวาคม 2557 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2557 ในรูปแบบ โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ด้วย ตลอดจนโฆษณาบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2558 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ราย มอบฉันทะให้กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2558 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 88.89 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 591 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 19,792,420,580 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 93.87 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการได้มอบหมายให้รองประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ เนื่องจากข้อจำกัดทางด้านภาษา นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวิดีโอทัศน์

รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือลดวาระการประชุม ในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด (Barcode) และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Centre เพื่อรับ

และดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวก้าวเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

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

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในรูปแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าว ได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายนอกและภายใน รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2558 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
 1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 16 ราย เข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
 2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่มีบริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
 3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือทางโทรศัพท์ 0-2638-8287 หรือทางเว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไป เกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 8 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3	คน
กรรมการอิสระ	3	คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 37.5 ของกรรมการทั้งหมด)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

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

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ ติดตามและรายงานสภาวะธุรกิจ สุภาพของธนาคาร 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

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขาธิการบริษัทและทำหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการ

ธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

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

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกล

ยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

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

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า วัน 7 ก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บ การประชุมอย่างเหมาะสม รายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2558 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไข การดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย โดยประเมินแบบรายคณะ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาดตนเองของกรรมการและผู้บริหาร และประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

รวมทั้งธนาคารยังจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขาธิการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

จ. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับคำตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

• คำตอบแทนคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอคำตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ได้อนุมัติคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2558 โดยอัตราคำตอบแทน รายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

• ค่าเบี้ยประชุม

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

• ค่ารับรอง

ประธานกรรมการ	70,000	บาทต่อเดือน
---------------	--------	-------------

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย โดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน มีดังนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	72,000	บาทต่อเดือน
ประธานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	52,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	40,000	บาทต่อเดือน

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษากรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ซ. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

สำหรับในปี 2558 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่คณะกรรมการธนาคาร จำนวน 1 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ซ. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ด้านทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสาขางาน/ด้าน
2. กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
3. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสาขางาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี
4. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสาขางาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ภายในระยะมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
5. กำหนดและวางตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในอนาคตต่อไป
6. วางแผนการพัฒนาผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดและวางตัว และดำเนินการพัฒนาตามแผนที่ได้วางไว้ เพื่อเตรียมความพร้อม
7. ทบทวนและจัดทำแผนประจำปีเพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
- ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ณ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ข. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ค. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

3. สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและจำกัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 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 คณะกรรมการชุดย่อย

สามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้

18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา

19. แต่งตั้งเลขาธิการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการทำกับดักกิจกรรม จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล

21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร

22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

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

หลักความซื่อตรง

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

ง. การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อ

คณะกรรมการพิจารณาจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 . คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคลแต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่ง (1)งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่ย้ายในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2559 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

- | | |
|-------------------------------------|---|
| 3. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิทธิ์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ |
| 4. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
กรรมการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ |
| 5. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ | กรรมการ /
กรรมการและประธานสำรองคณะกรรมการ Board Risk Committee |
| 6. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น | กรรมการ / กรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee |
| 7. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน ¹ | กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ Board Risk Committee |
| 8. นายสุภักดิ์ ศิวัชรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน เป็นกรรมการ แทน นายเคนนี่ คิม โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2558

* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน และนางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายสุภักดิ์ ศิวัชรักษ์ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการสองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

จ. คณะกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. คณะกรรมการ Board Risk Committee
4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซาลิเชอร์รี่
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

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | | | |
|---|---|------|---|
| 1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ | กรรมการอิสระ | เป็น | ประธาน |
| 2. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 3. นางสาวทันทน์ พิเทอร์สิค ¹ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านตรวจสอบภายใน | เป็น | เลขานุการเกี่ยวกับ
งานตรวจสอบภายใน |
| 5. นายธราภพ คลี่สุวรรณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน | เป็น | เลขานุการเกี่ยวกับงาน
ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน |

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติแต่งตั้ง นางสาวทันทน์ พิเทอร์สิค เป็น กรรมการตรวจสอบ แทน นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ที่ลาออก

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการเพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่ โดยคำนึงถึงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
2. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

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 รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
 10. กำหนดขอบเขต บทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน
 11. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติงาน ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 12. อนุมัติรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
 13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
 15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันท์ พิธีทอริส	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นางกนกไฟ วงศ์สถิตย์พร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - (ก) กรรมการธนาคาร
 - (ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - (ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธรรมาภิบาลและนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

4. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน ^{1/}	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	กรรมการ (ชั่วคราว)
5. นางปทุมา ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	เลขานุการ

หมายเหตุ

^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน เป็น ประธานคณะกรรมการ Board Risk Committee และแต่งตั้งนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ เป็นกรรมการและประธานสำรอง

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้
 - 1.1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 1.2. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - 1.3. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
 - 1.4. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์
 - 1.5. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2
 - 1.6. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

- 1.7. คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee
2. อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ Management Action Trigger (MAT) ของความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร
 - 2.1. อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
 - 2.2. อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.3. ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.4. พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - 3.1. ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
 - 3.2. พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึง
บุคคลที่ 3 ใหม่ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์
อนุมัติบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
5. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
6. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยง ให้มีอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
7. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee ตามความจำเป็น

8. อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ

- 8.1. การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- 8.2. การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ครอบคลุมถึง : บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

4. คณะกรรมการชด้อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

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

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการการให้บริการทางการเงินตามหลัก ชาริอะฮ์ ทำธุรกรรมชาริอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็น และนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการชด้อยอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

5. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1. นายสุกัศ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายสุรัช จิตตรัตน์เสนี ^{1/}	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	รองประธาน
	และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ		
3. นางปณท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
4. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
5. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
6. นายสุธีร์ ไล่โวโสณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุด	สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
8. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว ^{2/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายการเงิน		
9. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ ^{3/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ		
	รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน		
10. นางสิริพร อัมพันวงษ์ ^{4/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
	รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ		

11. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
12. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
13. นายตัน คีท จิน ^{5/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น กรรมการ
14. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น เลขาธิการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 มีมติต่ออายุการเป็นพนักงานของนายสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนาย เจสัน สีสอง ก๊อก ยิว ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งรักษาการผู้บริหารสูงสุด สายการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ ให้ดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม 2559

/4 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนางสิริพร อำพันวงษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ ให้ดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม 2559

/5 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 มีมติแต่งตั้ง นาย ตัน คีท จิน ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
3. ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
8. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร

10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
 11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
 12. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร / ผู้บริหารถูกฟ้องร้อง ตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
 13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่วัยการที่เกี่ยวข้องกันและที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- | | | | |
|---|---|------|-----------------------|
| 1. นายสุศักดิ์ ศิระรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | เป็น | กรรมการและประธานสำรอง |
| 3. นางปณฺท ฅ เชียงใหม่ หรือ นางจิตตะวัฒน์ โพธานันท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยง ด้านเครดิต | เป็น | กรรมการ |
| 4. นายพรชัย ปัทมินทร หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อ และบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 5. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย | เป็น | กรรมการ |
| 6. นายสุธีร์ ไล่่วโสภณกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 7. ผู้บริหารสูงสุด | สายพาณิชย์ธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 8. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 9. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน | เป็น | กรรมการ |

10. นางสาวสิริพร อัมพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
	รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	
11. นายตัน คีท จิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น กรรมการ
12. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารซีไอเอ็มบีไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ ดังนี้
 - นโยบายบริหารจัดการเงินกองทุนและกลยุทธ์ รวมถึงกรอบการบริหารจัดการเงินกองทุน กรอบความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และกรอบการวางแผนธุรกิจแบบบูรณาการประจำปี
 - นโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) รวมถึงการระบุ วัด ติดตามดูแล และควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง
 - ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement)
- พิจารณาให้ความเห็นชอบ Risk Posture และสถานการณ์/สมมติฐานสำหรับประเทศไทยเพื่อใช้ทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ
- เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการ Board Risk Committee กำหนด
- พิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ Management Action Trigger (MAT) ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

เรื่องที่หน่วยงานราชการกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

 - พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ MAT ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณาอนุมัติ

เรื่องที่หน่วยงานราชการอนุญาตให้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติได้

 - พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
 - พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงของกรอบ/นโยบายฯ ของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ที่ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

- 4.5. พิจารณาให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงของกรอบ/นโยบายฯ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ไม่ได้ส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงอำนาจอนุมัติสินเชื่อตามคู่มือผลิตภัณฑ์และอำนาจอนุมัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง (ไม่รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อ) ของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงอำนาจอนุมัติสินเชื่อตามคู่มือผลิตภัณฑ์และอำนาจอนุมัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง (ไม่รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อ) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาและดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ รวมถึงองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ มีวินัยในการบริหารความเสี่ยง และสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
8. ทบทวนและดูแลให้การปฏิบัติดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
- 8.1. การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- 8.2. การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
9. การกำกับกับการปฏิบัติงาน
- 9.1. กำกับให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบ/นโยบายการบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และอำนาจอนุมัติของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
10. พิจารณาหรืออนุมัติการระบุและการวัดความเสี่ยงในเรื่องต่อไปนี้
- 10.1. วิธีการในการระบุและวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ
- 10.2. กลยุทธ์ในการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เช่น Score Cut-Off, Asset Quality Trigger (AQT) สำหรับ Retail Portfolio เป็นต้น
11. เครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยง
- พิจารณาให้ความเห็นชอบเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงต่างๆ รวมถึง Risk Models และ Validation Scorecards (ตามความเหมาะสม) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee หรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณา
12. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์
- ติดตามดูแลการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผ่านการควบคุมกระบวนการอำนวยการขายสินเชื่อ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ และการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans) อย่างใกล้ชิด
13. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณาอนุมัติ
14. พิจารณาข้อเสนอการแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ

15. พิจารณานุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้
- 15.1. คณะกรรมการ Basel Committee
 - 15.2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - 15.3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
 - 15.4. คณะกรรมการ Outsourcing/Insourcing
 - 15.5. คณะกรรมการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
 - 15.6. คณะกรรมการ BIBOR
 - 15.7. คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและให้รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
16. พิจารณานุมัติการแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นสมควร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

- | | | | |
|---|---|------|-----------------------|
| 1. นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นางปณท ณ เชียงใหม่
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการและประธานสำรอง |
| 3. นายสุรัช จิตตวัฒน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | กรรมการ |
| หรือ นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ์ | และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | | |
| 4. นายสมเกียรติ เศรษฐสมภพ | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ | เป็น | กรรมการสำรอง |
| | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อ | เป็น | กรรมการ |
| | พาณิชย์ธนกิจ | | |
| 5. นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| | ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย | | |
| หรือ นายเอกสิทธิ์ พงศ์พิลากร | ผู้อำนวยการ ทีมพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย | เป็น | กรรมการสำรอง |
| 6. นางสาวจิตตวดี แสงทอง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อ | เป็น | กรรมการ |
| | และบริหารความเสี่ยง | | |
| หรือ นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ | เป็น | กรรมการสำรอง |
| 7. นางจิตติวัฒน์ โพธานันท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ด้านเครดิต | | |
| 8. นายอนุวัตร ชื่นชนม์ | ผู้แทนจากสายบริหารความเสี่ยง | เป็น | เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในเรื่องการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติ การปรับปรุงเปลี่ยนแปลงกระบวนการทำงาน แบบการรายงานที่เกี่ยวข้องทางกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหา (early warning) ตลอดจนกระบวนการอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงดียิ่งขึ้น
2. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงให้คำแนะนำในการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
3. พิจารณานุมัติ แนวทางในการปล่อยสินเชื่อต่างๆ และ รายงานการวิเคราะห์ของภาคธุรกิจ ซึ่งรวมถึงภาคธุรกิจที่ควรปล่อยสินเชื่อ และ ภาคธุรกิจที่เริ่มมีสัญญาณที่ควรระวัง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงดียิ่งขึ้น
4. พิจารณานุมัติ (สำหรับธนาคาร) / พิจารณาให้ความเห็นชอบ (สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) การปรับปรุงเปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ (underwriting criteria) ในคู่มือผลิตภัณฑ์ (product program) ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
5. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือ คณะกรรมการ Board Risk Committee

8. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประกอบด้วย

- | | | | |
|---|---|------|-------------|
| 1. นายสุศักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | กรรมการและ |
| | และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | | ประธานสำรอง |
| 3. นางปณฺท ฅ เชียงใหม่
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 4. นายสมเกียรติ เศรษฐสมภาพ
(ตัวแทนจากสายพาณิชย์ธนกิจ) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านวิเคราะห์สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 5. นางฐิติพัฒน์ โพธานันท์
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยง
ด้านเครดิต | เป็น | กรรมการ |
| 6. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม
หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง
(ตัวแทนจากสายธุรกิจขนาดใหญ่) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อ
และบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 7. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์
(ตัวแทนจากสายบริหาร
ธุรกิจการเงิน) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจ
ต่างประเทศ | เป็น | กรรมการ |

8. เจ้าหน้าที่ที่มีเลขานุการ
 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee ในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณออนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่มดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกระดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ไม่เกิน 500 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 9	มากกว่า 500 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 800 ล้านบาท	มากกว่า 500 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 800 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 7	มากกว่า 800 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท	มากกว่า 800 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 4	มากกว่า 2,000 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท	มากกว่า 2,000 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท

อันดับความเสี่ยงของลูกค้า คำนวณจาก ค่าถ่วงน้ำหนักเฉลี่ยของ Global Obligor Rating บริษัทในกลุ่มที่มีวงเงินกับธนาคาร โดยไม่ต้องนำวงเงิน DSR มารวมคำนวณ (กรณีวงเงิน Revolving เท่ากับวงเงินที่อนุมัติ กรณีวงเงิน Non-revolving เท่ากับภาระหนี้ บวก วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้)

สำหรับกรณีลูกค้าที่มีบริษัทในกลุ่มที่ถือเป็น Specialized Lending Account ที่ยังไม่มีการกำหนดอันดับความเสี่ยง กำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีอำนาจอนุมัติวงเงินรวมของลูกค้าได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท และเมื่อมีการกำหนดอันดับความเสี่ยงแล้ว ให้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติตามเกณฑ์ข้างต้น

2. พิจารณออนุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุด ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	ทุกระดับวงเงิน

3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ / หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 การดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
4. พิจารณาอนุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกิน 10% ของวงเงินรวมลูกค้ารายนั้น และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินและ/หรือ อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าไม่เข้าเกณฑ์อำนาจอนุมัติคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ตามข้อ 1. ดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ กลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 10 % ของวงเงินรวม (ไม่รวมวงเงิน DSR) ของลูกค้ารายนั้น	ไม่เกิน 10 % ของวงเงินรวม (เฉพาะวงเงิน DSR) ของลูกค้ารายนั้น

5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา ที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 โดยรวมถึงการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
 - 6.1. พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ กลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ไม่เกิน 500 ล้านบาท

- 6.2. พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ กลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุด ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	ทุกระดับวงเงิน

7. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกค้าทุกระดับวงเงิน
8. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ เพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร

9. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละ ราย ทุก ระดับวงเงิน
10. พิจารณานุมัติการเกินวงเงิน PSR Passive Excess ของลูกค้าทุกระดับวงเงิน
11. พิจารณานุมัติขายสินทรัพย์หรือการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงาน และลูกจ้าง ของธนาคาร ที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
12. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สิน ชำระหนี้หรือ ที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณานุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระ เงิน และการขายสินทรัพย์หรือการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์หรือการขาย รวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
13. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการ รับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดย ต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและหรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกินเพดานวงเงิน สูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการ ใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขาย และ
14. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ Board Risk Committee
หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุน สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพัน คงค้าง และ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

- | | | | |
|--|--|------|-------------|
| 1. นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย | เป็น | ประธานสำรอง |
| 3. นางปณู ฅ เชียงใหม่
หรือ นางสาวศศิมา ทองสมศรี | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านสินเชื่อรายย่อย | เป็น | กรรมการ |
| 4. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 5. นางสิริพร อัมพันวงษ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ
รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น | กรรมการ |
| 6. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร | เป็น | กรรมการ |
| 7. นางสาวดุชนี เกลียวปฏิพันธ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านผลิตภัณฑ์การออมและที่ปรึกษาการลงทุน | เป็น | กรรมการ |
| 8. นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย | เป็น | กรรมการ |
| 9. นางกนกไพบ วงศ์สถิตย์พร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล | เป็น | กรรมการ |

10. ผู้บริหารสูงสุด	ผลิตภัณฑ์บัตรและค่าธรรมเนียม	เป็น	กรรมการ
11. นางสาวศรียา ทวีแสง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์เงินฝากและลูกค้า	เป็น	กรรมการ
12. นางสาวปิยวรรณ เขียวพรวน	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินและธุรกิจรายย่อย	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนารูทกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา บัตรเครดิต ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการธุรกิจรายย่อยทุกประเภทและโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า “ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
- อนุมัติ/เห็นชอบ แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และการส่งเสริมการขายต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย
- ติดตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้
 - ผลการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อย และผลกำไร/ขาดทุนของธุรกิจรายย่อย ทั้งในรูปแบบของประเภทผลิตภัณฑ์ ลูกค้า ช่องทางการขาย และแคมเปญ โปรโมชันต่างๆ
 - ผลการดำเนินงานภายใต้แผนการตลาด การสร้างแบรนด์และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการออกแบบผลิตภัณฑ์
 - การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ, ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
 - ความเสี่ยงต่างๆที่มีผลกระทบต่อธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ, ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
 - อัตราค่าจ้างภายใต้ธุรกิจรายย่อย รวมทั้งปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้น
- อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน, อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
- อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่, แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** (ยกเว้น การอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ) ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
- อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย*สำหรับพนักงานของบริษัทในเครืออื่นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่, แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาทและนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
- ดูแลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

ผลตอบแทนการขาย (Incentive)* คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคาร (พนักงานขายและพนักงานขายอิสระ) ในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินประเภทอื่น เช่น ทองคำ รวมทั้งผลตอบแทนอื่นๆ ที่ต้องนำมาคำนวณภาษี เช่น โปรแกรมท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

หมายเหตุ

ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าเกิน 0.5 ล้านบาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย ค่าใช้จ่ายด้านกิจกรรมการตลาดในการส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งลูกค้า/ บัญชีใหม่ ทั้งนี้ ไม่รวมถึง ค่าใช้จ่ายการตลาดที่เกิดขึ้นเป็นประจำจากการดำเนินงาน เช่น ค่าเอกสารการตลาด, โบรชัวร์, แผ่นพับ, welcome pack, lounge และอื่นๆ เป็นต้น

10. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	ประธานสำรองและกรรมการ
3. นางปณฺฑ ญะเชิงฆาใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
นายรัฐพล จุฑาทงกูร	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน	เป็น	กรรมการสำรอง
นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น	กรรมการสำรอง
4. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
	รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน		
นางพรณี ดีศิลป์ปะกิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส	เป็น	กรรมการสำรอง
	ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่		
5. นายตัน คีท จิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
6. นายสุธีร์ ไล้วไสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
นายเพา จาตกานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองสายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารโครงสร้างการเงินและตลาดเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
7. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
นางสาวสมจิตรา ธนะโสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารจัดการธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
8. ผู้บริหารสูงสุด	สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
นายชัชวาลย์ อภิญาอนันต์	หัวหน้าทีมอาวุโส ด้านพัฒนาและบริหารผลิตภัณฑ์พาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง

9. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
นางสาวศรียา ทวีแสง	ผู้อำนวยการอาวุโส ทีมผลิตภัณฑ์เงินฝากและ ลูกค้ารายย่อย	เป็น	กรรมการสำรอง
10. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
นายรัฐพล จุฑาทงกูร	ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน		
		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

วัตถุประสงค์ของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คือดูแลและจัดการความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งครอบคลุมถึงรายละเอียดในงบดุลของธนาคารทั้งหมด และรวมถึง:-

1. ดูแลให้หน่วยธุรกิจต่างๆ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธนาคาร และควบคุมดูแลในเชิงรุก ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (การจัดสรรเงินทุน และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
2. ดูแลความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดยังคงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งถูกกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย – คณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC)
3. ทบทวน และเห็นชอบ กลยุทธ์ที่ถูกพัฒนาอย่างเหมาะสม เพื่อตอบสนองกับความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นใหม่ ในโครงสร้างการลงทุนของธนาคาร
4. ทบทวนกรอบ Fund Transfer Pricing (FTP) และกลไกต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่า ทุกหน่วยธุรกิจสอดคล้อง และจงใจ ตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ต่างๆ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ
5. ทบทวนผลของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income (NII) วิเคราะห์ และประเมินถึงผลกระทบของปัจจัยที่เป็นไปได้ต่อความผันผวนของรายได้

11. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายสุรศักดิ์ ศิวัชรวิทย์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน	เป็น	ประธานสำรอง
3. นางสาวสิริพร อัมพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
4. นางปณท ฅ เชียงใหม่ หรือผู้แทนจากสายบริหารความเสี่ยง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
5. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ หรือ นางสมจิตร ชื่นชมชาติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารและสนับสนุนการขาย	เป็น	กรรมการ
6. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน	เป็น	กรรมการ

7. นายเทพกร ศิริธนวุฒิชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น กรรมการ
		และเลขานุการ
8. นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการ	เป็น ที่ปรึกษา
	ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณ และอัตราค่าจ้าง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัยด้าน IT, นโยบายการใช้ IT, การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
- อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับด้าน IT
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
- อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
- ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
- อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
- อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 24 ล้านริงกิต และ R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 2.467 ล้านริงกิต รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น 26.467 ล้านริงกิต
- ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากร บุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
- ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
- ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
- ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
- ตัดสินใจแก้ไขปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
- ตัดสินใจแก้ไขปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
- พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้ว เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพและงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
- 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	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
3. นางปณุต ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
4. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางพรณี ดีศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
5. นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือ นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
6. นางฐิติระวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	กรรมการ
7. นางสาวสุมาลี บุญอนันต์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวพัชรินทร์ แสงเลิศศิลป์ชัย	หัวหน้าส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	กรรมการสำรอง
8. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น	กรรมการ
9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

2. อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าวจะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

13. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น ประธานสำรอง
3. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน	เป็น กรรมการ
4. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
5. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
6. นางสาวสุนิษฐา ยอดชีวัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์และกิจกรรมเพื่อสังคม	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดของ ATL และ BTL ทั้งหมด
3. เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
4. ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่างๆ ทั้งหมด

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

14. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วย

1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการและ
	รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน		ประธานสำรอง
หรือ นางพรณี ดีศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
3. นางปทุม ฅ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง
	ด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง		
4. นางสิริพร อัมพวันษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
	รักษาการผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการ		
หรือ นายปิยะวัฒน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านวิศวกรรมธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
จิระพงษ์สุวรรณ			
5. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
หรือ นายสิระพงศ์ ไชยเดชพัฒน์	หัวหน้าส่วนกำกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์และด้าน	เป็น	กรรมการสำรอง
	ธุรกิจหลักทรัพย์		
6. นางสิริพร อัมพวันษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายฐิติ ศุภมณี	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็น	กรรมการสำรอง
7. นายตัน คีท จิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
8. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร : นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน
 นายบุญส่ง เตชะบุณยารักษ์ ผู้อำนวยการฝ่ายสถาปัตยกรรมและการเชื่อมต่อของระบบ
 สารสนเทศ

ผู้เข้าร่วมประชุม : ผู้บริหารสูงสุดสายงาน/ด้านงานซึ่งเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ (Product Sponsor) และจะ
 เข้าร่วมประชุมเมื่อมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการ
 พิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เท่านั้น

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการ (“ผลิตภัณฑ์”) ของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย หรือ ผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ธนาคารจะ
 นำมาขาย ดังนี้

1.1. ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Products)

พิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ใหม่ การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือ การเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์
 บริหารเงินที่มีอยู่

ในปัจจุบัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

1.2. ผลิตภัณฑ์ Non-Treasury Products

อนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือ การเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

1.3. ผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่จะนำมาขายในธนาคาร

อนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือ การเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

2. พิจารณาผลิตภัณฑ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือ ผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะนำมาขาย ดังนี้
ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือ การเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้ง ผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ
3. บุคคลที่ 3 ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะนำผลิตภัณฑ์มาขาย
ให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรีนซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
4. พิจารณาความสามารถในการแข่งขันและความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์ต่อความต้องการและฐานะทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ตลอดจนดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีทรัพยากรเพียงพอและเหมาะสมในการออกผลิตภัณฑ์
5. พิจารณาและดูแลให้มีการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ที่เพียงพอและเหมาะสม และมีกระบวนการ/ระเบียบงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ก่อนการออกผลิตภัณฑ์
6. พิจารณารายได้ของผลิตภัณฑ์ และ ต้นทุนและผลตอบแทนว่าสมเหตุสมผล
7. พิจารณากระบวนการปฏิบัติงานว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เพียงพอและเหมาะสม หรือ มีความจำเป็นต้องปรับปรุงเพื่อให้สามารถรองรับการออกผลิตภัณฑ์ได้
8. อนุมัติกระบวนการปฏิบัติงานระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือ การปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน/ระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ของธนาคาร รวมทั้งงบประมาณด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 5 ล้านบาท สำหรับรองรับการออกผลิตภัณฑ์
9. ทบทวนและประเมินผล หลังจากการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร บุคคลที่ 3 และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

15. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

1. นายบุญรัตน์	ชินอุระจิตร	ประธาน
2. นางสาวจิตรีณี	ตันสกุล	กรรมการ
3. นายอำนวย	เทศศิริ	กรรมการ
4. นายเฉลิมพล	เดชาฤทธิ์	กรรมการ
5. นายสุวัฒน์	อีมินกุล	กรรมการ
6. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

1. นางสาวอภิญญา	ปัญจจิตติ	ประธาน
2. นายธาดา	โพธิวิหค	กรรมการ
3. นายวงศ์เกษม	การณัด	กรรมการ
4. นางสาวสิริพร	สิริสิงห์	กรรมการ
5. นายนพพันธ์	ตันทดิลก	กรรมการ
6. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ ลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกระดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 150 ล้านบาท	ไม่เกิน 150 ล้านบาท

- ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่
ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ ลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกระดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 150 ล้านบาท	ไม่เกิน 150 ล้านบาท

3. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
4. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารได้มาจากการ ซื้อหนี้ และพิจารณาทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของ ลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่ม ลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกระดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 150 ล้านบาท	ไม่เกิน 150 ล้านบาท

5. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อ
นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
6. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
7. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติวงเงิน สินเชื่อ การรับ
ชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี)
โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน
150 ล้านบาท
8. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด

หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุน สำหรับลูกค้า
และ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกัน
แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

16. คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา

คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหาประกอบด้วย

- | | | |
|-------------------------------|--|------------------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นางปฐุท ญ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น ประธานสำรอง |
| 3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น คณะทำงาน |
| | และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ | |
| หรือ นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ | หัวหน้าทีมอาวุโส ที่บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | |
| 4. ผู้บริหารสูงสุด | สายพาณิชย์ธนกิจ | เป็น คณะทำงาน |
| หรือ นายณัฐ ญาญภักดี | Senior Vice President งานบริหารคุณภาพสินทรัพย์ | |
| | ด้านวิเคราะห์สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ | |
| 5. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ | เป็น คณะทำงาน |

หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อและบริหารความเสี่ยง	เป็น คณะทำงาน
6. นางฐิติตะวัน โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น เลขานุการที่ประชุม
7. เจ้าหน้าที่ ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะทำงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรับทราบรายงาน ให้คำแนะนำและกำหนดแนวทางการบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหาซึ่งรวมถึง

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

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

1. กรรมการอิสระ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ณ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณา ก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 . คือ

- (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
- (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้แต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคลแต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่ง (1) คนใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2558 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงาน กรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความ

ขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2558 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 10.92 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

9.7 การปฏิบัติตามหลักการทำกับดูละเอียดกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2558 กรรมการธนาคาร ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ครั้ง)

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ การตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ การกำหนดค่า ตอบ แทนสหราชอาณาจักร และการ กำกับดูแล กิจการ	(4) คณะ กรรมการ การ Board Risk Committee*	(5) คณะกรรมการ การจัดการ	(6) คณะกรรมการ การบริหาร ความเสี่ยง ความเสถียร	(7) คณะกรรมการ การบริหาร ความเสี่ยง ด้าน เครดิต	(8) คณะกรรมการ พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม้ง	11/12	-	11/11	-	-	-	-	-
2	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	9/12	17/17	-	-	-	-	-	-
3	นางวาทนันท์ พิทยะสิทธิ์	8/12	-	9/11	4/9	-	-	-	-
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	12/12	15/17	11/11	-	-	-	-	-
5	นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย	11/12	13/17	-	-	-	-	-	-
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	12/12	-	-	9/9	-	-	-	-
7	นายเคนนี่ คิม	7/12	-	-	7/9	-	-	-	-
8	นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน	10/12	-	-	9/9	-	-	-	-
9	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	12/12	-	-	8/9	48/48	16/16	9/12	31/52

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(9) คณะกรรมการ การ ธุรกิจ รายย่อย	(10) คณะกรรมการ การบริหาร 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 การบริหาร จัดการหนี้ที่มี ปัญหา	(16) การเข้าร่วม การประชุมผู้ ถือหุ้น
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม้ง	-	-	-	-	-	-	-	1/1
2	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-	1/1
3	นางวาทนันท์ พิทยะสิทธิ์	-	-	-	-	-	-	-	0/1
4	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-	1/1
5	นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย ¹	-	-	-	-	-	-	-	1/1
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	-	-	-	-	-	-	-	1/1
7	นายเคนนี่ คิม ²	-	-	-	-	-	-	-	1/1
8	นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน	-	-	-	-	-	-	-	1/1
9	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ ⁶	14/16	15/16	11/11	19/20	2/2	11/12	11/11	1/1

หมายเหตุ

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบของนางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

² ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการของนายเคนนี่ คิม มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจหลัก ด้วยตระหนักว่าการที่ธุรกิจจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล 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 ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

การให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล

ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลข่าวสาร หรือสารสนเทศต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม โดยกำหนดหลักการ 8 ข้อ ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาคกัน ไม่แบ่งแยกพื้นฐานในเรื่องเชื้อชาติ เพศ สีผิว ศาสนา ชาติกำเนิด 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

ธนาคารให้ความสำคัญกับปฏิบัติตามกฎหมาย 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

ธนาคารมีนโยบายในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการ และสนับสนุนในเรื่องการอนุรักษ์พลังงาน โดยธนาคารมีสินเชื่อพลังงานสะอาด ซีไอเอ็มบี ไทย วัตถุประสงค์ เป็นวงเงินกู้ เพื่อรองรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดการประหยัดพลังงานและมีการใช้พลังงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

10.2 การดำเนินงาน

การดำเนินงานตามหลักการ 8 ข้อ ของธนาคาร ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ นั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคาร ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้นโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้ทำการเปิดเผยช่องทางการกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือ และปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหาร ความเสี่ยงการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร และนอกเหนือจากการประกาศใช้นโยบายแล้ว ธนาคารยังมีแผนงานที่จะจัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงานอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร www.cimbthai.com ภายใต้วีธี การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้เป็นหนึ่งในองค์กรภาคีกลุ่มแรกที่ได้ร่วมลงนาม ประกาศเจตนารมณ์ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 ซึ่งมีนายจักรภพ ภาสุกนิช ที่ขณะนั้นดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ลงนาม และผลักดันให้ธนาคารเข้าร่วมกระบวนการรับรอง เพื่อสร้างมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ และรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ธนาคารได้รับการรับรองให้เป็น “สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยใน

การต่อต้านทุจริต” อย่างสมบูรณ์ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council)

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิมนุษยชนร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ธนาคารจึงมีกำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

- ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศ คำสั่งต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารยึดหลักความยุติธรรมและจริงใจในการบริหารจัดการ โดยมีหลักปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- ธนาคารมีมาตรฐานการจ้างงานตามที่กฎหมาย ข้อบังคับระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติที่กำหนดขึ้นปราศจากการ บังคับใช้แรงงานและการล่วงละเมิดหรือการข่มเหงในทุกรูปแบบ
- 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

ในปี 2558 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 212 หลักสูตร ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 103 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 109 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้นมากกว่า 2,900 คนหรือคิดเป็น 98% ของพนักงานทั้งหมด เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 35.1 ล้านบาท หลักสูตร Leadership ที่มีการจัดฝึกอบรมและสอนโดยคนภายในหลายหลักสูตร เช่น หลักสูตร Be Proactive, หลักสูตร 7 Habits, หลักสูตร Systematic Problem Solving and Decision Making, หลักสูตร Coaching for High Performance เป็นต้น ตลอดจนรวมถึงหลักสูตรที่เพิ่มทักษะเฉพาะในงาน เช่น หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในสาขาวิชาการบริหารให้แก่พนักงาน

และส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายระหว่าง CIMB Group โดยส่งพนักงานไปอบรมต่างประเทศ เช่น Group Orientation และ Middle Management Development Plan เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ในปี 2558 ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อการดำเนินโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาได้จัดทำโครงการรวม 6 โครงการ เน้นการมีส่วนร่วมของชุมชน สร้างแหล่งเรียนรู้ในชุมชนเพื่อให้เกิดความยั่งยืน พร้อมทั้งระดมความรู้จากผู้เชี่ยวชาญและปราชญ์ในท้องถิ่น จัดงานสัมมนาทั้งในภาคทฤษฎีและปฏิบัติ เพื่อให้เกิดการสานต่อเชื่อมโยงเครือข่ายและการถ่ายทอดองค์ความรู้จากประสบการณ์จริงของปราชญ์ในท้องถิ่น จนตกผลึกทางความคิดจัดทำเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ ถ่ายทอดจากรุ่นสู่รุ่นมิให้สูญหายไปตามกาลเวลา

7. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานและผู้บริหารธนาคารได้มีส่วนร่วมในโครงการเพื่อสังคม เป็นการปลูกจิตสำนึกการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมของพนักงานธนาคาร อาทิ กิจกรรมบริจาคโลหิต กิจกรรมอาสาบำเพ็ญบุญจากจิตอาสาแก่ผู้พิการ เป็นต้น โครงการครั้งหนึ่งในชีวิตจิตอาสา เป็นกิจกรรมที่หนุ่มสาวชาวแบงก์ไปทำนาในทุ่งนาจริง เพื่อให้พนักงานเข้าใจถึงวิถีชีวิตเกษตรกรรมที่มีความแตกต่างกัน และเป็นการสร้างความรักความสามัคคีในหมู่จิตอาสาและผู้ประกอบอาชีพเกษตรกรรมตามชนบทอีกด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2558 ธนาคารได้ดำเนินโครงการและกิจกรรม CSR รวม 10 โครงการ โดยนับตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ธนาคารได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องรวมแล้วกว่า 60 โครงการ ครอบคลุมทั้งด้านการศึกษา สิ่งแวดล้อม การพัฒนาชุมชนและสังคม (รายละเอียดเปิดเผยในรายงานประจำปี 2558 หัวข้อ โครงการและกิจกรรมด้าน CSR)

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

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

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

• องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

• การบริหารความเสี่ยง

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

• การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขายให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางเทคโนโลยีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินการมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

ผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคาร ได้แต่งตั้ง นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายในของธนาคาร จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้แต่งตั้ง นายฐาภ คสิสุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 44 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBST") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBST") สำหรับ ECM Activities ในประเทศไทย และ/หรือ ต้องร่วมมือกับบริษัทอื่นภายใน CIMB Group ที่มีหน้าที่เกี่ยวกับ ECM Activities ในต่างประเทศ ("CIMBF") โดยมีการแบ่งรายได้ ดังนี้ 1) ธนาคารเข้าทำรายการกับ CIMBST เพื่อแบ่ง ECM Fees (Underwriting Fee และ Brokerage Fee) ส่วนหนึ่งที่ CIMBST ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (Underwriter) ให้แก่ธนาคารในอัตราร้อยละ 50.00 ของ ECM Fees ที่ CIMBST ได้รับภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) โดยยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 2) ธนาคารร่วมมือกับ CIMBST เพื่อแบ่ง ECM Fees ส่วนหนึ่งที่ CIMBF ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (Underwriter)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นประโยชน์ของธนาคาร โดยเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารเพิ่มเติม ประกอบกับเป็นการสร้างสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อโอกาสทางธุรกิจต่อไปของธนาคารในอนาคตด้วยเหตุนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล และรายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ให้แก่ธนาคารเป็น Management Fee โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 48.25 ของ ECM Fees ที่ CIMB Thai ได้รับภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) โดยยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	
บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 13/2556 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2556 อนุมัติให้ธนาคารทำรายการกับ CIMB Bank ในการชำระค่าบริการ Factset Research System เป็นระยะเวลา 3 ปี ระหว่างมกราคม 2556 – ธันวาคม 2558 ทั้งนี้เนื่องจาก CIMBST ได้ชำระค่าบริการดังกล่าวแทนธนาคารไปก่อนสำหรับปี 2557 จำนวน USD 6,750 ในการชำระคืนเงินจำนวนดังกล่าวให้กับ CIMBST ถือเป็นรายการระหว่างกันซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในเดือน ธันวาคม 2556 ซึ่งไม่ได้คำนวณขนาดรายการที่เกี่ยวข้องกันตามเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเป็นการคำนวณรายการซ้ำซ้อน รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป
บริษัท iCIMB MSC ถือหุ้น 100 % โดย CIMB Holdings บริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจาก CIMB Group ผ่าน ธนาคารซีไอเอ็มบี มาเลเซีย ตั้งแต่ พ.ศ.2552 โดยธนาคาร และธนาคาร ซีไอเอ็มบี มาเลเซียได้ทำข้อตกลง	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2558 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
	การให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศร่วมกัน เนื่องจากธนาคาร ซีไอเอ็มบี มาเลเซีย แจ้งว่าบริษัท iCIMB MSC จะเข้ามาบริหารจัดการเกี่ยวกับข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่น (IT outsourcing service) ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี มาเลเซีย กับคู่สัญญาโดยที่เงื่อนไขทั้งหมดสำหรับการให้บริการคงเดิม รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้)เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากการเปลี่ยนคู่สัญญาเป็นบริษัท iCIMB MSC มีเงื่อนไขการให้บริการคงเดิม ซึ่งรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
CIMB Islamic Bank Berhad เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารดำเนินธุรกรรมโอนเงินระหว่างประเทศผ่านผลิตภัณฑ์ SpeedSend ร่วมกับ CIMB Islamic Bank Berhad ซึ่งเปิดให้บริการ “SpeedSend” ไปยัง 10 ประเทศ ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2555 เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการโอน-รับเงินผ่านบัญชีธนาคาร จึงเพิ่มรูปแบบการให้บริการด้วยการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร และผ่านช่องทางบริการผ่าน Clicks เพื่อขยายบริการหลักในด้านการโอน-รับเงินผ่านทางบัญชีธนาคาร, เพื่อสร้างข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน, เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการโอน-รับเงินผ่านบัญชีธนาคาร และเพื่อเพิ่มรายได้ในปี 2558 จำนวน 1.3 ล้านบาทจากการขยายรูปแบบและช่องทางบริการผ่าน Clicks รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2558 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้)เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องด้วยธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร โดยให้ราคาตลาดที่เป็นธรรม และมีเงื่อนไขทางการค้าเช่นเดียวกับที่สายธุรกิจรายย่อย ทำธุรกรรมกับบริษัทอื่นๆ ซึ่งรายการนี้ถือเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) เพื่อเข้าร่วมโครงการ Banker to Broker 2015 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยปัจจุบันธนาคารมีรายได้จากค่าธรรมเนียมในการเป็นผู้แนะนำลูกค้าหลักทรัพย์จากทาง CIMBST โครงการได้รับการตอบรับที่ดี ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ CIMBST จึงให้การสนับสนุนรางวัลแก่ผู้แนะนำลูกค้าหลักทรัพย์เพิ่มเติม รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนการมอบรางวัลให้กับพนักงานขาย และมีก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร
CIMB Malaysia เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นโดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเข้าร่วมกับโครงการตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี (Regional Operating Model) ในการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อการขยายฐานลูกค้าสำหรับลูกค้ารายย่อยของธนาคาร (Digital Sales Enablement) โดยค่าใช้จ่ายของโครงการจะถูกจัดสรรให้ธนาคารร้อยละ 6.25 คิดเป็นเงิน USD 212,000 เพื่อชำระให้แก่ CIMB Malaysia ภายในปี 2558 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการขยายฐานลูกค้า ซึ่งรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารต่อสัญญาการให้บริการงานสนับสนุน (Insourcing) กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) ใน 2 กลุ่มงาน คือ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ (IT) งานทรัพยากรบุคคล	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงใน

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ระยะเวลาให้บริการรวม 1 ปีตั้งแต่วันที่ 15 เมษายน 2558 ถึงวันที่ 14 เมษายน 2559 โดยธนาคารมีรายได้จากการให้บริการดังกล่าวโดยรวมในปี 2558 ประมาณ 1,060,000 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	วาระนี้เห็นควรอนุมัติเนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการให้บริการ
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารทบทวนอัตราค่าบริการและเงื่อนไขสำหรับการให้บริการงานสนับสนุน (Insourcing) กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) ใน 5 กลุ่มงาน คือ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ (IT) งานทรัพยากรบุคคล งานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ งานบัญชีการเงินและภาษีอากร และงานตรวจสอบภายใน ระยะเวลาให้บริการ 4 ปี ครบกำหนด 24 ธันวาคม 2558 โดยธนาคารมีรายได้จากการให้บริการดังกล่าวโดยรวมในปี 2558 ประมาณ 10.87 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการให้บริการ และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป
ธนาคารซีไอเอ็มบี เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2554 คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบในการใช้อัตรา 135.13 บาทต่อ 1 บัญชีใหม่ ในการจ่ายคืนแก่ CIMB Bank สำหรับสัญญา 1P Pay Back ต่อมาในวันที่ 29 พฤศจิกายน 2555 คณะกรรมการธนาคารได้มติอนุมัติอัตราใหม่ในการจ่ายคืน แก่ CIMB Bank สำหรับสัญญา 1P Pay Back ที่ 107.9 บาทต่อ 1	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
	บัญชีใหม่ โดยอัตราใหม่นี้จะมีผลแค่ระยะเวลา 3 ปี (ตั้งแต่เมษายน 2555 - มีนาคม 2558) โดยทั้งสองฝ่ายตกลงที่จะมีการทบทวนอัตราในการจ่ายคืนใหม่สิ้นปีที่ 3 ทั้งนี้ ข้อตกลงในการใช้อัตรา 107.9 บาทต่อ 1 บัญชีใหม่ ในการจ่ายคืนแก่ CIMB Bank สำหรับสัญญา 1P Pay Back ได้สิ้นสุดลงแล้ว เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2558 จึงขอขยายระยะเวลาในการใช้อัตรา 107.9 บาทต่อ 1 บัญชีใหม่ ต่อไปอีก 1 ปี รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 อนุมัติการซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิตธนาคาร กับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (“CPAM”) เป็นเวลา 3 เดือน กล่าวคือภายในไตรมาสที่ 1 ของปี 2558 ธนาคารจึงขออนุมัติให้บริการดังกล่าวต่อเนื่องนับตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2558 เป็นต้นไป โดยคิดค่าบริการในอัตรา 100 บาท ต่อธุรกรรม รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการ Penetration Test หรือ PenTest จาก CIMB Group เพื่อทดสอบการเจาะระบบ โดยมีค่าบริการจำนวน 1,937,720 บาท	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงใน

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	วาระนี้ เห็นควรอนุมัติเนื่องจากรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการในการพัฒนา Corporate Model ซึ่งเป็น Model ความเสี่ยงด้านเครดิตจาก CIMB Bank Berhad โดย CIMB Bank Berhad จะคิดค่าธรรมเนียมสำหรับบริการที่ให้ในกรณีที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดของ Bank Negara Malaysia เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง Basel II IRB รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติการขายรถยนต์ให้กับพนักงานระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ จำนวน 2 คน ที่ลาออก ซึ่งเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารรายละเอียดดังนี้ 1. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ในอัตรา 1,700,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) 2. หม่อมหลวงณัฐรัฐัญญา ทวีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน ในอัตรา 1,800,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2558 เห็นควรอนุมัติเนื่องจากรายการดังกล่าวธนาคารดำเนินการเป็นไปตามกฎ ระเบียบ และธนาคารไม่เสียประโยชน์ เนื่องจากราคาที่ขายถือเป็นราคาตลาดและตามการประเมินราคารายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (Underwriter) โครงสร้างตราสารหนี้ในตราสารทุน (Equity-Linked Structure	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group	Debenture หรือ ELN) ของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBST”) โดยธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมการรับประกันการจัดจำหน่ายไม่เกิน ร้อยละ 3 ของจำนวนเงิน Notional amount ของหุ้นกู้ ELN รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ	เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้)เห็นควรอนุมัติเนื่องจากรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการ IT Outsourcing กับ iCIMB (MSC) SENDIRIAN BERHAD โดยเป็นการใช้บริการระบบ Reuters Electronic Trading - Automated Dealing เป็นบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแบบออนไลน์ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยมีอัตราค่าบริการเป็นเงินจำนวน RM 145,462 ต่อปี รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้)เห็นควรอนุมัติเนื่องจากธนาคารได้ประโยชน์จากการทำรายการดังกล่าวและรายการนี้ถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
CIMB Investment Bank Berhad เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการ IT Outsourcing กับ iCIMB (MSC) Sdn Bhd โดยเป็นการใช้บริการระบบ Regional Corporate Client Solution (CCS) - 1 View โดยมีอัตราค่าบริการเป็นเงินจำนวน RM 233,143 (ปี 2559), RM 248,569 (ปี 2560), RM 249,284 (ตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นไป) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2558 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากธนาคารได้รับประโยชน์และมีก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ซึ่งรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) ภายใต้ข้อกำหนดว่า มูลค่าการซื้อขายจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารอีกครั้งหนึ่ง โดยคณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้ธนาคารจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แก่ บปส.สาทร เป็นเงินจำนวน 223 ล้านบาท ทั้งนี้ ยอดชำระสุดท้ายอาจมีการปรับเปลี่ยนตามยอดสินเชื่อที่ธนาคาร pull out หรือผู้ซื้อ pull back ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2558 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจาก ธนาคารได้รับประโยชน์ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการในการพัฒนา Regional Securities and Futures Rating Model จาก CIMB Bank Berhad CIMB Bank Berhad จะคิดค่าธรรมเนียมสำหรับบริการที่ให้ในกรณีที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดของ Bank Negara Malaysia เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง Basel II IRB รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2558 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติเนื่องจากธนาคารจะได้รับประโยชน์จากการทำรายการ ซึ่งรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัทในกลุ่ม	ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน (Insourcing) กับบปส.สาทร จำนวน 5 งาน	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2558 เมื่อวันที่ 18

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็น ของคณะกรรมการตรวจสอบ
ของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	คือ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ (IT) งานทรัพยากรบุคคล งานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ งานบัญชีการเงินและภาษีอากร และงานตรวจสอบภายใน ระยะเวลาให้บริการ 4 ปี ครบกำหนด 23 ธันวาคม 2558 โดยกำหนดทบทวนค่าบริการเป็นประจำทุกปี คณะกรรมการธนาคารอนุมัติการต่ออายุสัญญาการให้บริการ Insourcing Provision แก่ บบส.สาทร เป็นเวลา 3 ปี ซึ่งจะครบกำหนดสัญญาวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีค่าบริการในปี 2559 รวม 8.98 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ธันวาคม 2558 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้)เห็นควรอนุมัติเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการให้บริการที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

- ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	83	-	-	43	93.71	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	23,062	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	93,016	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	807	-	-	-		
- สัญญาขาย	66	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	4,134	-	-	-		
- สัญญาขาย	1,804	-	-	-		
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	100	-	-	-		
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	130	-	-	-		
บริษัทย่อย						
บจ. เ็นเตอร์ ออโต้ ลิส	-	16,353	123	-	99.99	นายสุรัชย์ จิตตวิวัฒน์เสนีย์ นางสาวศศิมา ทองสมัคร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีที คอลล์	-	6	96	-	99.99	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
						นางสาวศศิมา ทองสมัคร Mr. Goh Therd Siang เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. เวลดีลีส	-	2,671	66	-	99.99	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	265	-	-	นายสุภักดิ์ ศิวัชรักษ์ นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง กรรมการ
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	11	576	-	-	-

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. 2558 พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
สินทรัพย์			
เงินสด	2,395,111,405	3,987,736,777	3,324,656,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,229,670,008	6,453,199,978	33,509,102,456
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	25,581,046,242	10,803,916,302	9,100,647,662
เงินลงทุนสุทธิ	54,891,019,817	55,253,273,115	53,324,961,980
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,324,920,707	1,324,920,707	1,335,443,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	196,736,743,351	188,334,023,282	168,952,844,988
ดอกเบี้ยค้างรับ	524,470,027	459,212,620	462,586,736
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	197,261,213,378	188,793,235,902	169,415,431,724
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(90,837,521)	(163,150,115)	(255,170,649)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,572,231,944)	(5,447,517,156)	(4,913,545,914)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(55,383,987)	(68,351,237)	(33,422,083)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	190,542,759,926	183,114,217,394	164,213,293,078
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	41,017,884	68,889,332	57,650,960
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,109,004,276	1,582,424,466	1,597,877,173
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,714,361,639	3,002,336,396	3,264,147,293
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	373,090,594	355,963,642	337,319,600
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	862,314,440	752,636,225	926,435,691
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	3,572,457,936	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,533,185,948	3,196,065,790	3,806,401,726
รวมสินทรัพย์	303,597,502,886	273,468,038,060	278,370,396,442

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	170,502,086,949	184,105,739,854	152,272,534,436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,994,416,948	18,230,366,777	44,241,461,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	320,768,448	344,291,120	504,867,176
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16,039,533,025	7,693,132,792	5,856,747,052
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	25,682,672,770	10,396,602,437	9,651,786,057
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,994,659,909	24,512,208,453	37,706,592,055
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	41,017,884	68,889,332	57,650,960
ประมาณการหนี้สิน	1,578,957,438	1,420,434,528	1,415,445,317
หนี้สินอื่น	9,126,765,983	4,556,103,564	5,281,074,920
รวมหนี้สิน	277,280,879,354	251,327,768,857	256,988,159,828
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	13,705,170,716		
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840		
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		10,542,439,013	10,542,439,013
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	5,712,665,258	3,867,738,430	3,867,738,430
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	737,068,079	899,934,224	892,156,202
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	365,950,000	341,300,000	272,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,113,574,355	6,488,857,536	5,807,902,969
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	26,316,623,532	22,140,269,203	21,382,236,614
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	303,597,502,886	273,468,038,060	278,370,396,442

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
รายได้ดอกเบี้ย	13,025,701,782	12,460,684,461	11,028,059,321
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,141,335,838)	(6,028,333,772)	(5,794,877,075)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,884,365,944	6,432,350,689	5,233,182,246
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,374,889,474	1,236,361,987	1,159,974,191
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(319,343,580)	(296,494,840)	(220,024,731)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,055,545,894	939,867,147	939,949,460
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	1,819,384,602	1,804,875,080	714,313,846
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(458,154,763)	(1,093,726,426)	(100,799,433)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	551,005,717	329,535,536	316,916,689
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	1,100,714,818
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	383,010,621	186,960,038	297,211,835
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,235,158,015	8,599,862,064	8,501,489,461
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,236,564,534	3,248,965,426	2,656,753,727
ค่าตอบแทนกรรมการ	10,744,000	8,804,000	8,400,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,277,119,380	1,268,595,392	1,202,692,791
ค่าภาษีอากร	442,470,291	393,443,378	269,917,968
อื่นๆ	950,068,015	789,876,300	812,035,636
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	5,916,966,220	5,709,684,496	4,949,800,122
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,425,200,000	1,702,567,406	2,367,200,000
กำไรก่อนภาษีเงินได้	892,991,795	1,187,610,162	1,184,489,339
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(185,657,054)	(245,916,503)	97,923,390
กำไรสุทธิสำหรับปี	707,334,741	941,693,659	1,282,412,729

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	12,859,905	240,733,492	(167,876,846)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	28,964,409	7,337,610	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(25,306,951)	(149,627,279)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2,489,409	(18,221,243)	33,575,369
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19,006,772	80,222,580	(134,301,477)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(125,210,829)	(24,262,109)	(35,525,049)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออก			
จากงาน	(102,130,316)	(66,293,589)	(26,042,194)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	45,468,228	18,111,140	12,313,449
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(181,872,917)	(72,444,558)	(49,253,794)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(162,866,145)	7,778,022	(183,555,271)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	544,468,596	949,471,681	1,098,857,458

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	707,334,741	941,693,659	1,282,412,729
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	707,334,741	941,693,659	1,282,412,729
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	544,468,596	949,471,681	1,098,857,458
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	544,468,596	949,471,681	1,098,857,458
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.03	0.04	0.06
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,650,992,558	21,084,878,025	21,084,878,025
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)	0.03	0.04	0.06
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,650,992,558	21,084,878,025	21,084,878,025

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด
งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
พ.ศ. 2558
พ.ศ. 2557
พ.ศ. 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน
กำไรก่อนภาษีเงินได้

892,991,795

1,187,610,162

1,184,489,339

รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)
จากกิจกรรมดำเนินงาน
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี

470,167,340

494,154,138

488,984,750

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

3,425,200,000

1,702,567,406

2,367,200,000

(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล

14,347,673

(90,880,000)

-

ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

10,277,930

7,396,892

1,769,440

สำรองจากการประมาณการหนี้สิน

166,067,925

142,690,798

6,861,348

ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย

248,119

203,691

649,137

ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน

4,290,484

-

8,983,625

ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

-

-

(1,100,714,818)

(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง

(322,857,972)

(1,457,976,392)

745,928,080

กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย

(91,006,865)

(15,912,856)

(27,627,848)

(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน

(571,459)

22,516,398

(23,953,281)

กำไรจากการขายเงินลงทุน

(728,736,343)

(453,705,914)

(348,446,867)

กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์

(11,486,702)

(3,477,968)

(559,287)

ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์

9,604,772

-

-

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์

27,967,972

19,036,757

8,195,290

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า

36,576

2,314,144

69,751

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย

มูลค่ายุติธรรม

458,154,763

1,093,726,426

100,799,433

ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ

(13,077,532,558)

(12,511,907,316)

(11,194,614,158)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

5,139,554,380

5,099,929,817

5,003,858,121

ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์

และหนี้สินดำเนินงาน

(3,613,282,170)

(4,761,713,817)

(2,778,127,945)

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(7,776,075,046)

27,044,939,614

(23,365,268,593)

เงินลงทุนเพื่อค้า

965,186,346

3,548,028,199

(6,898,913,712)

เงินให้สินเชื่อ

(10,448,746,321)

(20,462,513,058)

(32,429,988,385)

ทรัพย์สินรอการขาย

754,590,140

172,716,286

185,732,272

ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

3,486,699,265

-

-

สินทรัพย์อื่น

(6,203,974,364)

613,934,470

(2,345,881,728)

ส่วนที่ 3 หน้า 134

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
พ.ศ. 2558
พ.ศ. 2557
พ.ศ. 2556
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

(13,603,652,904)

31,833,205,418

16,987,955,452

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1,764,050,171

(26,011,095,078)

33,881,789,183

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

(23,522,672)

(160,576,057)

159,437,957

เงินกู้ยืมระยะสั้น

9,882,271,652

(14,379,308,526)

11,458,977,283

ประมาณการหนี้สิน

(124,023,003)

(106,708,726)

(40,913,185)

หนี้สินอื่น

4,169,679,412

(900,697,858)

1,606,075,332

เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน

(20,770,799,494)

(3,569,789,133)

(3,579,126,069)

ดอกเบี้ยรับ

11,290,617,897

10,849,596,102

9,478,055,847

ดอกเบี้ยจ่าย

(5,241,650,019)

(5,442,147,607)

(4,945,239,603)

ภาษีจ่ายสุทธิ

(82,567,693)

-

-

เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

(14,804,399,309)

1,837,659,362

953,690,175

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย

(29,765,886,180)

(54,106,282,038)

(24,915,408,473)

เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย

27,203,327,558

31,109,002,243

8,892,314,510

เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย

510,978,043

26,015,683,807

4,137,000,000

เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

(4,922,649,754)

(12,020,896,051)

(3,218,057,523)

เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

6,666,336,490

3,972,000,340

8,984,528,846

เงินสดจ่ายเพื่อเพิ่มทุนในบริษัทย่อย

-

-

(550,000,000)

เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้

20,702,034

48,205,321

25,369,250

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป

-

(182,610)

-

เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป

6,927,784

164,902

22,812,416

เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป

30,000,000

31,160,601

31,245,000

เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุนในบริษัทย่อย

-

22,540,041

247,704,030

เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์

(140,749,076)

(223,997,232)

(185,015,798)

เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์

19,267,618

11,398,972

7,002,743

เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(125,449,171)

(138,631,410)

(37,347,083)

เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

-

-

12,712,220

เงินปันผลรับ

51,830,775

51,222,854

166,554,836

ดอกเบี้ยรับ

1,934,284,359

1,678,336,020

1,408,836,817

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

1,488,920,480

(3,550,274,240)

(4,969,748,209)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(158,136,585)	(210,848,780)	(105,424,390)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	4,066,540,000	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	(2,500,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	12,802,546,172	11,405,500,000	5,614,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(4,639,000,000)	(10,392,000,000)	(1,298,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	3,689,853,654	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	11,695,263,241	2,369,191,220	4,210,575,610
ขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	27,590,216	6,503,496	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,592,625,372)	663,079,838	194,517,576
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,987,736,777	3,324,656,939	3,130,139,363
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	2,395,111,405	3,987,736,777	3,324,656,939

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด
รายการที่มีใช้เงินสด

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	6,082,109	30,592,954	2,493,469
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	60,976,206	125,838,175	34,067,000
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	12,859,905	240,733,492	167,876,846
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	385,340,992	100,700,529	25,100,595

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	2558	2557	2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	55.1	53.8	50.7
อัตรากำไรสุทธิ (%)	6.9	11.0	15.1
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	3.1	4.3	6.1
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	6.5	6.9	7.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	2.7	2.8	3.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	3.8	4.1	3.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.8	3.5	4.1
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	57.8	66.4	58.2
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.7	2.8	2.6
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	0.2	0.4	0.6
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.04
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.5	11.3	12.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	96.0	90.1	88.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	90.1	89.2	89.2
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	61.5	73.3	59.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.5	15.0	14.1
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	3.3	2.9	2.9
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	1.1	0.7	0.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ⁽⁶⁾ (%)	2.9	3.0	2.3
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.3	0.2	0.3

หมายเหตุ: งบการเงินปี 2557 และ 2556 ได้มีการปรับปรุงใหม่เนื่องจากการนำมาตราฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) ผลประโยชน์พนักงานมาใช้

- (1) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
- (2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
- (3) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ-อัตราดอกเบี้ยจ่าย
- (4) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม = เงินให้สินเชื่อ / (เงินฝาก+หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม+เงินกู้ยืม)
- (5) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) = (เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดบัญชี+เงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่น+เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) / (เงินฝาก+ตั๋วแลกเงิน+หุ้นกู้+ผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท)
- (6) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน
งบการเงินรวม

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
สินทรัพย์			
เงินสด	2,397,196,928	3,989,621,938	3,328,748,596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,292,801,636	6,522,689,913	33,555,652,005
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	25,581,046,242	10,803,916,302	9,100,647,662
เงินลงทุนสุทธิ	54,891,019,817	55,253,273,115	53,324,961,980
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ		-	10,523,242
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	203,552,832,710	194,610,261,270	175,844,355,534
ดอกเบี้ยค้างรับ	520,569,785	455,304,547	453,532,902
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	204,073,402,495	195,065,565,817	176,297,888,436
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(4,945,478,647)	(4,642,328,361)	(4,757,282,848)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,730,530,954)	(5,979,008,801)	(5,263,612,956)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(55,383,987)	(68,351,237)	(33,422,083)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	192,342,008,907	184,375,877,418	166,243,570,549
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	41,017,884	68,889,332	57,650,960
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,194,255,368	1,826,291,636	1,706,018,723
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,769,718,388	3,071,759,407	3,349,094,004
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	378,987,475	361,802,153	343,053,368
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,040,358,204	957,064,866	1,058,985,442
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	3,572,457,936	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,692,983,893	3,365,142,396	4,020,544,901
รวมสินทรัพย์	304,621,394,742	274,168,786,412	279,671,909,368

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน
งบการเงินรวม

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	170,217,136,926	183,894,650,541	152,132,672,386
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,018,416,948	18,304,766,777	44,866,261,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	320,768,448	344,291,120	504,867,176
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16,039,533,025	7,693,132,792	5,856,747,052
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	25,682,672,770	10,396,602,437	9,651,786,057
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,994,659,909	24,512,208,453	37,706,592,055
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	41,017,884	68,889,332	57,650,960
ประมาณการหนี้สิน	1,641,262,617	1,471,525,306	1,452,563,027
หนี้สินอื่น	9,557,915,819	4,892,161,996	5,653,090,246
รวมหนี้สิน	277,513,384,346	251,578,228,754	257,882,230,814
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	13,705,170,716		
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840		
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		10,542,439,013	10,542,439,013
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	5,712,665,258	3,867,738,430	3,867,738,430
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	720,704,664	887,619,600	884,659,881
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	365,950,000	341,300,000	272,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,964,078,385	6,994,214,366	6,265,594,981
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	27,108,010,396	22,590,557,658	21,789,678,554
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	304,621,394,742	274,168,786,412	279,671,909,368

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
รายได้ดอกเบี้ย	14,620,048,451	13,927,429,582	12,376,299,267
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,143,023,747)	(6,038,723,192)	(5,851,629,502)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,477,024,704	7,888,706,390	6,524,669,765
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,734,247,566	1,547,716,018	1,397,769,012
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(266,581,243)	(208,850,553)	(139,518,172)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,467,666,323	1,338,865,465	1,258,250,840
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,819,384,602	1,804,875,080	714,313,846
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(458,154,763)	(1,093,726,426)	(100,799,433)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	551,005,717	329,535,536	421,231,316
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	1,100,714,818
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	377,101,198	237,961,382	327,606,151
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,234,027,781	10,506,217,427	10,245,987,303
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,753,835,420	3,741,535,210	3,104,603,347
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,080,000	9,260,000	9,096,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,404,482,827	1,399,493,378	1,336,198,325
ค่าภาษีอากร	458,627,188	408,517,126	286,465,170
อื่นๆ	1,499,238,226	1,581,197,029	1,358,077,429
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,127,263,661	7,140,002,743	6,094,440,271
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,770,112,827	2,129,643,339	2,743,502,820
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,336,651,293	1,236,571,345	1,408,044,212
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(284,169,352)	(247,212,868)	82,664,881
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,052,481,941	989,358,477	1,490,709,093

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	12,859,905	240,733,492	(167,876,846)
กำไรจากการแปลงค่าบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	28,964,409	7,337,610	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(25,306,951)	(149,627,279)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2,489,409	(18,221,243)	33,575,369
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19,006,772	80,222,580	(134,301,477)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(125,210,829)	(24,262,109)	(35,525,049)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(107,191,305)	(72,316,467)	(25,293,170)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	46,480,426	19,315,715	12,163,644
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(185,921,708)	(77,262,861)	(48,654,575)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(166,914,936)	2,959,719	(182,956,052)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	885,567,005	992,318,196	1,307,753,041

(หน่วย/บาท :

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

การแบ่งปันกำไรสุทธิ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,052,481,941	989,358,477	1,490,709,093
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,052,481,941	989,358,477	1,490,709,093

การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	885,567,005	992,318,196	1,307,753,041
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	885,567,005	992,318,196	1,307,753,041

กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.05	0.05	0.07
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,650,992,558	21,084,878,025	21,084,878,025
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)	0.05	0.05	0.07
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,650,992,558	21,084,878,025	21,084,878,025

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด

งบการเงินรวม

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,336,651,293	1,236,571,345	1,408,044,212
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	497,330,736	518,920,584	519,559,724
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,770,112,827	2,129,643,339	2,743,502,819
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	14,347,673	(90,880,000)	-
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	10,277,930	7,396,892	1,769,440
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	172,221,337	150,899,422	12,616,384
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(96,738,212)	69,486,326	57,552,298
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	4,290,484	-	8,983,625
กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อย	-	-	(104,314,627)
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ			
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	(1,100,714,818)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(322,857,972)	(1,457,976,392)	745,928,080
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	468,815,242	591,065,360	390,527,419
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(571,459)	22,516,398	(23,953,281)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(728,736,343)	(453,705,914)	(348,446,867)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(13,074,954)	(3,870,312)	(2,026,556)
ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	9,604,772	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	27,967,972	19,036,757	8,214,659
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	36,576	2,314,144	69,751
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม	458,154,763	1,093,726,426	100,799,433
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(14,671,879,227)	(13,978,652,436)	(12,542,854,103)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,141,242,289	5,110,319,237	5,060,610,547
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
 และหนี้สินดำเนินงาน	(3,922,804,273)	(5,033,188,824)	(3,064,131,861)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,769,716,740)	27,021,999,228	(23,378,446,731)
เงินลงทุนเพื่อค้า	965,186,346	3,548,028,199	(6,898,913,712)
เงินให้สินเชื่อ	(12,946,534,144)	(21,762,185,863)	(34,137,352,601)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,065,664,313	1,007,089,896	774,818,519
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	3,486,699,265	-	-
สินทรัพย์อื่น	(6,180,186,065)	656,115,612	(2,434,808,243)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบการเงินรวม

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(13,677,513,614)	31,761,978,155	16,999,086,155
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,713,650,171	(26,561,495,078)	33,556,589,183
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(23,522,672)	(160,576,057)	159,437,957
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9,882,271,652	(14,379,308,526)	11,458,977,283
ประมาณการหนี้สิน	(123,010,806)	(107,135,789)	(41,130,230)
หนี้สินอื่น	4,254,220,690	(947,076,805)	1,699,091,037
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(22,275,595,877)	(4,955,755,852)	(5,306,783,244)
ดอกเบี้ยรับ	12,884,956,736	12,311,195,461	10,829,931,549
ดอกเบี้ยจ่าย	(5,243,286,425)	(5,452,994,418)	(5,001,602,921)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(158,713,168)	(58,026,091)	(78,062,755)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(14,792,638,734)	1,844,419,100	443,482,629
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(29,765,886,180)	(54,106,282,038)	(24,915,408,473)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	27,203,327,558	31,109,002,243	8,892,314,510
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	510,978,043	26,015,683,807	4,137,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,922,649,754)	(12,020,896,051)	(3,218,057,523)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	6,666,336,490	3,972,000,340	8,984,528,846
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	20,702,034	48,205,321	25,369,250
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(182,610)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	6,927,784	164,902	22,812,416
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	30,000,000	31,160,601	31,245,000
เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	22,540,041	247,704,030
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(152,719,262)	(232,063,643)	(225,058,189)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	21,370,934	11,974,809	10,134,870
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(127,149,554)	(140,095,981)	(38,945,913)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	12,712,220
เงินปันผลรับ	51,830,775	51,222,854	166,554,836
ดอกเบี้ยรับ	1,934,291,399	1,678,324,931	1,408,836,817
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	1,477,360,267	(3,559,240,474)	(4,458,257,303)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
งบการเงินรวม

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(158,136,585)	(210,848,780)	(105,424,390)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	4,066,540,000	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	(2,500,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	12,802,546,172	11,405,500,000	5,614,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(4,639,000,000)	(10,392,000,000)	(1,298,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	3,689,853,654	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	11,695,263,241	2,369,191,220	4,210,575,610
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	27,590,216	6,503,496	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,592,425,010)	660,873,342	195,800,936
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,989,621,938	3,328,748,596	3,132,947,660
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	2,397,196,928	3,989,621,938	3,328,748,596

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด
รายการที่มีใช้เงินสด

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	6,082,109	30,592,954	2,493,469
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	60,976,206	125,838,175	34,067,000
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	12,859,905	240,733,492	167,876,846
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	385,340,992	100,700,529	25,100,595

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มธนาคาร

	2558	2557	2556
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	3.3	3.4	3.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	4.4	4.4	7.0
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.4	0.4	0.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	58.3	68.0	59.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LD Ratio) (ร้อยละ)	91.2	90.1	90.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	3.1	3.3	2.5
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	15.7	15.2	14.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ)	11.0	10.1	10.0

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 12.2 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 1,727.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 7.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 9.6 และรายได้อื่นร้อยละ 79.0 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.7 เป็นจำนวน 5,106.8 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการควบคุมที่ดี ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 0.2 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 63.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เป็นจำนวน 1,052.5 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นและการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สุทธิกับการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 77.0 เป็นผลเนื่องมาจากสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าภาคธุรกิจและนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.27 สำหรับปี 2558 ในขณะที่ปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.37 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำ

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 199.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 218.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี 2557 ซึ่งมีจำนวน 211.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (the Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 91.2 จากร้อยละ 90.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 588.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อ (แต่หากไม่รวมผลจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนก่อนกำหนดแล้วรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเพิ่มขึ้นจำนวน 687.3 ล้านบาทหรือร้อยละ 8.7) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 128.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อและค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน สำหรับรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น 1,010.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 79.0 ส่วนใหญ่เกิดจากรูกรวมบริหารเงิน

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 6,143.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 104.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลดลงจำนวน 12.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับปี 2557 สาเหตุมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นสุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนกรรมการ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 58.3 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 68.0 เป็นผลจากแผนการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่ผันผวกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น

(ค) กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 63.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เป็นจำนวน 1,052.5 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นและการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สุทธิกับการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 77.0 เป็นผลเนื่องมาจากสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าภาคธุรกิจและนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2558 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 4.4 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นในกำไรสุทธิของบริษัทย่อย สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้ว ขณะเดียวกัน อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 4.3 เนื่องจากการเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

14.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 304.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 30.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 14.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 119.1 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 25.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 136.8 เป็นผลจากการทำธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 54.9 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 362 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนเพื่อค้า สุทธิกับการเพิ่มขึ้นในเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 192.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปี 2557 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ลดลงจำนวน 3.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 100 เนื่องจากกรมบัญชีกลาง ชำระยอดคงค้างดังกล่าวในเดือนกุมภาพันธ์ 2558

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีจำนวน 198.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งมีจำนวน 190.0 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ สินเชื่อที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 65.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 53.3 พันล้านบาทซึ่งมีสัดส่วนสูงอยู่ที่ร้อยละ 26.9 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 52.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 26.4 และการสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 24.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวได้แก่ สินเชื่อเพื่อการเกษตรและเหมืองแร่ สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อการสาธารณูปโภคและบริการ สินเชื่อบุคคล และอื่นๆ ซึ่งเติบโตร้อยละ 79.9 ร้อยละ 9.9 ร้อยละ 9.7 ร้อยละ 6.7 ร้อยละ 6.3 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	6,052	3.0	3,365	1.8	2,687	79.9
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,411	26.4	54,804	28.9	(2,393)	(4.4)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	15,800	8.0	17,103	9.0	(1,303)	(7.6)
การสาธารณูปโภคและบริการ	24,918	12.5	23,345	12.3	1,573	6.7
สินเชื่อส่วนบุคคล	11,180	5.6	10,517	5.5	663	6.3
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,337	26.9	48,603	25.6	4,734	9.7
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	20,962	10.6	19,075	10.0	1,887	9.9
อื่นๆ	13,946	7.0	13,156	6.9	790	6.0
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	198,606	100.0	189,968	100.0	8,638	4.5

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน)ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 199.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 176.6 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 16.1 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 2.0 พันล้านบาท 2.0 พันล้านบาท และ 2.4 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 106.5 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 95.2 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินสำรองของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 6.7 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2.6 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 6.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.1 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.3 มีสาเหตุหลักจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 4/2558 ประกอบกับธนาคารมีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปรับปรุงแนวทางในการเรียกเก็บหนี้จากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 277.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 25.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 170.2 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 13.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 20.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 16.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 108.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 25.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 147.0 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 34.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 38.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น และตั๋วแลกเงินในระหว่างปี

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 26.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 4.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 18.9 เนื่องจากธนาคารได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วในเดือนพฤศจิกายน 2558 ทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นจำนวน 3.7 พันล้านบาท นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของธนาคารจำนวน 35.4 ล้านบาทจากกำไรสุทธิรวม 707.3 ล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 2,326.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 774.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 49.9) จากจำนวน 1,552.0 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	54	101	(46.5)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	282	605	(53.4)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,224	1,679	(27.1)
ภาระผูกพันอื่น:	2,324,703	1,549,577	50.0

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ตราสารอนุพันธ์	2,288,552	1,517,454	50.8
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	17,678	16,961	4.2
เงินลงทุน	9,447	6,766	39.6
อื่นๆ	9,026	8,396	7.5
รวม	2,326,263	1,551,962	49.9

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 2.4 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 1.6 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2557 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2558 มีจำนวน 14.8 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 3.9 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.3 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของ ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 20.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 2.0 พันล้านบาท เนื่องจากเงินกู้ยืมระยะสั้น และหนี้สินอื่น

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 1.5 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับสุทธิจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด และดอกเบี้ยรับ

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 11.7 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากตัวแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินสดรับจากการเพิ่มทุน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

(หน่วย: พันล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	17.0	8.2	88.1	48.1	3.3	5.9
ไม่เกิน ปี 1	58.9	28.5	93.1	50.9	28.2	50.0
เกิน 1ปี	130.9	63.3	1.8	1.0	24.9	44.1
รวม	206.8	100.0	183.0	100.0	56.4	100.0

(* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

(หน่วย: พันล้านบาท)

ประเภทเงินฝาก	2558*		2557*		2556*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	3.1	1.7	2.8	1.5	2.4	1.5
ออมทรัพย์	85.0	46.4	58.9	30.3	49.2	31.6
ประจำ	94.9	51.9	132.5	68.2	104.1	66.9
รวม	183.0	100.0	194.2	100.0	155.7	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

Fitch Ratings

29 กุมภาพันธ์ 2559

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว

AA- (tha)

แนวโน้มอันดับเครดิต

มีเสถียรภาพ

อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น

F1+ (tha)

อันดับเครดิตในประเทศของหุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน

F1+ (tha)

อันดับเครดิตหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Lower Tier2)

A+(tha)

Moody's Investors Service

13 ตุลาคม 2558

Outlook

Stable

Bank deposits

Baa2/P-2

Baseline credit assessment

ba2

Adjusted baseline credit assessment

baa2

Counterparty risk assessment

Baa1(cr)/P-2(cr)

Issuer rating

Baa2

ST issuer rating

P-2

RAM Ratings

สิงหาคม 2558

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน

AA2/มีเสถียรภาพ/P1

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

AA3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 26.3 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 35.4 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 15.5 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 15.7 โดยมีเงินกองทุน 35.5 พันล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 60.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 91.2 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 19.9 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 35.4 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคูณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 10.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) **ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)**

กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

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 2558 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่องที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	- นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ -
2. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ -
ผู้รับมอบอำนาจ	นายสุภาพ คลีสุวรรณ์	
	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	- นายสุภาพ คลีสุวรรณ์ -

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

(ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)

1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง อายุ 64 ปี ประธานกรรมการ กรรมการและประธานสภารอง คณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551	- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants ประวัติการอบรม - International Advisory Panel (17 มกราคม 2558) - World Capital Markets Symposium 2015 (3-4 กันยายน 2558) - CIMB Annual Management Summit (20-21 พฤศจิกายน 2558)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2539-ปัจจุบัน	Director	RC Capital Sdn Bhd
		2548-ปัจจุบัน	Chairman	Tanjong PLC.
		2555-ปัจจุบัน	Director	Yu Cai Foundation
		ก.ค. 2558-ปัจจุบัน	Chairman / Director	CIMB Investment Bank Bhd
		ส.ค. 2558-ปัจจุบัน	Trustee	CIMB Foundation
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		พ.ย. 2558-ปัจจุบัน	Chairman / Director	CIMB - Principal Asset Management Bhd.
		ปัจจุบัน		
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2549-ก.พ. 2558	Non-Executive Director	CIMB Group Holdings Berhad
		2549-ก.พ. 2558	Adviser	CIMB Investment Bank Berhad
		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 69 ปี รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 24 กันยายน 2552	- 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
		2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ.เจเอเอส แอสเซ็ท
		2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เวลด์คอร์ปอเรชั่น
		2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2554 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2557 - 2558	รองประธานกรรมการ/ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยศรีประกันภัย
		2555 - 2557	กรรมการอิสระ	บจ. สแกนอินเตอร์
		2549 - 2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	บจ. ไตรคอร์ เอพาร์ทเมนต์ (ประเทศไทย)
		2550 - 2552	กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บลจ. ทหารไทย
		2549 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการ ,ประธาน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
		ส.ค. 2549 - ต.ค. 2549	กรรมการ	บมจ. กสท โทรคมนาคม
		2548 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการกลั่นกรอง มาตรฐานการสอบบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
		2546 - 2550	กรรมการตรวจสอบ	ราชกรีฑาสโมสร
		2546 - 2549	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการ ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
		2541 - 2549	ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บจ. ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
3. นางวาหนันท์ พิธีธรลิด อายุ 55 ปี กรรมการอิสระ กรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการ กรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 25 เมษายน 2550	- AB Bryn Mawr College, PA U.S.A. ประวัติการอบรม - 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	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	PTT Global Chemical PCL
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TPG Star SF Pte Ltd
		ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TPG Growth SF Pte Ltd
		ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TPG Growth III Asia Internet Holdings Pte Ltd
		ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TE Asia Healthcare Advisory Pte Ltd.
		ก.ย. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TE Asia Healthcare Partners Pte Ltd.
		2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Berhad
		ปัจจุบัน	กรรมการ	Asia Capital Advisory PTE Ltd
		ปัจจุบัน	กรรมการ	Lien Centre for Social Innovation Singapore Management University
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2558	Senior Adviser/Consultant	TPG Capital Asia

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม อายุ 66 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 มกราคม 2552	- B.A. (Hons) International Relations, Universiti Malaya ประวัติการอบรม - World Capital Markets Symposium, Malaysia (กันยายน 2558) - Affin Hwang Asset Management Investment Forum 2015, Malaysia (มิถุนายน 2558) - IDFR (Institute of Diplomacy and Foreign Relations) Lecture Series 3/2015 themed “China’s One Belt, One Road Initiative: Strategic Implications, Regional Responses”, Malaysia (มิถุนายน 2558) - ASEAN Game Changer Forum, Singapore (กันยายน 2557) - CIMB Group on the 6th Regional Compliance, Audit & Risk (CAR) Summit, Malaysia (มิถุนายน 2557) - 28th Asia-Pacific Roundtable (APR), Malaysia (มิถุนายน 2557) - June 2013: CIMB Group on 5th Regional Compliance, Audit & Risk (CAR) Conference, Indonesia (มิถุนายน 2556) - 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)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ส.ค. 2558-ปัจจุบัน	Director	CIMB Bank PCL, Vietnam
		ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	Chairman of CIMB Cambodia, Chairman of Risk Committee, Member of Audit Committee	CIMB Bank PCL, 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
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ม.ค. 2554 - ม.ค. 2557	Board Member, Chairman of Audit Committee, Member of Investment Committee	Universiti Putra Malaysia (UPM)
		2548 - 2551	Ambassador of Malaysia	The Kingdom of Thailand

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	- Non-Executive Director Development Series (สิงหาคม 2552) - "Corporate Governance" by PriceWaterhouseCoopers, Malaysia (สิงหาคม 2552)			
5. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ อายุ 66 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ และประธานสำรอง คณะกรรมการ Board Risk Committee การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- Doctor of Engineering Industrial, Lamar University, U.S.A. - M.Eng (Industrial Engineering), Lamar University, U.S.A. - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - Stanford Executive Program, Stanford University, U.S.A. (ปี 2536) - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 12 (วปรอ. 4212) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตร DCP 42/2004, FND 9/004, RCC 10/2010 และ NCGC สหประชากรมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทรีเซนไทย เอเยนต์ซีส์
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เอิร์ทกรีน
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บ้านหมี่ กรีน
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พนม กรีน
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ระยอง กรีน
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. แอดวานซ์ แอดเวอร์ไทซิง เทคโนโลยี
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรีน เอนเนอร์ยี โฮลดิ้ง
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรีน เอ็นเนอจี เอเชีย กรุ๊ป
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที เอ็นเนอร์ยี รีซอร์สเซส
		2552-2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด
		2551-2552	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการกลุ่มธุรกิจปิโตรเลียมขั้นต้นและก๊าซธรรมชาติ	บมจ. ปตท.
		2546-2550	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจสำรวจผลิตและก๊าซธรรมชาติ	บมจ. ปตท.

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
6. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน อายุ 37 ปี กรรมการ กรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 6 พฤษภาคม 2557 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Massachusetts Institute of Technology, สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์บัณฑิต การบัญชีและการเงิน Macquarie University ซิดนีย์ ออสเตรเลีย - ประกาศนียบัตร 7th Form Bursary (เศรษฐศาสตร์ สถิติ ภาษาอังกฤษ ประวัติศาสตร์), Aranui High School, Christchurch นิวซีแลนด์	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548-ปัจจุบัน	Director	Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia
		ปัจจุบัน	Director	Board of Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta A.S. (Non-Independent, Non-Executive Director)
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		เม.ย. 2551- ต.ค. 2552	Principal	Olivant Advisors (Seconded from Khazanah), Singapore

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
7. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน อายุ 50 ปี กรรมการ ประธาน คณะกรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 24 ธันวาคม 2558	- Joint Honors (First Class), Bachelor of Business Administration & Economics, Simon Fraser University - Master of Business Administration, Simon Fraser University of Canada ประวัติการอบรม - Mandatory Accreditation Program for Directors of Public Listed Company (2015)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	Director	CIMB Group Holdings Berhad
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	Director	CIMB Bank Berhad
		ปัจจุบัน	Director	Cagamas Holdings Berhad
		ปัจจุบัน	Adviser	Securities Commission Malaysia
		ปัจจุบัน	President	Financial Markets Association of Malaysia
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2555-2558	Group Deputy CEO & Head of Treasury, Corporate Banking & Transaction Banking	CIMB Group Holding Berhad
		2551-2555	Group Deputy CEO & Treasurer	CIMB Group Holding Berhad
		2549-2551	Group Treasurer	CIMB Group Holding Berhad
		2540-2549	General Manager of Treasury & Debt Capital Markets	CIMB Investment Bank
		2539-2540	Head of Risk Management	CIMB Investment Bank
		การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์ อายุ 59 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2	- 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.	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557-ปัจจุบัน	กรรมการ อนุกรรมการตรวจสอบ และ อนุกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
		2556-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประธานคณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประธานคณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์” ประธานคณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 17 มีนาคม 2552	ประวัติการอบรม - Financial Institutions Governance Program (FGP), Class 3/2554 (2554) - สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 10 (มี.ค.-ก.ค. 2553) - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 2550 (2550) - Directors Certification Program (DCP) (2549) - Directors Accreditation Program (DAP) (2548) - หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX IV) (2536)	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2554 - 2556	กรรมการ อนุกรรมการตรวจสอบ และ อนุกรรมการสรรหาและพัฒนาบริษัท จดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
		2551 - 2552	กรรมการ	ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
		2551 - 2552	ประธานกรรมการ	บลจ. ทหารไทย
การถือหุ้นในธนาคาร	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	2546 - 2551	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารทหารไทย
9. รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี อายุ 65 ปี ที่ปรึกษารัฐธรรมนูญ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 สิงหาคม 2554	- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้างสังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า - Ph.D., Al-Fiqh (First Class Hons), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - M.A., Al-Fiqh (Excellence), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - B.A., Sharia (Hons), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - B.A., (Dawah and Usul al- din), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
การถือหุ้นในธนาคาร	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557-ปัจจุบัน	ประธาน	มูลนิธิเพื่อเด็กกำพร้า
		2550 - ปัจจุบัน	กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทยและประธานฝ่ายกิจการฮาลาล	คณะกรรมการอิสลามแห่งประเทศไทย
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 - 2554	ประธานฝ่ายกิจการฮาลาล	ผู้แทนฮัจย์ไทย

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2551 - 2553	หัวหน้าคณะกรรมการ	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
10. ดร. มะรอนิง สาลมิง อายุ 50 ปี ที่ปรึกษาธุรกรรมชาอียะฮ์ 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		2558 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิ	ท่านจุฬาราชมนตรี
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2556 -2557	รองเลขาธิการ	ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2555 -2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการฮัจญ์จังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามคำสั่งแต่งตั้งของศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2554 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการที่ปรึกษา Shariah	สหกรณ์ป็นา จำกัด
		2553 - ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาและคณะทำงาน	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2551 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาโท	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2548 –ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพัฒนากิจการฮัจย์ พ.ศ. 2559	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2552 - 2557	คณะกรรมการบริหารหลักสูตรปริญญาตรีบัณฑิต	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2553 - 2554	คณะกรรมการ	โครงการส่งเสริมและสนับสนุนสถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลามในจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2552 - 2553	คณะทำงานศึกษารูปแบบและวิธีการดำเนินงาน (Model)	สถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลาม
		2551-2553	คณะทำงานพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้	ตามคำสั่งคณะกรรมการนโยบายและประสานงานกระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2550 - 2554	คณะกรรมการสนับสนุนการดำเนินกิจการกองทุนชะกาต	ตามคำสั่งสำนักนายกรัฐมนตรี
		2554 - 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	ในคณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษายะลา เขต 1
11. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ อายุ 65 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 และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส
		ธ.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บปส. สาทร
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 - 2553	ประธานกรรมการ	บจ. เวลด์ลิส
		ก.พ. 2557-เม.ย 2558	ประธานกรรมการ	บจ. ซีที คอลล์
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
12. นางปทุม ณ เชียงใหม่ อายุ 59 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 (จิตวิทยาการศึกษา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ประวัติการอบรม - Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2554 - Senior Credit Workshop by OMEGA, (สิงหาคม 2556, สิงหาคม 2558)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
13. นายพรชัย ปัทมินทร อายุ 43 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2556	- ปริญญาตรี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - AFS Scholarship Student Exchange Program ประวัติการอบรม - Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 73/2551	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		กย. 2554-ส.ค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2	บมจ. ธนาคารธนาชาติ
		ตค. 2551-ส.ค. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันธนกิจ	บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		มีค. 2550-ก.ย. 2551	กรรมการผู้จัดการ	บจ.หลักทรัพย์ ซีดีเคอร์ป (ประเทศไทย)
		บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
14. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ อายุ 49 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 11 กันยายน 2555	MBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม Director Certification Program (2548) Advanced Management Program, Oxford University หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บล.หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล		
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
2553 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี		
2550 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์		
2545 - 2550	กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. ไทยพาณิชย์		
15. นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล อายุ 55 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 เมษายน 2554	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์ ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ประวัติการอบรม วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร Market Risk for Treasury Products, New York institute of Finance (Financial Times) Asset and Liability Management, Chase Manhattan Bank, Singapore Treasury Training Scheme, The Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore Offshore Deposit Market Foreign Exchange Arithmetic Financial Future Options Citibank Bourse Game	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. 2558				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
16. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว อายุ 43 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และรักษาการผู้บริหารสูงสุด สายการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559	- Bachelor in Economics Macquarie University, Australia	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2551-ปัจจุบัน	Director, Group Finance	CIMB Bank
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548-2551	Accounting Department	Bangkok Bank PCL.
		2543-2548	Manager	PwC/IBM
2535-2543	Manager	Deloitte		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
17. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์ อายุ 57 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหาร ผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ และรักษาการผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 12 มกราคม 2559	- Business Administration, Bangkok Commercial Campus	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2542-2557	ผู้อำนวยการฝ่ายต่างประเทศ	Sumitomo Mitsui Banking Corp
		การถือหุ้นในธนาคาร		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
18. นางสาวสิริพร อัมพวันวงษ์ อายุ 59 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านปฏิบัติการ และ รักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 12 มกราคม 2559	- Master of Arts, IOWA States University - รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
		2554 – 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติการบัตร เครดิต และติดตามทวงหนี้บัตรเครดิต	บริษัท อยุธยา แคปปิตอลเซอร์วิสเชส จำกัด
2551 – 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
19. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร อายุ 43 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2558	- MBA, Business Management มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - B.B.A, MIS/Finance มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - CPP/Potential, MBTI Certification Programme (2556) - CPP/Potential, MBTI Type and Coaching (2556)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2555 -2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต
		2554	รักษาการ ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคาร เอชเอสบีซี
2548-2554	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคาร เอชเอสบีซี		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
20. นายประภาส ทองสุข อายุ 52 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 เมษายน 2553 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- MBA สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี (ครุศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย
21. นายตัน คีท จิน อายุ 41 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง วันที่ 1 ตุลาคม 2558 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- MBA (Merit) University of Bath, United Kingdom, 2003 - Bachelor of Engineering (1st Class Honours) University College London, United Kingdom, 1997 ประวัติการอบรม - CIMB-INSEAD Executive Development Programme, Cohort 4	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2556-2558	General Manager	CIMB Bank, London Branch
		2554-2556	Portfolio Management Lead	Private Equity – Portfolio Management (CIMB Group)
		2549-2554	Programme Lead with specialization in areas of Corporate Banking, SME Banking, Treasury, Finance, Risk Management, IT and Operations	CASA Enhancement Programme (CIMB Niaga) Regional CASA Taskforce (CIMB Group) Bank-wide Business Turnaround (CIMB Thai) Single Largest Big-Bang Bank Merger in ASEAN (Bank Niaga – Bank Lippo Merger)

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2548-2549	Specialist	Cross-Border Synergy Programme (CIMB Group – Bank of Yingkou, China) Cross-Border Synergy Programme (CIMB Group – Bank Niaga) Fastest Bank Merger in Malaysia (BCB – Southern Bank Merger) Bank Negara Malaysia (Central Bank of Malaysia)
		2540-2548	Team Leader (various discipline)	Accenture Malaysia
22. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ อายุ 55 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 22 มิถุนายน 2554 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการบริษัท วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 21 กรกฎาคม 2551	- ปริญญาโท กฎหมายภาษี DePaul University, Chicago, Illinois, U.S.A - ปริญญาตรี คณานิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - อบรมกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ - มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท - Tone at the Top - หลักสูตร พรบ การประกอบธุรกิจข้อมูล . เครดิต - Financial Institution Governance Program, โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - กฎหมายและระเบียบปฏิบัติสำหรับเลขานุการ บริษัทตามกฎหมายหลักทรัพย์ และตลาด หลักทรัพย์ใหม่ โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการ ธนาคารพาณิชย์ โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Company	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
2551 - 2553	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร		

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	Secretary Program โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยสมาคมธนาคารไทย และสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย			
23. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ อายุ 51 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2558	- ปริญญาโท (พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - CIMB-INSEAD Leadership Program - CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2550 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน Senior Audit	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		2549 - 2550	Manager, Group Internal Audit	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
24. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ อายุ 51 ปี ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 11 มกราคม 2559	- ปริญญาโท พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม Advanced Financial Leadership Program (AFLP)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2551 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงานกลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2548 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารซีไอ มั่นใจ เพื่อรายย่อย
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

หมายเหตุ: ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงานและแต่งตั้งนายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 - 31 ธันวาคม 2559

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ปรากฏว่า คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารไม่มีการถือหุ้นธนาคารแต่อย่างใด

รายงานการเปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายสุภาพ คลี่สุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน			
- บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-
- บจ. เวลดีลีส	1	1	-
นายธนิศ อ่อนนุช ผู้อำนวยการฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง			
- บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-

1.2 ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทอื่น หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)

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
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	A				F	A	F	A,F	I	A,F														
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	B,C										C	D,A,E	A	D										
3. นางวาทนันท์ พิทยะรังษิ	D,E,G														D	F	F	F	F	F	D,J	F	F	
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	D,E																							F
5. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	F																							
6. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน	F																							
7. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	F,H																			F				
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	F,T																							
9. นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์	U																							
10. นางปทุม ณ เชียงใหม่	U																							
11. นายพรชัย ปัทมินทร	U																							
12. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	U																							
13. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	U																							
14. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	W																							
15. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์	W																							
16. นางสาวสิริพร อัมพันธ์วงศ์	W																							
17. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	W																							
18. นายประภาส ทองสุข	W																							
19. นายตัน คีท จิน	W																							
20. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	U																							
21. น.ส. วินิตา กิมสวัสดิ์	X																							

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย			บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																				
		1	2	3	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เติง	A																								
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	B,C																								
3. นางวาทนันท์ พิธีธรสิค	D,E,G																								
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	D,E				A,K,E	D,L,E,M																			
5. นายจิตรพงษ์ กว่างสุขสถิตย์	F						F	F	F	F	F	F	F	F	F										
6. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	F														F	F									
7. ดาโต๊ะ ลี คือก ควอน	F,H																F	F	N	O					
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	F,T																				F,P,Q	A			
9. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	U	A																				F			
10. นางปทุม ณ เชียงใหม่	U																								
11. นายพรชัย ปัทมินทร	U																								
12. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	U																						F		
13. นายสุธีร์ ไร่ไธสมณฑล	U																							F	F
14. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	W																								
15. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์	W																								
16. นางสาวสิริพร อัมพวันวงษ์	W																								
17. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	W																								
18. นายประภาส ทองสุข	W																								
19. นายตัน คีท จิน	W																								
20. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	U																								
21. น.ส. วินิตา กิมสวัสดิ์	X																								

หมายเหตุ

A ประธานกรรมการ	B รองประธานกรรมการ	C ประธานกรรมการตรวจสอบ
D กรรมการอิสระ	E กรรมการตรวจสอบ	F กรรมการ
G ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	H ประธานคณะกรรมการ Board Risk Committee	I Trustee
J Non-Executive Director	K ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	L Chairman of Remuneration Committee
M Member of Nomination Committee	N Adviser	O President
P อนุกรรมการตรวจสอบ	Q อนุกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	

บริษัทย่อย

- | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด | 2. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด | 3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

- | | | |
|---|--|---|
| 1. RC Capital Sdn Bhd | 2. Tanjong PCL. | 3. Yu Cai Foundation |
| 4. CIMB Investment Bank Bhd | 5. CIMB Foundation | 6. CIMB - Principal Asset Management Bhd. |
| 7. บมจ. เจเอเอส แอสเซ็ท | 8. บมจ. เวลด์คอร์ปอเรชั่น | 9. บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 |
| 10. สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ | 11. PTT Global Chemical PCL. | 12. TPG Star SF Pte Ltd |
| 13. TPG Growth SF Pte Ltd | 14. TPG Growth III Asia Internet Holdings Pte Ltd | 15. TE Asia Helathcare Advisory Pte Ltd |
| 16. TE Asia Helathcare Partners Pte Ltd | 17. CIMB Group Holdings Berhad | 18. Asia Capital Advisory Pte Ltd |
| 19. Lien Center for Social Innovation Singapore Management University | 20. CIMB Bank PCL, Vietnam | 21. CIMB Bank PCL, Cambodia |
| 22. Dragon Group International Limited (DGI), Singapore | 23. บมจ. ไทรีเซนไทย เอเยนต์ชีส์ | 24. บจ. เอิร์ทกรีน |
| 25. บจ. บ้านหมี่ กรีน | 26. บจ. พนม กรีน | 27. บจ. ระยอง กรีน |
| 28. บจก. แอดวานซ์ แอดเวอร์ไทซิง เทคโนโลยี | 29. บจก. กรีน เอนเนอร์ยี โฮลดิ้ง | 30. บจก. กรีน เอ็นเนอร์ยี เอเชีย กรุ๊ป |
| 31. Investment, Khazanah Nasional Berhad | 32. Board of Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta A.S. | 33. CIMB Bank Berhad |
| 34. Cagamas Holdings Berhad | 35. Securities Commission Malaysia | 36. Financial Markets Association of Malaysia |
| 37. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 38. บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร | 39. บล. หลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พรีนซิเพิล |
| 40. บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี | 41. สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย | |

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร (Compliance)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

รายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์การทำงานของผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายในและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1 ข้อ 22 และ ข้อ 23

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

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

เอกสารแนบ 4

รายงานเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5**รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ**

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ขอขอบพระคุณคณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อกับงานการกำกับและการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี การรายงาน และการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. สอบทานการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน และ ฝ่ายกำกับและการปฏิบัติงาน ได้แก่ พิจารณานุมัติแผนงานตรวจสอบและแผนกำกับกับการปฏิบัติงาน ความเพียงพอของขอบเขตงานตรวจสอบภายใน หน้าที่งาน ความรู้ความสามารถและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งชาติลาว
3. สอบทานการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ได้แก่ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และข้อสงสัยเกี่ยวกับการลาออกหรือการให้ออก ตลอดจนความเที่ยงธรรม ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจการจากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ด้านตรวจสอบภายใน ส่วนสอบทานสินเชื่อกับฝ่ายกำกับและการปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5. ควบคุมดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและทันเวลาตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
6. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งร่วมหารือกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอย่างน้อยปีละสองครั้ง

จากการปฏิบัติการกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระ และสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- สุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ -

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

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 และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรู้ความสามารถผลการปฏิบัติงาน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว

- วาหนันท์ พิธีทอร์ลิด -

(นางวาหนันท์ พิธีทอร์ลิด)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

- จิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ -
(นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์)

กรรมการ

- สุภักดิ์ ศิวะรักษ์ -
(นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 8

หนังสือรับรองงบการเงิน

หนังสือรับรองการเงิน

งบการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อผู้สอบบัญชี นางอโนทัย ลิกิจวัฒนะ สังกัดสำนักงาน บริษัท ไพร่ชวอเตอรส์เฮาส์เคเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในงบการเงินนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

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

หมายเหตุ มาตรา 89/20 ** แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในความเสียหายใดๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นหรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญหรือปกปิดข้อเท็จจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญในกรณีของงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทหรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมีได้จำกัดความรับผิดชอบไว้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าวเท่านั้น อย่างไรก็ตาม กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความแท้จริงของข้อมูลหรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้น ย่อมไม่มีความรับผิดชอบตามมาตรา 89/20"