

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559
(แบบ 56-1)

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 9
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10 - 23
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	24 - 34
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	35 - 37
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	38
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	39 - 43
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	44 - 49
	8. โครงสร้างการจัดการ	50 - 60
	9. การกำกับดูแลกิจการ	61 - 109
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	110 - 116
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	117 - 119
	12. รายการระหว่างกัน	120 - 129
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	130 - 149
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	150 - 158
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล		159
เอกสารแนบ		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	160 - 182
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	183 - 188
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	189 - 190
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคานทรัพย์สิน	191
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	192 - 194
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้างฯ และการกำกับดูแลกิจการ	195 - 196
เอกสารแนบ 7	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	197 - 198
เอกสารแนบ 8	หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)	199 - 200

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

2. ธุรกิจประกัน ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่นๆ ที่เกี่ยวนেื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") และ/หรือ กระทรวงการคลัง ได้แก่

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

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผ่านการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร กับบริษัทอยู่ต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แพร่หลายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวม ทั้งสิ้น 19 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาอยู่รวม 91 สาขา ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 3 สาขา บุคลากรเปลี่ยนเงินตรา 18 แห่ง

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร

วิสัยทัศน์

"เป็นธนาคารอาชีวันธุรกิจ นำพาประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง"

พันธกิจ

"มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาชีวันธุรกิจ ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศ ให้แก่ลูกค้าอย่างไว้พระมเดน โดยการผ่อนผันจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี"

ธนาคารกำลังอยู่ในเส้นทางที่มุ่งมั่นเพื่อบรรลุเป้าหมายของธนาคาร ได้แก่

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

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิดของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา และสถานการณ์หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคารเรา

CTHAI:

- Customer - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

- Teamwork - การทำงานเป็นทีม

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

- Honesty - ความซื่อสัตย์

ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักรู้ว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จและอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามั่นใจในความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

- ASEAN - อาเซียน

ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาชีวันธุรกิจในประเทศไทย โดยการผ่อนผันจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาสและผลประโยชน์แก่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

- **Innovation – สร้างนวัตกรรม**

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะของพนักงานสนับสนุนให้ทุกคนสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ที่ไม่เหมือนใคร เพื่อช่วยนำพาองค์กรบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร")¹ เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร หนองนา銀行 จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 แห่งที่ทางการเข้าแทรกแซง² และบริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)³ ตามคำสั่งของรัฐบาลเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะกรรมการต្រីเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น "ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)" เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ("กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ") เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า "BT"

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย ("อปท.") ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร หนองนา銀行 จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 บาทคงมีผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร หนองนา銀行 จำกัด (มหาชน) ลดลงจาก 1,800 ล้านบาท เหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร หนองนา銀行 จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1.8 ล้านบาท เป็น 12,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,233,220 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาทคงมีผลทำให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ อีกหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่าง ธนาคาร หนองนา銀行 จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบรวมกิจการตามมติคณะกรรมการต្រីเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่ง แก่บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน หนองนา銀行 จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน วชิรathanthu จำกัด

บริษัทเงินทุน เพลส์ ชิตี้ อินเวสเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยธน米ท จำกัด

บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัพศ์ จำกัด

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคลสิก จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน มาหาทุน จำกัด

บริษัทเงินทุน เศรษฐกิจ จำกัด

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน บางกอกอาเซียน จำกัด

บริษัทเงินทุน ชนสยาม จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทรเฟรช ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร สม ธนนาคร จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เงินทุน 12 แห่ง คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป ในขณะที่ธนาคาร สม ธนนาคร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนนาคร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 วันวาน 2541

ในปี 2542 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 0.01 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท และเพิ่มทุน ขึ้น 40,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินบัน砀 มีสิทธิในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และมีสิทธิได้รับการลดทุนภายหลังจากแปลงเป็นหุ้นสามัญจำนวน 4,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรโดยจำหน่ายแบบ เฉพาะเจาะจงให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ทั้งจำนวนในราคาก่อนหักภาษี 10% หุ้นละ 10 บาท โดยได้จำหน่ายให้แก่ กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น ในราคากุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 37,068 ล้านบาท ทำให้ธนาคาร มีทุนจดทะเบียน 52,334 ล้านบาทและทุนชำระแล้ว 49,402 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ อีกหุ้นร้อยละ 100 ของ ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายแบบ เฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคากุ้นละ 5.6184 บาท ชำระราคาตัวหุ้น สามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารประมวลราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคากุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้นและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของ ทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการซัด夷สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความ เห็นชอบจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมี จำนวนเงินทุนที่พอเหมาะสม โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตัวสัญญาให้เงินให้แก่กองทุน เพื่อการพื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ และธนาคารได้ตกลง กันที่จะนำม้าหักกลบกับภาระค่าซัด夷สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและซัด夷สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบหนี้ทั้งหมด เรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและ การเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ซัด夷สินทรัพย์จากภาระการ แก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดง สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ("ใบสำคัญแสดงสิทธิ") ให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย โดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยน มือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคากุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคาร

ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ์ดังกล่าวไว้เต็มจำนวน 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 โดยมีกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแบรุ่งรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิ์ของธนาคารที่ได้ออกให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ("สัญญา") เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าต่อ挺แทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ จำนวน 300 ล้านบาท

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัตยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคารือคืนจำนวน 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

ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/ 2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯจำนวน 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 ในราคากลาง 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 2,319.46 ล้านบาท และเสนอขายให้แก่ Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited จำนวน 175.23 ล้านหุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 7.90 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในราคากลาง 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 730.69 ล้านบาท โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 ได้อนุมัติผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุนดังกล่าว และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 3.75 บาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 13 พฤษภาคม 2551 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของกิจการล่าสุด) Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited มีสัดส่วนการถือหุ้นในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 36.74 ร้อยละ 3.95 และร้อยละ 1.31 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ตามลำดับ

วันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดย กองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ 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 ได้รับอนุมัติจากอปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการพื้นฟูฯ และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำเสนอซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143.54 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร

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 และมีมติให้ธนาคารถอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม มีผู้ถือหุ้นเดิมได้จดซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 12,435.06 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร 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 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร 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 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิม ของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเพิ่มทุนเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2555 ทำ

ให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 19,757.95 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

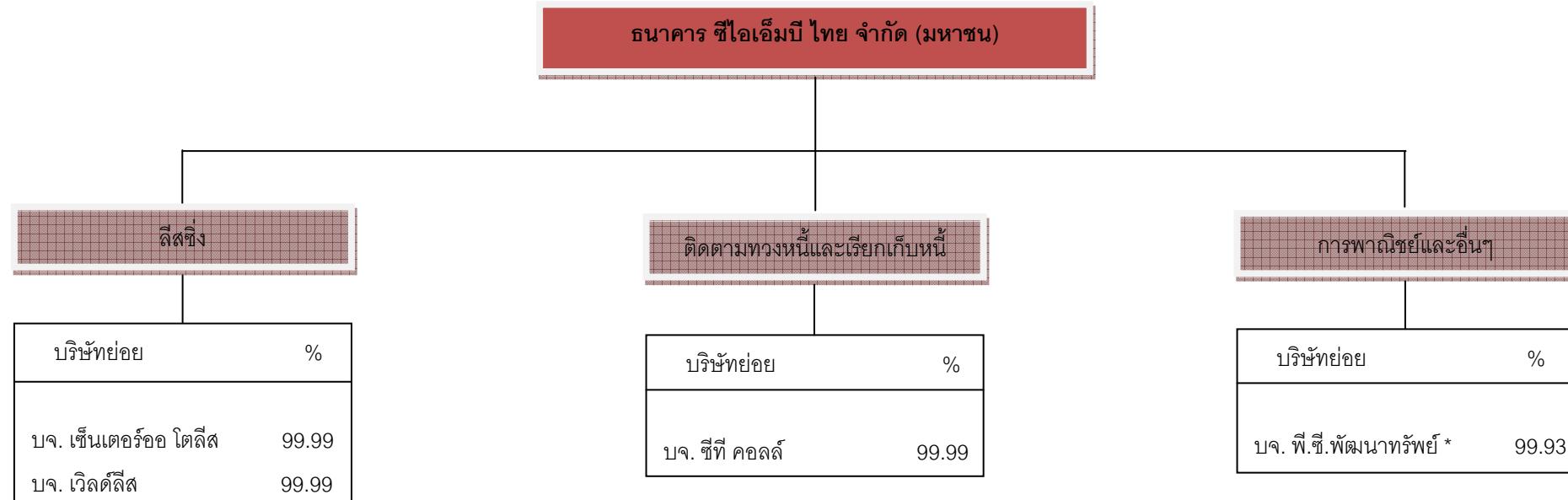
ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 อนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิ์จำนวน 4,894,780,426 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมทั้งสิ้นจำนวน 9,789,560,852 หุ้น ภายหลังจากการอนุมัติตั้งกล่าว ธนาคารจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิ์ได้จำนวน 4,768,943,269 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิ์ที่จำหน่ายไม่ได้จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 4,894,780,426 หุ้น ดังนั้น ธนาคารจึงมีหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายรวมทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น

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

วันที่ 10 เมษายน 2558 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 ของธนาคาร มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 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 ภายหลังจากการอนุมัติตั้งกล่าว ธนาคารจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ได้จำนวน 3,689,853,654 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 2,635,609,753 หุ้น

วันที่ 19 เมษายน 2559 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ของธนาคาร มีมติให้ยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมิได้ออกจำหน่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 และพิจารณาอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 1,317,804,876.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 13,705,170,716.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 12,387,365,839.50 บาท โดยวิธีการตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 2,635,609,753 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทอยู่ (ณ 31 ธันวาคม 2559)



หมายเหตุ * อธิบายว่างานทำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่มชีไอเอ็มบี โดย CIMB Bank Berhad เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ ณ กรุงกัวลาลัมเปอร์ และเป็นบริษัทจดทะเบียนที่ให้บริการทางการเงินที่ใหญ่เป็นอันดับ 2 ของประเทศไทย และอันดับ 5 ของ ASEAN เมื่อจัดอันดับตามขนาดสินทรัพย์ เป็นผู้ให้บริการและนำเสนอบล็อกเชนท์การเงินครบวงจรที่ครอบคลุมถึงบริการการธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย บริการด้านบรรษัทธุรกิจและด้านวัฒนธรรม ธนาคารอิสลาม การบริหารจัดการสินทรัพย์ การบริหารความมั่งคั่ง ส่วนบุคคล บริการประกันภัย โดยมีเครือข่าย 9 ใน 10 ประเทศอาเซียน (มาเลเซีย อินโดนีเซีย ไทย สิงคโปร์ กัมพูชา บруไน เวียดนาม พม่า และ สปป. ลาว) นอกเหนือจากอาเซียน กลุ่มชีไอเอ็มบี ยังมีเครือข่ายในจีนและอ่องกง บาร์เบรน อินเดีย ศรีลังกา ไต้หวัน เกาหลี สาธารณรัฐเชิง และอังกฤษ

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มชีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,000 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มชีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าเข้ามาร่วมประเทศ

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มชีไอเอ็มบี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทที่อยู่

2.1.1 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559	%	2558	%	2557	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	11,320.1	109.1	11,343.1	110.8	10,767.3	125.2
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68.7	0.7	73.3	0.7	150.5	1.7
3. เงินลงทุน	1,313.4	12.7	1,598.2	15.6	1,535.3	17.9
4. อื่นๆ	21.6	0.2	11.1	0.1	7.6	0.1
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,723.8	122.7	13,025.7	127.2	12,460.7	144.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	2,611.6	25.2	3,893.4	38.0	3,922.9	45.6
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281.8	2.7	338.1	3.3	327.3	3.8
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการพัฒนาและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	991.1	9.6	1,001.8	9.8	928.4	10.8
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินรู้ยืม	871.0	8.4	852.9	8.3	838.4	9.8
5. อื่นๆ	51.5	0.5	55.2	0.5	11.3	0.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,807.0	46.4	6,141.4	59.9	6,028.3	70.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,916.8	76.3	6,884.3	67.3	6,432.4	74.8
รายได้จากการดำเนินงาน	2,454.9	23.7	3,350.8	32.7	2,167.5	25.2
รายได้รวม	10,371.7	100.0	10,235.1	100.0	8,599.9	100.0

2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559	%	2558	%	2557	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,289.7	52.5	1,374.9	41.0	1,236.4	57.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	238.7	9.7	319.3	9.5	296.5	13.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,051.0	42.8	1,055.6	31.5	939.9	43.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า						
และบริการเงินตราต่างประเทศ	1,402.5	57.1	1,819.4	54.3	1,804.9	83.3
ขาดทุนสุทธิจากการหักสินทรัพย์เงิน						
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	(810.4)	(33.0)	(458.2)	(13.7)	(1,093.7)	(50.5)
กำไรสุทธิจากการลงทุน	482.6	19.7	551.0	16.5	329.5	15.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	329.2	13.4	383.0	11.4	186.9	8.6
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	2,454.9	100.0	3,350.8	100.0	2,167.5	100.0

2.1.2 บริษัทอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				2557	% %
	2559	%	2558	%		
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,734.0	102.9	1,443.7	123.8	1,274.2	127.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	551.0	32.7	526.7	45.2	495.5	49.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,183.0	70.2	917.0	78.6	778.7	77.9
รายได้จากการดำเนินงาน	502.7	29.8	248.8	21.4	221.3	22.1
รายได้รวม	1,685.7	100.0	1,165.8	100.0	1,000.0	100.0
2. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	948.5	97.0	871.1	100.7	908.7	109.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	183.0	18.7	196.4	22.7	233.9	28.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	765.5	78.3	674.7	78.0	674.8	81.5
รายได้จากการดำเนินงาน	211.8	21.7	190.6	22.0	152.7	18.5
รายได้รวม	977.3	100.0	865.3	100.0	827.5	100.0
3. บริษัท ซีพี คลล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.7	1.5	1.2	2.0	1.1	1.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.4	0.2	0.3	0.2	0.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.5	1.1	1.0	1.7	0.9	1.0
รายได้จากการดำเนินงาน	45.3	98.9	58.8	98.3	95.0	99.0
รายได้รวม	45.8	100.0	59.8	100.0	95.9	100.0

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

สายธุรกิจขนาดใหญ่

บริษัทธุรกิจ

สายบริษัทธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนาดส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันขั้นยานานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในปี 2559 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยได้ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าปี 2558 เล็กน้อย แต่ยังต้องเผชิญความท้าทายจากปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบสำคัญ ได้แก่ เศรษฐกิจโลกที่ยังได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ภัยในของแต่ละประเทศ และสถานการณ์ในประเทศไทย ได้แก่ กัยแล้ง ราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำต่อเนื่อง กำลังซื้อระดับฐานรากที่อ่อนแอ ส่งผลให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีปัญหา และส่งผลกระทบต่อการขยายธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่ ดังนั้น สายบริษัทธุรกิจจึงได้มุ่งเน้นการรักษาคุณภาพลูกค้าสินเชื่อที่มีอยู่ในปัจจุบัน Abram แม้จะร่วงใน การพิจารณาความเสี่ยงของ การให้สินเชื่อรายใหม่ ตลอดจนการบริหารดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตลูกค้าสินเชื่อย่างสม่ำเสมอต่อไป สายบริษัทธุรกิจยังได้ศึกษาข้อมูลธุรกิจและภาวะอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิดร่วมกับสำนักวิจัย และร่วมมือกับสายบริหารความเสี่ยง ในการขยายสินเชื่อไปในธุรกิจที่อยู่ในประเทศไทยอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ การมุ่งเน้นลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง และมีแผนการขยายการลงทุนไปยังอาเซียน รวมทั้งการให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องจากการผลิตภัณฑ์และธุรกิจรวมกัน (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ ที่เกิดรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกิจรวมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกชูปแบบ

ในปี 2559 สายธุรกิจขนาดใหญ่ (ประกอบด้วยสายบริษัทธุรกิจและสายวานิชธนกิจ) มีอัตราการลดลงของรายได้รวม ประมาณ ร้อยละ 5 โดยมีสัดส่วนรายได้ที่มาจากการดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 53 เป็นร้อยละ 57 ต่อรายได้รวม เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝาก จึงส่งผลให้รายได้จากการดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปีก่อน ในขณะที่รายได้จากการค่าธรรมเนียมลดลงประมาณร้อยละ 13 เป็นผลมาจากการลูกค้าขนาดใหญ่หลายรายได้ชะลอโครงการออกไปเพื่อดูสถานการณ์ในปี 2560 ทั้งนี้ รายได้ส่วนใหญ่ยังคงมาจากลูกค้ากลุ่มที่มีความสำคัญต่อธนาคาร และไว้วางใจให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการหลัก รวมทั้งกลุ่มที่มีแผนการขยายธุรกิจไปยังอาเซียน ตลอดจนกับกลุ่มธุรกิจที่สำคัญที่สุด “Be More Relevant to Important Clients and Accelerate Our ASEAN Initiatives”

นอกเหนือจากการสร้างรายได้ในประเทศไทยแล้ว สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียน และ CLMV อย่างเด่นชัด โดยจากการที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน ทำให้สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศไทยและการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศไทยในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้

ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีอิยเข็มบี ขยายฐานรายได้ให้กับกลุ่มในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง คิดเป็นอัตราการเติบโตของรายได้ร้อยละ 12

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้าในปี 2560 สายบรัชธุรกิจได้มุ่งเน้นในการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกิจรวมอื่น (Cross-selling) สายงานได้ใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก และได้มีการปรับปรุงขนาดพื้นที่สินเชื่อใหม่ให้เหมาะสม ควบคู่ไปกับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรภายในของแต่ละทีมงานให้สอดคล้องกับประเภทอุตสาหกรรม ซึ่งจะสามารถเพิ่มประสิทธิภาพลดการซ้ำซ้อน และควบคุมค่าใช้จ่ายได้เป็นอย่างดี อีกทั้งยังสามารถวางแผนการบริหารผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการไปในระดับอาเซียน และการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผ่านพัฒนาความร่วมมือกับกลุ่มซีอิยเข็มบีในประเทศต่างๆ ต่อไป

ภาระนิติธรรมกิจ

ปี 2559 เป็นปีที่มีความท้าทายต่างๆ ภายในตัวเพียงเล็กน้อย แต่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบทั้งภายในและภายนอกดังที่ได้กล่าวข้างต้น ส่งผลให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลายรายได้ชะลอการควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition) และการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยออกไป เพื่อรอให้สภาวะเศรษฐกิจเข้าขั้นร้าย อย่างไรก็ตาม ทีมงานภาระนิติธรรมยังคงดำเนินขั้นตอนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินการให้ธุรกิจต่างๆ บรรลุผลสำเร็จในปี 2560 ซึ่งคาดว่าจะมีธุรกิจรายใหญ่เกิดขึ้นจำนวนมากหลายราย

ธนาคารยังได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างจุดแข็งร่วมกับกลุ่มซีอิยเข็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอวิธีการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ที่เหมาะสมกับลูกค้า

ทั้งนี้ ในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2559 สายงานภาระนิติธรรมได้ประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมร่วมกับกลุ่มซีอิยเข็มบี ทั้งในระดับประเทศ และภูมิภาค โดยการร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้ซื้อหุ้นทั้งหมดเบื้องต้นในประเทศไทย เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท (เพิ่มทุนครั้งที่ 2) (WHART) มูลค่า 3,162 ล้านบาท และการร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย และผู้ซื้อหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ สำหรับการทำ IPO ของ บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BPP) มูลค่า 13,618 ล้านบาท

จากการผนึกกำลังของสายบรัชธุรกิจ สายภาระนิติธรรม และกลุ่มซีอิยเข็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2559 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญ ที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธุรกรรมแต่งตั้งบัตร ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	18,894
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	14,300
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	10,000
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	10,000
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	7,333
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	5,445
บริษัท ทวี มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูวนิเคชัน จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	4,698
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,000
บริษัท โอลิแรม เท็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,500
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บพท.(9) จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	2,046
บริษัท แอคడานซ์ ไวน์เดล เน็ทเวอร์ค จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,905
บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,500
บริษัท พฤกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,333
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,133
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,400
บริษัท ทีทีซีแอล จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,075
บริษัท พีทีจี เก็บเนื้อยื่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,000
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,000
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ ปิโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	750
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	750
บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	620
บริษัท เจร มาสเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	600
การประปาส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	590
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท เอกซิเพิร์ฟิวมิกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท ชิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท เอสซี แอดส์เซท คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500

บริษัท เอสซี แอดสेट คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท อิโอน สนับสนุนทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	400
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	400
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	300
บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	300
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	300
บริษัท ปัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	154

ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BPP)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย และผู้ซื้อหุ้น เบื้องต้นในต่างประเทศ (ร่วมกับ ซีไอเอ็มบีกรุ๊ป)	13,618
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเข้าออกสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์ (GVREIT)	ตัวแทนจำหน่าย	8,148
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเข้าไทยแลนด์ ไพร์ม พ्र็อพเพอร์ตี้ (TPRIME)	ตัวแทนจำหน่าย	5,475
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเข้าดับเบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรว (เพิ่มทุนครั้งที่ 2) (WHART)	ผู้จัดจำหน่ายและผู้ซื้อ หุ้นยทรัสต์เบื้องต้นใน ต่างประเทศ (ร่วมกับ ซีไอเอ็ม บีกรุ๊ป)	3,162
บริษัท ทีพีบีไอ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม (ร่วมกับ ซีไอเอ็มบีกรุ๊ป)	1,080
บริษัท โพลีเพล็กซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (PTL)	ตัวแทนรับจองซื้อ	640

สายพาณิชย์ธนกิจ

สายพาณิชย์ธนกิจ ให้บริการลูกค้าธุรกิจที่มียอดขายไม่เกิน 3,000 ล้านบาทต่อปี ผ่านศูนย์ธุรกิจที่ตั้งอยู่ตามพื้นที่กลุ่มธุรกิจทั่วประเทศ และด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร นอกจากนี้ สายพาณิชย์ธนกิจ ยังผลักดันให้ลูกค้าไปขยายธุรกิจในอาเซียน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่ม ซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งและครอบคลุมทั่วภูมิภาค

ปี 2559 เป็นปีแห่งการปรับโครงสร้างและวางแผนฐานรายในองค์กร โดยมีการแบ่งกลุ่มลูกค้า (Segmentation) ตามยอดขายของลูกค้า (เล็ก-กลาง-ใหญ่) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ให้ครอบคลุมและเป็นระบบมากยิ่งขึ้น มีการปรับปรุงกระบวนการ และจัดทำมาตราฐานการอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างองค์กร

และให้หักเที่ยมกับสถาบันการเงินคู่เทียบ ทั้งนี้ เพื่อให้การพิจารณาสินเชื่อมีความรวดเร็ว มีคุณภาพมากขึ้น และเป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วประเทศ

ผลการดำเนินงานของสายพาณิชย์ธนกิจ ในปี 2559 มีการชำระตัวลงมาก ตามภาวะเศรษฐกิจซึ่งถูกกดดันจากปัจจัยเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อชะลอตัว ขณะเดียวกันก็ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมเกษตรซึ่งเกิด NPL ในระดับสูงตั้งแต่ไตรมาสแรก ทำให้ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์มากกว่าการขยายตลาด โดยได้จัดทำกระบวนการติดตามคุณภาพหนี้อย่างเป็นระบบ รวมถึงจัดทำ Portfolio health check อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถช่วยเหลือลูกหนี้และป้องกันการเกิด NPL ได้ทันท่วงที

สำหรับปี 2560 สายพาณิชย์ธนกิจจะมุ่งเน้นการสร้างรากฐานที่มั่นคง โดยการรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ การวางแผนปล่อยสินเชื่อตามพื้นที่และอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการพัฒนาพนักงาน ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและรักษาการเติบโตของการดำเนินธุรกิจด้านพาณิชย์ธนกิจอย่างยั่งยืน

สายธุรกิจรายย่อย

ปี 2559 เป็นปีแห่งความสำเร็จอย่างสูงอีกปีหนึ่งสำหรับสายธุรกิจรายย่อย ทั้งในเรื่องของการสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานและลูกค้าพร้อมขยายฐานลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมไปถึงการให้บริการที่เหนือความคาดหมายผ่านช่องทางต่างๆอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการขยายการให้บริการเปิดบัญชีที่ศูนย์บริการ AIS 64 สาขาทั่วประเทศ แต่ที่โดดเด่นที่สุดคือ การเป็นธนาคารแรกและหนึ่งเดียวที่เปิดให้บริการธุกรกรรมการเงินที่สาขา 7-Eleven ในรูปแบบของสาขารายย่อยที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกกว่าช่องทางสาขาอื่นๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นเรื่องการเป็นธนาคารที่ให้คำปรึกษาด้านการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้ารายบุคคลของหนึ่งไปจากการที่มีผลิตภัณฑ์หลากหลายนำเสนอแก่ลูกค้า ซึ่งได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดีดังจะเห็นได้จากการจำนวนลูกค้าและสินทรัพย์สุทธิภายในให้การบริหารที่เพิ่มขึ้น ในด้านของสินเชื่อ มีการเติบโตอย่างมีคุณภาพของสินเชื่อ อันเป็นผลจากการกำหนดเงื่อนไขการสมัครสินเชื่อซึ่งสามารถคัดกรองลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และเพื่อเป็นผู้นำด้านการให้บริการสินเชื่อ สายธุรกิจรายย่อยได้พัฒนาไปอีกขั้นหนึ่งโดยเปิดให้บริการสมัครสินเชื่อนอกสถานที่ผ่าน DSE Tablet ของธนาคารซึ่งสามารถอุ้มภาระได้ทันที ซึ่งเป็นการเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีและเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้า

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2559 ของสายธุรกิจรายย่อยเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

- รายได้จากการดำเนินงานเท่ากับ 7,134 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปี 2558 ประมาณ 1,135 ล้านบาท
- รายได้ที่มาจากดอกเบี้ยของทุกผลิตภัณฑ์เท่ากับ 5,830 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 22 เมื่อเทียบกับปี 2558
- กำไรก่อนหักภาษีเท่ากับ 1,500 ล้านบาท สูงกว่าปีที่ผ่านมาประมาณ 1,320 ล้านบาท
- ยอดอนุมัติสินเชื่อรวมเท่ากับประมาณ 102,860 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 9.9

สายบริหารธุรกิจกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกิจกรรมการเงินของธนาคารให้บริการลูกค้าองค์กรและสถาบันการเงินด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายครบวงจรอันประกอบด้วย บริการเงินสด 似นเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ และบริการด้านหลักทรัพย์ ได้แก่ บริการตัวแทนหลักประกันและตัวแทนผู้ให้สินเชื่อ บริการ Escrow Account บริการดูแลผลประโยชน์ บริการรับฝากทรัพย์似น และบริการอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ด้วยความแข็งแกร่งของเครือข่ายลูกค้าซีไอบีในภูมิภาคอาเซียน สายบริหารธุรกิจกรรมการเงินมีความพร้อมที่จะสนับสนุนการทำธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพในกลุ่มอาเซียนรวมไปถึงในระดับโลกให้ตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการที่ต้องการขยายธุรกิจ

ในการมุ่งมั่นสู่ Target 2018 (T18) ในปี 2559 สายบริหารธุรกิจกรรมการเงินได้พัฒนาทักษะที่สำคัญในการเพิ่มผลกำไรของธุรกิจจากการบริหารต้นทุน การส่งมอบบนวัตกรรมทางการเงิน และการขยายฐานลูกค้าที่ใช้บัญชีธนาคารเป็นบัญชีหลัก นอกจากนี้ ภายใต้กรอบความร่วมมือระหว่างธนาคารกลางแห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทยในการส่งเสริมการใช้เงินสกุลห้องถังเป็นสื่อกลางในการชำระค่าสินค้าและบริการระหว่างประเทศทั้งสอง ธนาคารได้รับเลือกให้เป็น 1 ใน 3 ธนาคารในประเทศไทยให้เป็น Appointed Cross Currency Dealer (ACCD) ทำหน้าที่เป็นตัวแทนอย่างเป็นทางการในการให้บริการชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ครอบความร่วมมือนี้ดำเนินไปสู่บริการรูปแบบใหม่ๆ ของสายบริหารธุรกิจกรรมการเงินด้วยสกุลเงินริงกิต (MYR) การบริหารเงินสดและ似นเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศที่เอื้อต่อธุรกิจนำเข้าและส่งออกกับคู่ค้าในประเทศไทยและจีน สำหรับ ACCD มีมูลค่าการชำระเงินค่าสินค้าและบริการ MYR สูงสุดในประเทศไทย ส่วนบริการด้านหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับการจดทะเบียนอันดับที่ 2 ของผู้ให้บริการรายใหญ่ในประเทศไทย บริการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ของกลุ่มซีไอบีฯ ได้รับการจดทะเบียนในชื่อ BizChannel@CIMB ที่เริ่มให้บริการแล้วนั้น ลูกค้าไม่ว่าจะมีบัญชีกับธนาคารใดในกลุ่มซีไอบีฯ สามารถสมัครและลงทะเบียนการใช้บริการทางการเงินและการทำธุรกิจกรรมการเงินออนไลน์ได้ไม่ยากต่อไป แต่ก็ต้องมีความต้องการที่จะติดต่อและรับทราบข้อมูลเพื่อรับทราบผลการดำเนินการของตลาดที่ขยายตัวมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการกำหนดเป้าหมายของธนาคารชั้นนำในระดับภูมิภาคอาเซียนของธนาคาร

สายบริหารเงิน

ในปี 2559 สายบริหารเงินสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี และด้วยความสามารถด้านผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่มีความหลากหลายและสร้างฐานรายได้ต่อไปนี้

ASIAMONEY Polls

- (1) ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดอันดับ 1 (1st Best for Overall FX Services)
- (2) ธนาคารต่างชาติที่มีผลิตภัณฑ์และการให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดอันดับ 1 (1st Best for FX Products and Services)

(3) ธนาคารต่างชาติที่มีงานวิจัยด้านตลาดอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดอันดับ 1 (1st Best for FX Research and Market Coverage)

(4) ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้าน FX Options ดีที่สุดอันดับ 2 (2nd Best for FX Options)

The Triple A Asset

(5) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย (The Best Structured Product House in Thailand)

(6) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ดีที่สุดในประเทศไทย (The Best Credit Derivatives House in Thailand)

Thomson Reuters

(7) ผู้ให้บริการสภาพคล่องเงินตราต่างประเทศที่ดีที่สุดในประเทศไทย (The Best Foreign Currency Liquidity Provider in Thailand)

(8) ผู้ให้ข้อมูลธุกรรมทางด้าน THB FX Spot ที่ดีที่สุด (The Best THB FX Spot Contributor)

นอกจากนี้ ธนาคารซีไอบี ไทย ได้รับการจัดอันดับที่ 6 จาก Bloomberg ในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารนี้ โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 10.16 โดยในปี 2559 ธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากสำนักบริหารหนี้สาธารณะให้เป็นผู้จัดจำหน่ายและจัดการแลกเปลี่ยนพันธบัตรรายได้ Bond Switching Program ร่วมกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารออมสิน แต่เดิมใช้แบงก์คอร์ปอเรชั่น ทั้งนี้จากการที่ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางด้านตลาดทุน ธนาคารได้รับมอบหมายให้เป็นผู้ดำเนินการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ประเทศไทยด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนให้แก่ บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำของประเทศไทย

สายบริหารเงินยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินและบริการต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้านการบริหารความมั่งคั่งและการบริหารความเสี่ยงด้วยความเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาเป็นส่วนสำคัญ

2.3 การตลาดและการณ์แข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด						
ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้เชื้อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	2,944,230	18.3%	2,178,141	19.0%	1,941,093	17.3%
ธนาคารกรุงไทย	2,689,447	16.7%	1,972,404	17.2%	1,904,089	16.9%
ธนาคารกสิกรไทย	2,845,868	17.7%	1,794,835	15.6%	1,697,581	15.1%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,913,023	18.1%	2,026,272	17.7%	1,939,048	17.2%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,883,188	11.7%	1,108,288	9.7%	1,448,882	12.9%
ธนาคารทหารไทย	950,512	5.9%	676,557	5.9%	690,907	6.1%
ธนาคารธนชาต	821,000	5.1%	598,948	5.2%	593,441	5.3%
ธนาคารทีซีบี	271,280	1.7%	155,068	1.4%	224,934	2.0%
ธนาคารเกียรตินาคิน	233,776	1.5%	109,923	1.0%	176,354	1.6%
ธนาคารซีไอบี ไทย	212,147	1.3%	149,097	1.3%	141,070	1.3%
ธนาคารอิสลาม*	298,797	1.9%	699,685	6.1%	493,100	4.4%
รวม	16,063,268		11,469,217		11,250,499	

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวม ณ ช่วงเวลา 2559 ของธนาคารพาณิชย์

2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 192.3 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 45.9 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประจำร้อยละ 85.4 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 77.2 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 129.8 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 191.3 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 1.0 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนขั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.6 การคำนวณเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.2 และร้อยละ 10.2 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

หน่วย: พันล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินกองทุน			
กองทุนขั้นที่ 1	24.1	24.7	21.0
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	24.1	24.7	21.0
กองทุนขั้นที่ 2	12.9	10.7	10.7
เงินกองทุนรวม	37.0	35.4	31.7
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 (%)	10.2	10.8	9.9
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (%)	10.2	10.8	9.9
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 2 (%)	5.4	4.7	5.1
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.6	15.5	15.0
สินทรัพย์เสี่ยงรวม	237.4	229.0	211.5

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิด กับรายได้ เงินกองทุนผู้ถือหุ้น หรือชื่อเดียวกันของธนาคารที่เกิดจากการไม่สามารถที่จะมีประสิทธิภาพในการตอบสนองความต้องการเงินทุน ทั้งในปัจจุบัน และอนาคต (ทั้งที่คาดการณ์ไว้และไม่คาดคิด) หรือภาระผูกพันตามกฎระเบียบ ที่มีกำหนดการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึง การดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการไม่สมดุล กันในระยะเวลาของกระแสเงินสด

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารฯ สามารถ ตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ด้วยเหตุนี้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพ คล่องคือ การวิเคราะห์คุณภาพที่สูง และมีการกระจายพอร์ตการลงทุนของสินทรัพย์สภาพคล่อง และแหล่งที่มาของเงินทุน ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากเครือข่ายที่กว้างและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ของธนาคาร คือการรักษาฐาน เงินฝากหลัก หลากหลายประเภทประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มี ฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วน ตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของ ธนาคาร ความปลอดภัย สอดคล้องกับกลยุทธ์ โครงสร้างและยุทธวิธีมุ่งมองของธนาคาร

ความรับผิดชอบแบบวันต่อวัน สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการควบคุม จะมอบหมายให้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ซึ่งจะประชุมกันอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง และประมาณการณ์แหล่งเงินทุนของธนาคาร ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการ กำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ ต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอ ความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงด้าน สภาพคล่องที่การยอมรับได้ ที่มีบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบอย่าง เป็นอิสระ และทำงานใกล้ชิดกับสายบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสภาพคล่อง ในขณะที่สายธุรกิจต่างๆ ของ ธนาคาร มีความรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงิน และแหล่งเงินทุนอื่นๆ สายบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม แม่morning จำเป็นหรืออุดหนุน ธนาคารมีการจัดการอย่างรอบคอบ ใน สถานะสภาพคล่องที่จะตอบสนองความต้องการประจำวัน มาตรการของธนาคาร และการคาดการณ์กระแสเงินสดนั้น เกิดขึ้นจาก profile ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันของบุคคล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลา ครบกำหนด ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เป็นประจำ สำหรับ บริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะได้รับการกระจายอำนาจ ดังนั้นเพื่อสนับสนุนสภาพคล่อง ธนาคาร อาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินให้กับบิชัพเหล่านั้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการ เดิมotope ของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝาก ออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและ มั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก รวมถึงตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์ จากลูกค้าบุรษธุรกิจ หรือลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านความมากกว่าลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและ สภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางแผนกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละ กลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเดิมotope ของเงินฝากในระยะยาว

นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อด้วยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากรະแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการรู้สึกด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสี่ยงของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบดีรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณา มูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อ มูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิผลและเป็นไปตามมาตรฐานหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถ้วนในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ดังนี้
1. ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่างกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทำทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ปีจากภาระด้านลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้nl่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กู่ลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคตจะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกค้าดังกล่าวให้เหมาะสมและทันท่วงทีเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กู่ลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Medium และ High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low ยังถือว่าเป็นลูกหนี้ดังกล่าวที่มีปัญหาและสภาพคล่องของธนาคาร ขณะที่กลุ่ม Watch List-Medium และ High ถือเป็นลูกหนี้ดังกล่าวที่มีปัญหาและสภาพคล่องของธนาคาร โดยลูกหนี้กู่ลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ NPL ที่ยังอยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตามดูแลและพิจารณาให้คำแนะนำในการจัดการหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าว และรวมถึงลูกหนี้กู้ม่วงที่ธนาคารต้องการดูแลใกล้ชิด เพื่อให้เจ้าหนี้ที่สินเชื่อได้มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ได้ทันเวลา ก่อนที่จะรายเบนหนี้ที่มีปัญหา ขันจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหาลับมาสูงขึ้น

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และจะมีระดับภัยให้เป็นภาระลึกเฉียงการจัดซื้อหนี้ การันเงินสำรองเพิ่ม และลึกเฉียงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตั้งกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกจากนี้จากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดซื้อสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าເຝື່ອหนี้ສັງສິນຈະສູງ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดซื้อสินทรัพย์และการตั้งค่าເຝື່ອหนี้ສັງສິນຈະສູງตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดซื้อแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ส.n.s. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดซื้อหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดซื้อตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดซื้อตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ด้อยกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดซื้อเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) ธนาคารอาจจะให้มีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสี่ยหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลัก 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งเป็นคณะกรรมการธนาคารทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อ BRC และคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (การกำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่鞭撻และเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRC และคณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในกระบวนการเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกิจหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปี 2559 คณะกรรมการ BRC ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพลินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการสินเชื่อต้องคุณภาพรวมทั้งลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อต้องคุณภาพ นอกจากรายเสี่ยงที่ได้จัดตั้งที่มีบริหารลินทรัพย์พิเศษเพื่อดูแลจัดการสินเชื่อต้องคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อต้องคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือคลอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำงานที่แยกกัน แต่ประสานงานกัน ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การทำการบุญต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและการการณ์แข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณิต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาพปกติและสภาพวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาพวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์และสายการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดูลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ที่ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ในขณะเดียวกัน ครอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทฯ อย่างได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ต폴ิโอของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบไปด้วย Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life & Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending Rating Model) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการผ่าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่ระบบทดลองความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเสื่อมสลายสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลง

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจายตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจายตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้แนวทางที่ขาดเจนในการปล่อยสินเชื่อ ดังนี้ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำกราฟทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับ หากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้แล้วกรณีรุนแรง

ทุกปี ธนาคารจะได้มีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปัจจุบัน เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำเดือนและรายงานต่อ RMC, BRC และคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้าตัวนั้นความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่าภาระเบี้ยนและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบทางหากการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคากลาง โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit , Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากการอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อด้านอื่นใดเนื่องจาก การเงินลงทุนในบริษัทฯ อยู่หรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ลิฟท์ ห้องเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในปัจจุบันเพื่อค้าของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิด กับรายได้ เงินกองทุนผู้ถือหุ้น หรือ ชื่อเสียงของธนาคารที่เกิดจากการไม่สามารถที่จะมีประสิทธิภาพในการตอบสนองความต้องการเงินทุน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต (ทั้งที่คาดการณ์ไว้และไม่คาดคิด) หรือภาวะผูกพันตามกฎระเบียบ ที่มีกำหนดการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบด้านการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการไม่สมดุลกันในระยะเวลาของกระแสเงินสด

รัฐดูประسنศ์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาวะผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ด้วยเหตุนี้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ การรักษาคุณภาพที่สูง และมีการกระจายพอร์ตการลงทุนของสินทรัพย์สภาพคล่อง และแหล่งที่มาของเงินทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะภัยคุกคาม เนื่องจากเครือข่ายที่กว้างและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ของธนาคาร คือการรักษาฐานเงินฝากหลัก หลากหลายประเภทประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรวจสภาพคล่องบางส่วน ตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร ความปลอดภัย สมดุลลักษณะกับกลยุทธ์ โครงสร้างและยุทธิ์มุ่งมองของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบแบบวันต่อวัน สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการควบคุม จะมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการณ์แหล่งเงินทุนของธนาคาร ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่การยอมรับได้ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระและทำงานใกล้ชิดกับสายบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสภาวะตลาด ในขณะที่ สายธุรกิจต่างๆ ของธนาคารมีความรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสมัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ สายบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม เมื่อมีความจำเป็นหรือฉุกเฉิน ธนาคาร มีการจัดการอย่างรอบคอบ ในสถานะสภาพคล่องที่จะตอบสนองความต้องการประจำวัน มาตรการของธนาคารฯ และการคาดการณ์กระแสเงินสดนั้น เกิดขึ้นจาก profile ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนด ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เป็นประจำ สำหรับ บริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะได้รับการกระจายอำนาจ ดังนั้นเพื่อสนับสนุนสภาพคล่อง ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินให้กับบริษัทเหล่านั้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง (Management Action Triggers: MATs) และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ และเพื่อแจ้งเตือนผู้บริการถึงสภาวะและแรงกดดันด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้น ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้ง สมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการบททวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ และการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจและสภาวะตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีการตรวจสอบประจำทุกวัน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ความเสี่ยงภายใน ข้อกำหนดด้านกฎระเบียบสำหรับการเลี้ยงด้านสภาพคล่อง

แผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องของธนาคารจะแจ้งเตือน และเพื่อให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤต สภาพคล่องและอยู่ภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนฯ ประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัย ล่วงหน้า (EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (FCMT) EWS จะถูกออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคาร เมื่อได้ก่อตัวที่สภาพคล่องอาจมีความเสี่ยง จะมีกรอบการวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่อง และการประเมินความต้องการเงินทุน และกลยุทธ์ในอนาคตของวิกฤตสภาพคล่อง EWS จะถูกสร้างขึ้นจากชุดของตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า) ที่นำเข้าถือสามารถสังสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคารฯ การทดสอบสภาวะวิกฤตสภาพคล่อง จะดำเนินการบนพื้นฐานครึ่งปีในกรอบเวลา 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (MWC) และรวมวิกฤต BISC and MWC (CC) เป็นรูปแบบ สมมติฐานที่ใช้รวมทั้งขั้นตอนการให้ผลของการทดสอบจะถูกนำเสนอ ALCO คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่าธนาคาร มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในปัจจุบันต่อผลประกอบการธนาคารและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ผ่านนโยบายที่มีการกำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ALCO เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยรายงานต่อ BRC และด้วยการสนับสนุนจากทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ของสายบริหารความเสี่ยง และด้านบริหารเงินกองทุนและบดุลของสายการเงิน ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล การบริหารธุรกิจ และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อที่จะสร้างความมั่นใจว่า IRRBB อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีสายบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB วันต่อวัน และปิด gapping รวมทั้งดำเนินการตามของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ซึ่งเป็นมาตรการวัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉบับล้นของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินของความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE จะคำนวณโดยใช้ re-pricing gap ในกรณีเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาต่างๆ กัน นอกเหนือนี้ ธนาคารยังประเมินผลกระทบจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยโดยก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้จากการที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตด้วย

การจัดเดินความเสี่ยง (MATs) มีการกำหนดเป็นมาตรการ Pre-emptive การควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ผลกระทบ EVE จะรายงานไปยัง ALCO, BRC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE ผลกระทบต่อความเสี่ยงในภาวะวิกฤต จะถูกใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ในงบดุล และทางเลือกที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากการบริโภคของลูกค้า ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากภาระทางด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดความรับผิดชอบในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิผล ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ BRC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณาแก้ไขปัญหา ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

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

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและ เป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายใต้ธนาคารและบริษัทที่อยู่ในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและให้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดูแลอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนากระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหาย เช่นเดียวกันนี้ขึ้น อีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ได้เพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร เพื่อที่จะบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนานโยบายบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของนโยบายจัดทำขึ้นเพื่อให้ธนาคารแน่ใจว่า ประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกอย่างชัดเจน ให้แน่ใจว่าประเด็นปัญหาได้ถูกแก้ไขหรือได้มีการรายงานต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะกรรมการดำเนินการและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบ และนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

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

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อให้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริง หาแนวทางการแก้ไข และจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง ส่วนเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากหน่วยงานทางการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้ดำเนินการสืบต่อโดยใช้ช่องทางเดียวกัน สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะรับทราบเรื่องร้องเรียนทั้งหมดและแนวทางแก้ไข นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อให้รับทราบและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก หลังจากนั้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะสรุปเรื่องร้องเรียนและผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องจิตรวะห์ผลกระบททางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการจิตรวะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบโดยข้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ ก็ตามที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ข่ายคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ด้านตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการทำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เป็นผลมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แต่เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สิน固定资产ที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 2,134 ล้านบาท อาคารจำนวน 2,974 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,654 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 17 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมแล้วค่าเพื่อด้อยค่าจำนวน 4,109 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,670 ล้านบาท ที่ดิน อาคาร และห้องชุดดังกล่าวไว้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2558 ล้านบาท
1 - 3 ปี	309	237	257	197
4 - 5 ปี	6	8	6	8
6 - 10 ปี	5	12	5	12
11 - 30 ปี	1	2	1	2
รวม	321	259	269	219

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 83 ล้านบาท 3.57 ล้านริงกิตมาเลเซีย 6.1 ล้านเหรียญสหราชอาณาจักร และ 715 พันเหรียญสิงคโปร์ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558: 112 ล้านบาท 1.1 ล้านริงกิตมาเลเซีย และ 27 พันเหรียญสหราชอาณาจักร)

การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

- บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด “บสส.”

วันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ กับ บสส. โดยธนาคาร (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสส. (ในฐานะผู้รับโอน) โดยได้รับชำระค่าซื้อส่วนแรก จำนวน 4.22 ล้านบาท ณ วันทำสัญญา และรับชำระส่วนที่เหลือ จำนวน 80.28 ล้านบาทในวันที่ 6 มกราคม พ.ศ. 2560 ทั้งนี้เงื่อนไขการโอนเป็นไปตามที่ระบุในสัญญา

- บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) “บสก.”

วันที่ 28 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ กับ บสก. โดยธนาคาร (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสก. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็น ตัวสัญญาใช้เงินจาก บสก. จำนวน 8 ฉบับ ฉบับละ 117.44 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นจำนวน 939.52 ล้านบาท กำหนดชำระอยู่ระหว่างวันที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2560 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2561 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี ทั้งนี้เงื่อนไขการโอนเป็นไปตามที่ระบุในสัญญา

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

- (1) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัท เอ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
- (3) บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

- (1) บริษัท ซีที คอล จำกัด

2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

2.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของธนาคารและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัทข้อมูลเคริดิตแห่งชาติ บริษัทเน้นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ บริษัท S.W.I.F.T และบริษัทไทยเรทติ้งเอนยิ้นฟอร์เมชัน เชอร์วิส เป็นต้น

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปูนโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท. ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระหนี้

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของ
ธนาคาร ด้วยเหตุค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

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 Care Center	:	โทรศัพท์ 0-2626-7777 อีเมล์ cimbthai.carecenter@cimbthai.com
นักลงทุนสัมพันธ์	:	โทรศัพท์ 0-2638-8615 อีเมล์ ir@cimbthai.com
งานเลขานุการบริษัท	:	โทรศัพท์ 0-2638-8287 และ 0-2638-8274 อีเมล์ 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
อีเมล์	:	SETContactCenter@set.or.th
ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท ไพร์ว่าอเตอร์เน็กซ์ คูเปอร์ส เอบีโอดี จำกัด
ที่อยู่	:	179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	:	0-2344-1000 และ 0-2286-9999
โทรสาร	:	0-2286-5050
โดย	:	- นางอินทัย ลีกิจวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 - นางอุณາกร พฤฒิมาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 - นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

	บริษัท /สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท เฮ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ชั้น 25, 32 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2673-9111, 0-2684-6500	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 0-2626-7070	ติดตามทางหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ชั้น 34 ถ.สาทรใต้แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2675-6300 โทรศัพท์ 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสเคม จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ.บางนา-ตราดแขวงบางนาเขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์ 0-2398-0027 โทรศัพท์ 0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัทเอ็มไฮเมสพีวี3 จำกัด (ห้าระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิวເອົກເຕີກຄວາມພື້ນຖານ ชั้น 1 ถ.เจริญนครแขวงบางลำพูเขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ตะวันนาไฮเต็ล จำกัด 80 ถ.สุร旺ศ์แขวงสี่พระยาเขตบางรักกรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361 โทรศัพท์ 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัทชั้นวางอินเตอร์พูลจำกัด 2219-2223 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทอุปกรณ์	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
8.	บริษัทสามยั่งยืนจำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ.รัชดาภิเษกแขวงสามเสนน นอกเขตหัวยงคงกรุงเทพฯ	จำนวนรายเครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9.	บริษัทพี.ซี.พัฒนาทรัพย์จำกัด (เดิม) 1600 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ มัจฉะสัน ราชเทวีกรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
10.	บริษัทจัดหางานเอกิสเคิลฟแมเน็จเม้นท์เซอร์วิสเซ จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ.พระราม3 แขวงบางค้อแหลมเขตบางค้อ แหลมกรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่า [*] สำนักงาน อุปกรณ์และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11.	บริษัทโกลเบลสิสซิ่งจำกัด(พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารณียาเต็นเตอร์ชั้น 8 ถ.เพลินจิตแขวง ลุมพินีเขตปทุมวันกรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2652-0730	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
12.	บริษัทที.พี.เอฟ. ลีสซิ่งจำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานีชั้น25 ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลมเขตบางรักกรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13.	บริษัทยูที้เอ็มแอดไวเซอร์รีเอนด์แคปปิตอลแมเนจ เม้นท์จำกัด (ร้าง) 44 อาคารซีไอเอ็มบีไทย ชั้น18 ถ.หลังสวนแขวงลุมพินีเขตปทุมวันกรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
14.	บริษัทเอส.พี.แอล.ดีเวลลอปเม้นท์จำกัด (ร้าง) 149 อาคารโมเดอร์นไบมทาวเวอร์ถ.นนทบุรีแขวงช่อง นนทบุรีเขตดอนนาราก กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
15.	บริษัทไทย—อัลตราօอตี้พาร์ทจำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่4 ถ.ทางหลวงต.นิคมพัฒนาอ.บ้านค่ายจ. ระยะสอง	จำนวนราย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16.	บริษัทแอดวานซ์แมชีนแฟคเจอร์ลีสซิ่งจำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทรเมสแคร์ชั้น11 ถ.สุขุมวิท12-14เขต คลองเตยกรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
17.	บริษัท ทุนรวมการ โครงการบัตร挥ัฒนาคน จำกัด (สัมภาระราย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
18.	บริษัท โมเดร์นแอฟฟ์พรชิล จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ.พระรามที่ 3 แขวงบางโคลล์ เขตบางกอกใหญ่ กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

6.2.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2558 และแนวโน้มปี 2559

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2559

จากการที่เศรษฐกิจไทยปี 2559 เมชិญความท้าทายจากเศรษฐกิจภายใน ทั้งภัยแล้งที่กดดันรายได้ภาคเกษตรให้ชลอลงต่อเนื่อง รวมทั้งกำลังซื้อระดับฐานรากอ่อนแอ ที่ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีปัญหา และรายได้ภาคเกษตรของคนในต่างจังหวัดได้รับผลกระทบต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปลายไตรมาส 3 เป็นต้นมา ปัญหาภัยแล้งเริ่มคลี่คลาย รายได้ภาคเกษตรเริ่มขยายตัว สนับสนุนให้กำลังซื้อภาคเกษตรโดยรวมปรับตัวดีขึ้น ลั่งที่พอกจะเป็นความหวังสำหรับเศรษฐกิจปี 2560 ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เริ่มได้รับปัจจัยเชิงบวกมากขึ้น และเป็นความหวังของเศรษฐกิจไทย อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ปัจจัยภายในจะคลี่คลาย แต่ความท้าทายที่ไทยจะเผชิญในปี 2560 จะมาจากการณอกเป็นหลัก ไม่ว่าจะเป็นเรื่องนโยบายกีดกันการค้าของประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐอเมริกา เศรษฐกิจจีนที่คาดว่าจะชะลอตัวลงต่อเนื่อง ความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุนจากโภcasที่สหราชอาณาจักรและเยอรมันต่อตัวดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงราคาน้ำมันที่จะขยายสูงขึ้น อาจส่งผลต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในประเทศไทย

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2560

แม้ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2560 จะมีทิศทางขยายตัวต่อเนื่อง แต่อัตราการขยายตัวจะอยู่ในระดับที่ไม่ได้เร่งแรงมากนัก คาดว่าปัจจัยที่ต้องอาศัยระดับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำประคับประคองเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการควรเพิ่มความระมัดระวัง เพราะแม้ว่าตัวอัตราดอกเบี้ยของไทยไม่ได้ขยาย แต่การระดมทุนผ่านตลาดเงินตลาดทุนอาจจะต้องมีการเตรียมตัวเพื่อรองรับความต้อง汙ที่ตัวทุนทางการเงินอาจจะขยายสูงขึ้น เพื่อให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรขยายตัวสูงขึ้นรับกับภาวะที่เงินทุนไหลออกซึ่งทำให้สภาพคล่องเริ่มตื้นมากขึ้น เพราะฉะนั้น ผู้ประกอบการต้องเริ่มเตรียมตัวในการระดมทุนผ่านตลาดพันธบัตรให้เร็วขึ้น เพื่อจะได้ระดมทุนด้วยต้นทุนถูกกลง เพราะหากล่าช้าไปกว่านี้ ต้นทุนจะสูงขึ้นได้

ในส่วนของปัจจัยท้าทายเศรษฐกิจไทยนั้น สำนักวิจัยมีความเห็นว่า ราคาน้ำมันที่ขยับตัวสูงขึ้น จะสนับสนุน มุ่งมองที่ว่ากำลังซื้อจะขยายขึ้นได้เป็นน้ำ เพื่อโดยปกติราคาน้ำมันจะขยายเคลื่อนไหวไปตามราคาน้ำมันค้าโลกกันท์และ สินค้าเกษตร แต่กำลังซื้อคงไม่ได้ขยายขึ้นแรงมากนัก เพราะปัญหานี้คือรากเรื่องยังสูง จึงกดดันการบริโภคไม่ให้เร่งตัวได้แรง มากนัก ขณะเดียวกัน ยังมีความเสี่ยงที่การลงทุนภาคเอกชนอาจจะยังแพร่ลงต่อได้ โดยเฉพาะปัญหาเชิงโครงสร้างที่ทำให้ ภาคเอกชนหยุดลงทุนมาเป็นเวลานาน เช่น ปัญหาอุปทานส่วนเกินในหลายอาชีวศึกษา รวม การขาดการพัฒนาทักษะ แรงงาน ตลอดจนนวัตกรรมการผลิตที่อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งอาจทำให้ความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวอ่อนแอลง

อีกหนึ่งความท้าทายที่หนีไม่พ้น คือ การส่งออก จากการที่การส่งออกสินค้ามีสัดส่วนร้อยละ 60 ของจีดีพี ซึ่งเป็น สัดส่วนที่สูง แม้ว่านายโดนัลด์ ทรัมป์ ประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐฯ จะไม่ได้มีมาตรการกีดกันทางการค้าโดยตรงกับ ประเทศไทย และมีโอกาสที่การส่งออกจะเติบโตตามเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่จะเร่งตัวได้ดี แต่ต้องจับตาสินค้าส่งออกที่เป็นห่วง ใช่คุปทาน หรือเป็นสินค้าบริโภคที่ได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของสหรัฐฯ เพราะสหราชอาณาจักรที่ทำให้เกิดกันทาง การค้ากับประเทศไทย ซึ่งอาจทำให้การส่งออกสินค้าของไทยไปยังประเทศจีนและอาเซียนโดยรวมชะลอลงได้

ทางออกสำหรับเอกชนไทย ขอแนะนำกลุ่มอาชีวศึกษาที่เข้าแรงงานเข้มข้นหรือใช้เทคโนโลยีสูง ให้มีการ เตรียมตัวย้ายฐานไปยังกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา เวียดนาม) ต่อเนื่อง ที่ผ่านมาธุรกิจขนาดใหญ่ได้มีการ ไปลงทุนแล้ว กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมควรรวมตัวเป็นคลัสเตอร์และเป็นห่วงโซ่อุปทานให้กับธุรกิจขนาดใหญ่ และเข้าไปลงทุนอย่างเป็นพันธมิตร เช่นว่าจะเป็นทางออกให้ธุรกิจได้ หรือหากไม่ย้ายฐาน ก็อาจทำการปั้นเทคโนโลยีให้มี การพัฒนาให้สูงขึ้นเพื่อเชื่อมกับห่วงโซ่อุปทานของธุรกิจขนาดใหญ่ได้ หรือมองหาตลาดใหม่ที่มีโอกาสในการเติบโต ได้แก่ ตลาดอินเดีย ออสเตรเลีย หรือตลาดในประเทศไทยและต่างประเทศ ที่จะได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวเศรษฐกิจโลกและ ราคาน้ำมันค้าโลกกันท์ที่ขยายตัวขึ้น ซึ่งจะเป็นโอกาสสำหรับเอกชนไทยในการหาตลาดใหม่เพื่อชดเชยกับการกีดกันทาง การค้าที่จะมีมากขึ้นในตลาดโลก

ในส่วนของทิศทางอัตราดอกเบี้ยและทิศทางค่าเงินบาทนั้น แม้สหราชูฯ จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยปีหน้าอย่าง ต่อเนื่อง ซึ่งอาจจะปรับขึ้นสองครั้งในช่วงกลางปีและปลายปี แต่ก็คาดว่าอัตราดอกเบี้ยไทยจะคงที่ต่อเนื่องตลอดทั้งปี เนื่อง บทบาทยังมีทิศทางอ่อนค่า จากแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสหราชูฯ ที่ทำให้เกิดเงินไหลออก แต่ก็จะช่วย สนับสนุนผู้ส่งออกไทยจากการที่เงินบาทอ่อนค่ามากกว่า

โดยสรุป เศรษฐกิจไทยในปี 2559 ได้เติบโตในอัตรา.r้อยละ 3.2 ส่วนปี 2560 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตใน อัตรา.r้อยละ 3.2 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยสาเหตุหลักมาจากการเสี่ยงตลาดโลก แม้ว่าเศรษฐกิจในประเทศไทยฟื้นตัว ได้บ้างจากการบริโภคแต่ก็ไม่อาจชดเชยแรงกดดันจากภายนอกได้ ตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในปี 2560 จึงยังคงเป็นการ ลงทุนภาคธุรกิจและการท่องเที่ยวเป็นหลัก

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน	: 12,387,365,839.50 บาท (หนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบเจ็ดล้านสามแสนหกหมื่นห้า พันแปดร้อยสามสิบเก้าบาทห้าสิบستางค์) แบ่งออกเป็น
	: หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบห้าล้านเจ็ดแสน สามหมื่นหนึ่งพันหกร้อยเจ็ดสิบเก้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบستางค์)
	: หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 12,387,365,839.50 บาท (หนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบเจ็ดล้านสามแสนหกหมื่นห้า พันแปดร้อยสามสิบเก้าบาทห้าสิบستางค์) ประกอบด้วย
	: หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบห้าล้านเจ็ดแสน สามหมื่นหนึ่งพันหกร้อยเจ็ดสิบเก้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบستางค์)
	: หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 19 เมษายน 2559 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ (%)
1	CIMB BANK BERHARD	23,215,584,403	93.71
2	BANK JULIUS BAER & CO. LTD,	760,756,147	3.07
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	145,854,988	0.59
4	นายพิสิฐ พฤกษาเปญลย์	33,609,986	0.14
5	นายปรีชา ศุจินันทกุล	14,100,000	0.06
6	นายประวิตร พันธ์สายเชื้อ	13,452,575	0.05
7	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เซ็ท อินเด็กซ์ พันด์	11,944,716	0.05
8	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET BANKING	10,416,925	0.04
9	นายวรพจน์ ตีจริยา	10,000,005	0.04
10	นางจุฑาลักษณ์ พานิชชีวะ	9,623,250	0.04

ผู้ถือหุ้นรายอื่น	549,388,684	2.22
รวม	24,774,731,679	100.00

รายการ	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 6,893 ราย	789,071,961	3.18
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว จำนวน 60 ราย	23,985,659,718	96.82
รวมจำนวน 6,953 ราย		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 2559)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า ที่ยังไม่ได้ได้ ถอน ^{ณ 31 ธันวาคม 2559} (บาท)	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ ^{ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)}	ผู้แทน ผู้ถือ ^{หุ้นกู้}
1. ตราสารหนี้ ¹ ระยะยาด้อย สิทธิ	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือ	อัตราดอกเบี้ย ^{ร้อยละ 4.80} ต่อปี	9 พฤษจิกายน 2565	ไม่มี	ผู้ถือหุ้นกู้อาจได้ถอนหุ้นกู้ ทั้งจำนวนก่อนวันครบ กำหนดได้ถอนหุ้นกู้หาก	3,000,000,000	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	ธนาคารกรุง ศรีอยุธยา จำกัด

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข [*] ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า [*] ที่ยังไม่ได้ถือ [*] ถอน [*] ณ 31 ธันวาคม 2559 (บาท)	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ [*] ของหุ้นกู้ [*] (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ [*] หุ้นกู้ [*]
หุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้น [*] กู้ 9 พฤศจิกายน 2555)				ได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณ์อักษรจากธนาคาร แห่งประเทศไทยแล้วโดยจะ อยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ณ วันครบวงจร 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดได้ถอน หุ้นกู้หรือณวันกำหนดชำระ ดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวัน ครบวงจร 5 (ห้า) ปี ก่อนวัน ครบกำหนดได้ถอนหุ้นกู้ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้อาจได้ถอนหุ้นกู้ ทั้งจำนวนได้หลังจากวัน ครบวงจร 5 (ห้า) ปี นับแต่วัน ออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถ แสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้น กู้นี้ไม่สามารถหักเป็น ค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อ [*] ประโยชน์ทางภาษีอกร่างได้ อีกต่อไปหรือ [*] (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการขอความ เห็นชอบจากธนาคารแห่ง [*] ประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอ [*] แผนการได้ถอนหุ้นกู้ และ [*] แผนการทดสอบต่อธนาคาร	ของหุ้นกู้ [*] A+ (tha) โดย บริษัทพิท ช์เรทติ้ง [*] ประเทศไทย จำกัด	ของหุ้นกู้ [*] (มหาชน)	

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ¹ ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า ² ที่ยังไม่ได้ถือ ³ ถอน ⁴ ณ 31 ธันวาคม 2559 (บาท)	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ ⁵ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ ⁶ หุ้นกู้
				แห่งประเทศไทยก่อน			
3.ตราสารด้อย ⁷ สิทธิเพื่อนับเป็น ⁸ เงินกองทุน ⁹ ประเภทที่ 2 ²	อัตราดอกเบี้ย ¹⁰ ร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การได้ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสารด้อย ⁷ สิทธิถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน การซื้อ ผู้ออกตราสารด้อย ⁷ สิทธิสามารถได้ถอนและ ยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่ รวมจำนวนเงินดันในวันใช้ สิทธิ โดยต้องได้รับการ อนุมัติจากธนาคารแห่ง ¹¹ ประเทศไทย และ เสนอให้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ¹² พิจารณา ก่อนวันเรียกใช้ สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยวอ ตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย ¹³ แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การได้ถอนของผู้ออกตรา สารด้อยสิทธิแต่ละชุดได้ฯ ไม่ส่งผลต่อการได้ถอนของชุด อื่นๆ โดย 1.แผนการได้ถอน หรือการทดสอบจะต้องรวม ตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่ เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสาร ด้อยสิทธิที่จะถูกได้ถอนทั้ง ทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงิน ¹⁴ ขึ้นทดสอบจะไม่ส่งผลต่อ ความสามารถในการดำเนิน ธุรกิจของผู้ออกตราสาร	3,371,180,000 (400,000,000 วงกิต มาเลเซีย) AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	อันดับ ¹⁵ ความ น่าเชื่อถือ ¹⁶ ของหุ้นกู้ ¹⁷ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ¹ ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า ² ที่ยังไม่ได้ถือ ³ ถอน ⁴ ณ 31 ธันวาคม 2559 (บาท)	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ ⁵ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ ⁶ หุ้นกู้
4.ตราสารด้อย ⁷ สิทธิเพื่อนับเป็น ⁸ เงินกองทุน ⁹ ประเภทที่ 2 ¹⁰	อัตราดอกเบี้ย ¹¹ ร้อยละ 5.35 ต่อ ¹² ปี	11 กุมภาพันธ์ ¹³ 2569	ไม่มี	การได้ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสารด้อย ⁷ สิทธิถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน การซื้อ ผู้ออกตราสารด้อย ⁷ สิทธิสามารถได้ถอนและ ยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่ รวมจำนวนเงินดันในวันใช้ สิทธิ โดยต้องได้รับการ อนุมัติจากธนาคารแห่ง ¹⁴ ประเทศไทย และ เสนอให้ ธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณา ก่อนวันเรียกใช้ สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยวรือ ¹⁵ ตัดบัญชี ดอกเบี้ยต่างๆ ตาม แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การได้ถอนของผู้ออกตรา ¹⁶ สารด้อยสิทธิ์แต่ละชุดได้ฯ ไม่ส่งผลต่อการได้ถอนของชุด อื่นๆ โดย 1.แผนการได้ถอน หรือการทดสอบจะต้องรวม ¹⁷ ตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่ เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสาร ด้อยสิทธิ์ที่จะถูกได้ถอนทั้ง ทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การขอถอนตราสารทางการเงิน ¹⁸ อื่นๆ ทดสอบจะไม่ส่งผลต่อ ¹⁹ ความสามารถในการดำเนิน ²⁰ ธุรกิจของผู้ออกตราสาร	(570,000,000) วงกิต มาเลเซีย)	ขันดับ ²¹ ความ น่าเชื่อถือ ²² ของหุ้นกู้ ²³ AA3 โดย ²⁴ RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

- หมายเหตุ**
1. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง- บงลง . ร่วมส่วนกิจ 544.50 ล้านบาท
 2. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านธุรกิจและ 570 ล้านธุรกิจ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นออกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ” ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำ เช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้ กระทำการในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดโดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้มีชนาคำบอกรถกการจ่ายเงินปัน ผลในหนังสือพิมพ์ด้วย” สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัท ย่อย โดยขึ้นอยู่กับเงินกำไรของบริษัทย่อย

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณฑ์ พาสุกวนิช ¹	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ ໂຣເບີຣັດ ແກ້ວ ເຕී ເມັງ	รองประธานกรรมการ /กรรมการและประธานสำรอง กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้างสรรค์ และการกำกับดูแลกิจการ
3. นายສຸຄນົມ ກາງູຈຸນທັດຕົກ	กรรมการອີຍະ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นางວາຫນັນທິ່ນ ພືເທອວສີຄ	กรรมการອີຍະ / ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้างสรรค์ และการกำกับดูแลกิจการ
5. ดาโต๊ะ ທ່າວານີ ບິນ ອິບຮາຍືນ	กรรมการອີຍະ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้างสรรค์ และการ กำกับดูแลกิจการ
6. นายຈิตราพงษ์ ກວ້າງສຸຂສົດຕິ	กรรมการ / กรรมการและประธาน Board Risk Committee
7. นางสาวເຊົ່ວິ່ນໍາ ຕັນ ແມ່ ຂາວັນ	กรรมการ / กรรมการ Board Risk Committee
8. ดาโต๊ะ ລື ຄົກ ຄວອນ	กรรมการ / ประธานกรรมการ Board Risk Committee
9. นายປະເວົຊ ອອກຈາລືທົມກຸລ ²	กรรมการອີຍະ / กรรมการตรวจสอบ
10. นายກິດຕິພັນ ອນຸຕຣີສົຕົຕິ ³	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายจักรมณฑ์ พาสุกวนิช เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/2 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายປະເວົຊ ອອກຈາລືທົມກຸລ เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายກິດຕິພັນ ອນຸຕຣີສົຕົຕິ เป็นกรรมการ แทนนางสาวໃຈภาวดี ເລີສມນ໌ສັຍ ที่ลาออกจากงานเป็นกรรมการ และแต่งตั้งนายກິດຕິພັນ ອນຸຕຣີສົຕົຕິ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559

รายชื่อกรรมการที่มาจากการผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ ລື ຄົກ ຄວອນ และนางสาวເຊົ່ວິ່ນໍາ ຕັນ ແມ່ ຂາວັນ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายกิตติพันธ์ อุนตรโสดติ และ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสกิตย์ กรรมการ
สองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2559 ธนาคารมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุม¹
ของกรรมการแต่ละราย สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1	นายจักรณ์ พาสุกานิช ¹	ประธานกรรมการ	8/12
2	ดาตี๊ โรเบิร์ต แซน เด็ก เมือง	รองประธานกรรมการ /กรรมการและประธาน สำรอง	10/12
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	11/12
4	นางวathanan พีเทอร์สิก	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรวนหา และการกำกับดูแลกิจการ	10/12
5	ดาตี๊ ชาวนิ บิน อินราหิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรวนหา และการกำกับดูแลกิจการ	12/12
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสกิตย์	กรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง Board Risk Committee	12/12
7	นางสาวเซรีน่า ตัน เมฆ ชาร์ลส์	กรรมการ / กรรมการ Board Risk Committee	12/12
8	ดาตี๊ ลี ค็อก คาวอน	กรรมการ / ประธานกรรมการ Board Risk Committee	10/12
9	นายประเวช องอาจสิทธิกุล ²	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	8/12
10	นายกิตติพันธ์ อุนตรโสดติ ³	กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3/12

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายจักรณ์ พาสุกานิช เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/2 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายประเวช องอาจสิทธิกุล เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายกิตติพันธ์ อุนตรโสดติ เป็นกรรมการ แทนนางสาว โสภารวดี เลิศมนัสขัย ที่ลาออกจากเป็นกรรมการ และแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อุนตรโสดติ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 พฤษภาคม 2559

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1. นายกิตติพันธ์ อันตรโลสตี ^{/1}	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุธีร์ โล้สกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
3. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
4. นายอาทิตย์ มาสติรุกุล ^{/2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
5. นายพรชัย ปัทมนิทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
6. นางบุษกร พุทธินันทน์ ^{/3}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักตรวจสอบภายใน
7. นางสาวสิริพร สนั่นไฟเวะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน
8. นางวิมล นิยมไทย ^{/4}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์อนกิจ
9. นางกนกไพร วงศ์สติตย์พร ^{/5}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
10. นายเจสัน ลีออง ก็อกกิว ^{/6}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน
11. นายตัน คีท จิน ^{/7}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์
12. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร
13. นายพิสิทธิ์ สุริวิตโศภิต ^{/8}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจกรรมการเงิน
14. นายฐาภพ คลีสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักตรวจสอบภายใน

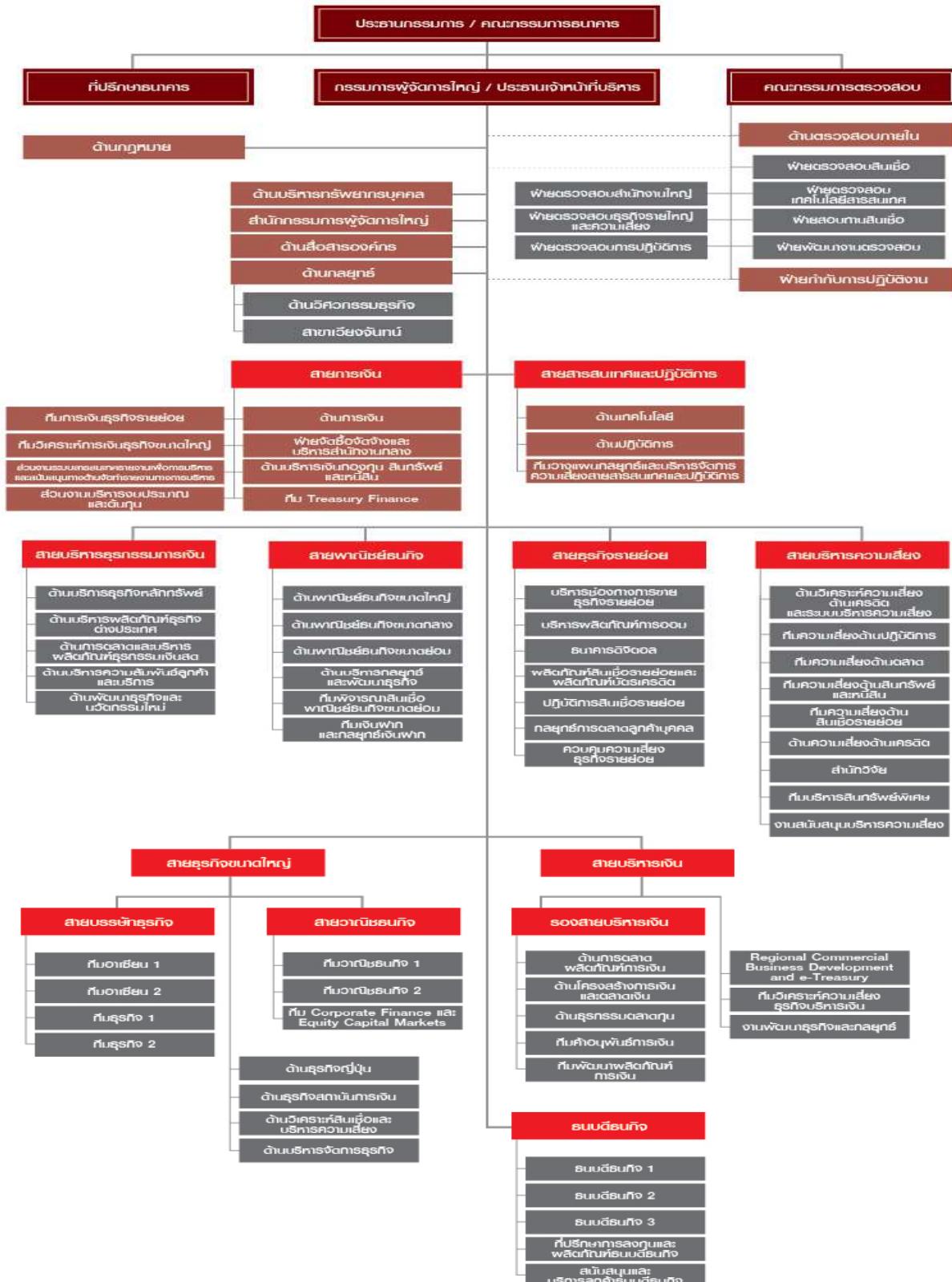
หมายเหตุ

- /1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อันตรโลสตีให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายอาทิตย์ มาสติรุกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 มีมติแต่งตั้งนางบุษกร พุทธินันทน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารสูงสุดสายตรวจสอบภายในและปฏิบัติการมีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2560
- /4 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนางวิมล นิยมไทย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารสูงสุดสายพาณิชย์อนกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559
- /5 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นางกนกไพร วงศ์สติตย์พร ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /6 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายเจสัน ลีออง ก็อก ยิว ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /7 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นาย ตัน คีท จิน ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /8 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้ง นายพิสิทธิ์ สุริวิตโศภิต ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายบริหารธุรกิจกรรมการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ว่องกรรมการผู้จัดการใหม่เข้าไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีจำนวน 14 คน ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นายกิตติพันธ์ อุณุตร์โสดติ | กรรมการผู้จัดการใหม่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายอาทิตย์ มาสติรุกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหม่สายบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพรชัย ปัทมนิทร | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 4. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 5. นายศุภร์ โล้วิสกานกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ สายบริหารเงิน |
| 6. นางบุษกร พุทธินันทน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นางวีรเมศ นิยมไทย | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ สายพาณิชย์ธนกิจ |
| 8. นายเพา ชาตกานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ รองสายบริหารเงิน |
| 9. นางสาวสิริพร สนันน์ไฟเราะ | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ ด้านตรวจสอบภายใน |
| 10. นางกนกไพบูลย์ วงศ์สอดตย์พร | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 11. นายเจสัน ลีออง ก็อกกิว | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ สายการเงิน |
| 12. นายตัน คีท จิน | รองกรรมการผู้จัดการใหม่ ด้านกลยุทธ์ |
| 13. นายพิลิทธิ์ สุจริตศิริกิต | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหม่ สายบริหารธุรกิจรวมการเงิน |
| 14. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน ด้านการเงิน |

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)



*เป็นรูปแบบที่ปรับเปลี่ยนตามการจัดโครงสร้างองค์กรให้เข้ากับธุรกิจและการบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560

8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายรุ่งพ คลีสุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎหมายต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระหว่างวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นภาระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
 - ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิ์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
 - จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นรายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2559 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำเดือนด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดอยู่รวมทั้งสิ้น 12,142,400 บาท (ปี 2558: 10,384,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 7,272,400 บาท(ปี 2558: 6,136,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 2,057,600 บาท (ปี 2558: 1,824,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,359,200 บาท (ปี 2558 : 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee จำนวน 1,453,200 บาท (ปี 2558 : 1,320,000 บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ประธาน	ตรวจสอบ	กำหนด	Board Risk Committee
1	นายจักรนฤทธิ์ ผาสุกานิช	ประธานกรรมการ	1,600,000	-	-	-
2	ดาตีระ โนเบอร์ แซบ เต้า เมือง	รองประธานกรรมการ	1,464,400	-	302,000	-
3	นายสุคนธ์ กัญจน์หัตถกิจ	กรรมการอิสระ	704,000	993,600	-	-
4	นางวราทันนท์ พีเทอร์สิก	กรรมการอิสระ	508,000	120,000	577,200	-
5	ดาตีระ ชาวนิน บิน อิบรา欣	กรรมการอิสระ	528,000	552,000	480,000	-
6	นายจิตพงษ์ ภรัสสกิตติ์	กรรมการ	528,000	-	-	444,000
7	นางสาวเชื่ิญ่า ตัน เหม่ ชเวน	กรรมการ	528,000	-	-	444,000
8	ดาตีระ ลี ศักดิ์ คาดอน	กรรมการ	488,000	-	-	565,200
9	นายประเวช คงอาจสิทธิกุล	กรรมการอิสระ	396,000	392,000	-	-
10	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสดตถ/1	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	132,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน			7,272,400	2,057,600	1,359,200	1,453,200

หมายเหตุ

/1 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานกรรมการในคณะกรรมการ
ชุดย่อยนั้นแต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับปรุงค่าจ้างและ
บำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องรวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือ
หุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร
หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคารโดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย
โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอในปี 2559 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของ
เงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชี
หรือการเงินจำนวน 15 คน ตามนโยบายผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนัก
งานก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 105.92 ล้านบาทและจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
จำนวน 44 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 212.91 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2559 ธนาคารได้สมบทเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 15 คนตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4.60 ล้านบาทและสมบทเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 44 คนตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10.12 ล้านบาท

8.5 องค์กรและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,699 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขา จำนวน 802 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,897 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1.	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2.	สายบริหารความเสี่ยง	98 คน
3.	สายสนับสนุนธุรกิจ	81 คน
4.	สายการเงิน	90 คน
5.	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	562 คน
6.	สายธุรกิจขนาดใหญ่	114 คน
7.	สายธุรกิจรายย่อย	1,299 คน
8.	สายพาณิชย์ธนกิจ	155 คน
9.	สายบริหารเงิน	68 คน
10.	สายบริหารธุรกิจกรรมการเงิน	50 คน
11.	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	52 คน
12.	สำนักรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่	14 คน
13.	ด้านลือสารองค์กร	20 คน
14.	ด้านตรวจสอบภายใน	55 คน
15.	ด้านกลยุทธ์	7 คน
16.	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	21 คน
17.	ธนบดีธนกิจ	12 คน
รวม		2,699 คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการสร้างผู้นำจากบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร โดยวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม Competency ในตำแหน่งสำคัญ (Competency Based Learning) ในส่วนของการพัฒนาศักยภาพของพนักงานสาขา ธนาคารได้มีการจัดทำ Training Roadmap ตามแต่ละตำแหน่ง โดยมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างมืออาชีพให้แก่พนักงานสาขา ทุกระดับเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารงานของธุรกิจรายร้อย โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2558 ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนาของพนักงานสาขาในหลายๆ โครงการ อาทิเช่น Winning Wealth Management Program และ โครงการ Branch Network Talent Development Program เป็นต้น ซึ่งดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องทุกปีอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนาผู้นำโดยการจัดอบรมหลักสูตรภาวะผู้นำ (Leadership) ให้กับพนักงานทุกระดับขั้นอย่างต่อเนื่อง ตลอดถึงมีการนำระบบ Learning Management System (LMS) ซึ่งเป็นการอบรมและทดสอบความรู้ผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรพัฒนาผู้นำ สำหรับพนักงานทุกระดับขั้นด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรภายใต้แนวคิด A Better CIMB ตามแนวทางของ CIMB Group อีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาลการตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ /รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเงินประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศไทยและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีล่าสุด จำนวนรวมทั้งสิ้น 2,058.08 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อทำให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2559 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 258 หลักสูตร ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 115 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 143 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้นมากกว่า 2,838 คนหรือคิดเป็น 98% ของพนักงานทั้งหมด เมื่อคิดคำนวนเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 19.1 ล้านบาท นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารได้ลงทุนด้านการพัฒนาหลักสูตร Leadership ตามลิขสิทธิ์ของ Development Dimensions International (DDI) เพิ่มเติม โดยดำเนินการสอนโดยวิทยากรภายในเพิ่มเติมจากหลักสูตรที่มีอยู่อาทิเช่น หลักสูตร Working as a High-Performing Team, หลักสูตร Embracing Change, หลักสูตร Fostering Innovation เป็นต้นนอกจากนี้ ยังมีหลักสูตรที่เพิ่มทักษะเฉพาะในงาน เช่น หลักสูตรการวิเคราะห์สินเชื่อตามมาตรฐานของ Omega Credit Skills, ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระบบงานธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุน

ทุนการศึกษาจะดับเบลยูญาโตในสาขาวิชาการบริหารให้แก่พนักงาน และส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายระหว่าง CIMB Group โดยส่งพนักงานไปอบรมต่างประเทศ เช่น Group Orientation, INSEAD Program และ Middle Management Development Plan เป็นต้น

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2559 ร้อยละ	2558 ร้อยละ
ลาป่วย	30.11	30.76
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	69.89	69.24
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.77	2.71
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติตามสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเพื่อให้กระบวนการผู้บริหารและพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญอาทิความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิดเชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจ หรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษา อุบัติเหตุทางการเมือง อันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญรวมทั้งการไม่ร่วมมือกับการทุจริต หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกรูปนี้

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้รวมกារผู้บริหารและพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่นการไม่ทำข้าดัดแปลงเผยแพร่องค์ความรู้ที่มีลิขสิทธิ์ฯ ล้ำก่อนคนใดไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำการบัญชีรวมระหว่างธนาคารกับกรรมการผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเดือนกับปริมาณภายใน 7 วันทำการนับจากสิ้นสุดแต่ละไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเดือนกุราบวิชัยจะ

นำเสนอดำเนินรายการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากการและผู้บริหารนั้น

นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน”

ธนาคารได้แสดงเจตนาณณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชันธนาคาร ยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ปัจจุบันธนาคารได้รับการรับรองเป็น“สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต”อย่างสมบูรณ์ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเรื่องมั่นว่าความพยาภยามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มดังนั้นธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนดประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้นโดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการตลอดจนการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องโดยให้ด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมุ่งค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคารธนาคารมีการทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนดของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันรวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอย่างสม่ำเสมอ เช่นสิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นและการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร กรณีมีส่วนแบ่งกำไรมอย่างเท่าเทียมและการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงแสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่นการแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผลการเพิ่มทุนหรือลดทุนและการอนุมัติรายการพิเศษเป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญเรียกว่าการประชุมวิสามัญซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2559 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเป็นภาระการประชุม รวมถึงการเสนอขออนุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ลงหนังสือในวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2559 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นภาระหรือเสนอขออนุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกรับทราบเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยภาระการประชุมมีภาระบุญอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละราย พร้อมเอกสารประกอบภาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2558 ในรูปเล่ม โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพำนາล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมตินอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์") ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำบอกรับทราบหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้คำนึงถึงความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบบาร์โค้ด(Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละภาระการประชุมออกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในระหว่างที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วยในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะทดลองรายละเอียด วิธีการมอบฉันทะ และแบบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอขอร่วมประมวลประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 9 ราย มอบฉันทะให้กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมวoted 100 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 500 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 24,018,606,645 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 96.9480 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการได้มอบหมายให้รองประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมในที่ประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ เนื่องจากข้อจำกัดทางด้านภาษา นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบบาร์โค้ดทัศน์รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่

เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับค่าแนวเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงค่าแนวเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือลดลับวาระการประชุมในการนับค่าแนวเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรค่าแนวเสียงที่มีباركodes (Barcode) และเก็บบัตรลงค่าแนวเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำตาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ ค่าแนวเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงค่าแนวในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดสรุปรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บินการตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ดีอหุนอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ดีอหุนทุกราย จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผย ต่อสาธารณะ ไปใช้เพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่ สู่สาธารณะ นอกเหนือนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องดูแลด้วยความระมัดระวังและตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง ไม่ใช้ข้อมูลนี้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว หรือผู้ใด รวมทั้งหน้าที่ดูแลและดูแลความปลอดภัยของ ธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") และต้องดำเนินรายการ ดังกล่าวให้สำนักกรุงการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐานธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของ ธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดย หลักเดียวความดีและทางผลประโยชน์ เพื่อให้กรุงการผู้จัดการใหญ่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ค้าค้า เจ้าน้ำ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณครกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปักป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Centre เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีส่วนรับข้อมูลรับรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็น

หมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิผล เป็นรวม ตลอดถึงกิจกรรมทันกาล โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประเพณีและมีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องดออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับโดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับภาระเบี้ยที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาข้อมูลเสียของคู่แข่งโดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักรู้ว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพราภิกหมู่สงฆ์ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป (ดูรายละเอียดกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันกาลUNIX ขั้นตอน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรุงการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่สนใจทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกิจรวมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2559 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
 1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 14 รายเข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้งเพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
 2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่บริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
 3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อสงสัยของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือ โทร 0 7 6 7 0 7 3 8 +662-626-7738 หรือ อีเมล บริษัทฯ ที่ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแต่งตัวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั่วไปในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กวามmay การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 10 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4	คน
กรรมการอิสระ	4	คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 40 ของกรรมการทั้งหมด)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมกรคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนเดียวหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในคราวประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อๆ ไปให้กรรมกรคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมกรที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมกรมีอำนาจลงนาม อย่างโดยย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- กรรมกรธนาคารควรดำรงตำแหน่งกรรมกรในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมกรบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

- ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดได้ติดตามและรายงานสภาพธุรกิจ ฐานะของธนาคาร เสนอแนวทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
- พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของธนาคาร อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานปฏิบัติการ และงานทรัพยากรบุคคล
- เป็นตัวแทนธนาคาร ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ

5. ดูแลให้การสื่อสารกับสาธารณะ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นไปในทางสุ่มที่สื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร
6. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ
7. นำหลักบริหารโดยธรรมาภิบาลที่ดีมาใช้ทั่วถึงทั้งองค์กร

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุวรรณ คลีสุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎหมายต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

๙. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูด้วยตนเอง สรวหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการ Board Risk Committee คณะกรรมการจัดการฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

๑๐. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

๑. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความมั่นคง มีจิตย肫รวมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถ เดพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรวหา การแต่งตั้ง และการติดตามกิจกรรมของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของ

ธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความชัดเจนทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Conduct) ให้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อลูกค้า เช่น ความภักษา ความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่องค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแล กิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ ธนาคาร www.cimbthai.com

ธนาคารได้สร้างสรรค์ให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายการ กำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความชัดเจนทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยง กัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้ สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการ จัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้ สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นฯ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใน รายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การทดลองเข้า ทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และ/หรือการทดลองเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกล

มุทธร์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กldt.) คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สำนักงานรายงานเป็นครม. คือ รายงานนี้สมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมอ กับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ
- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างพอเพียง

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงนอกจากนี้ อาจจัดให้มีความเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

๔. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระบุวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ในปี 2559 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการรวมจำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

๕. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ ขึ้น นำไปสู่การปรับปรุงแก้ไข การดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการ ชุดย่อยโดยประเมินแบบรายคဏะ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับผู้จัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร และประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการโดยเดา นุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมายของคณะกรรมการต่อไป

รวมทั้งธนาคารยังจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการในญี่ปุ่นและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเบริ่งบีบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเฉพาะนักการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ร่วบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการในญี่ปุ่นและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

๙. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เบิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำหนดโดยบัญญัติแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าว มีขัตตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ ใบпас หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางแผนหลักเกณฑ์และกำหนดให้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2559 โดยอัตราค่าตอบแทนรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประจำปีและค่าวัสดุของคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2559	
	ค่าเบี้ยประจำปี (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประจำปี (รายครึ่ง)
1. ค่าเบี้ยประจำปี		
• ประธานกรรมการ	71,500 บาทต่อคน	58,500 บาทต่อคน
• รองประธานกรรมการ	48,400 บาทต่อคน	39,600 บาทต่อคน
• กรรมการ	24,000 บาทต่อคน	20,000 บาทต่อคน
2. ค่าวัสดุ		
• ประธานกรรมการ	70,000 บาทต่อคน	-

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดดยอยโดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชุดดยอยต่างๆของธนาคารได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประจำปีรายเดือนมีดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2559	
	ค่าเบี้ยประจำปี (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประจำปี (รายครึ่ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	39,600 บาทต่อคน	32,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน
2. คณะกรรมการชุดดยอยอื่นๆ		
• ประธาน	28,600 บาทต่อคน	23,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

- กรรมการในคณะกรรมการชุดดยอยมีสิทธิ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบ เพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจกรรมงานของ ธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

๗. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของ กรรมการและศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดย

กรรมการธนาคารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors:IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Programme (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) ทั้งนี้ รายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนได้แสดงไว้ที่ประวัติคณะกรรมการธนาคาร

สำหรับในปี 2559 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นจำนวน 2 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งร่วมกัน商讨และข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

๗. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักรถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ด้านทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสร้างและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสายงาน/ด้าน
2. กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
3. กำหนดและวางแผนตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี
4. กำหนดและวางแผนตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ภายในระยะเวลากว่า 1 ปีขึ้นไป
5. กำหนดและวางแผนตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในโอกาสต่อไป
6. วางแผนการพัฒนาผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดและวางแผนตัว ดำเนินการพัฒนาตามแผนที่ได้วางไว้ เพื่อเตรียมความพร้อม
7. ทบทวนและจัดทำแผนประจำปีเพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดอยุ่อยของธนาคาร

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดอยุ่อยต่างๆ ดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความถึง ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว ไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความถึง กรรมการรายหนึ่งหรือหลายคนที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัท

โดย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวาระหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้ภัย คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำการอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโญติ แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (ก) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัท ในญี่ปุ่น บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ค) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ง) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทร่วมหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทร่วม
- (ก) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวาระหนึ่ง (ก) ถึง (ณ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม บริษัทร่วม บริษัทใหญ่ ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

๙. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

๑. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอนอุดหนุนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
๒. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดอย่างต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
๓. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจกรรมของธนาคารและกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
๔. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างโดยอ้างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารได้
๕. ใน การประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงขี้ขาด

ค. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดดังไปนี้

๑. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมายนโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำหนดติดตามดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
๒. สร้างบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอขอรับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
๓. สร้างหัวผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเรียกว่าญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
๔. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
๕. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มิใช่ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่องที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
๖. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร

8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง

9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผลเพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนพร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี

11. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

12. เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง

13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม

14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา

15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำนาญของผู้บริหารระดับสูงแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ

16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจกรรมงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร

17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดตั้งที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้

18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา

19. แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

20. จัดให้มีบัญชีดูแลกิจการกำกับดูแลกิจการ จราญาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล

21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและพัฒนาการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิผลและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร

22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อ่อน弱ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อនุமัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

- 1) กระทำการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
- 2) การตัดสินใจนั้นได้กระทำการอย่างระมัดระวัง และ
- 3) การตัดสินใจนั้นได้กระทำการอย่างซื่อสัตย์สุจริต โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตน

หลักความระมัดระวัง

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

หลักความซื่อตรง

- 1) การกระทำการนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
- 2) การตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3) ไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

๔. การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้ง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรุหาราคาและการกำกับดูแลกิจการหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณา ก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 . คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะรังเดียวน เต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนี้ ก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะ

เห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่ง (1) ผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากการดำเนินการ แล้วในปีต่อๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราเวเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สร้างบุคคลใหม่ ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่ว่าระดับกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ออกถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประเทศไทยของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ออกถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมงคล ผาสุกวนิช ¹	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เดอะ เมง	รองประธานกรรมการ กรรมการและประธานสำรอง/ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นางวานันทน์ พีทธอรสิก	กรรมการอิสระประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน / สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ
5. ดาโต๊ะ ชาวนิ บิน อิบร้ำยม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสติตย์	กรรมการ กรรมการและประธานสำรอง / Board Risk Committee
7. นางสาวเชรีนา ตน เมม ชเว็น	กรรมการ กรรมการ / Board Risk Committee

- | | |
|---|--|
| 8. ดาได๊ส ลี ค็อก คาวอน | กรรมการ ประธานกรรมการ /Board Risk Committee |
| 9. นายประเวช องอาจสิทธิกุล ² | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ / |
| 10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถี ³ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ มีมติแต่งตั้ง นายจักรภรณ์ พากุวนิช เป็นกรรมการ 2559 เมษายน 19 เมื่อวันที่ 22และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 2559 พฤษภาคม 1

2/ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ มีมติแต่งตั้ง นายประเวช องอาจสิทธิกุล เป็นกรรมการ และ 2559 เมษายน 19 เมื่อวันที่ 22ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 2559 พฤษภาคม 1

3/ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน มีมติแต่งตั้ง นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถี เป็นกรรมการ แทนนางสาว 2559 ใสกาวดี เลิศมนัสชัย ที่ลาออกจาก การเป็นกรรมการ และแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2559 ตุลาคม 19

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาได๊ส ลี ค็อก คาวอน และ นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเวน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถี และ นายจิตราพงษ์ กว้างสุขสติตย์ กรรมการสองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

๗. คณะกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 31 มกราคม 2560)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรักดูมุ่ง

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. คณะกรรมการ Board Risk Committee
4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับกรรมชาริยะ
5. คณะกรรมการจัดการ
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
11. คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
13. คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ ชาวนิ บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
3. นายประเวช องอาจสิทธิกุล ^{/1}	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. นางสาวสิริพร สนันไพreve	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน	เป็น เลขาธุการเกี่ยวกับ งานตรวจสอบภายใน
5. นายฐาภพ คลีฟวารัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น เลขาธุการเกี่ยวกับ งานฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายประเวช องอาจสิทธิกุล เป็นกรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวทัน พีเทอร์สick ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

จำนวน หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่โดยคำนึงถึงข้อกำหนดดังหลักเกณฑ์ ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
2. สอนบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายในออกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายในออก
4. สอนบทานประสิทธิผลของงานกำกับการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้ เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
5. สอนบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการ ดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอนบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่ม ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย

7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการอันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคารก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
8. รายงานต่อกomite คณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริตการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณากำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
10. กำหนดขอบเขตบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เขียนรายงานออกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบ หรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดแจ้ง
11. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและบททวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี
14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และหน่วยงานกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวนันทน์ พีเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโตะ โลเบิร์ต แซบ เด็ต้า เมือง	รองประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโตะ ชาวนิ บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นางกนกไพร วงศ์สติตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

จำนวน หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสร้าง

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรุหกรุกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - (ก) กรรมการธนาคาร
 - (ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - (ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ได้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย หากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนิยามเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครบถ้วนในทุกด้านที่เกี่ยวกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับลดตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของลูกค้าของผู้ดูแลในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเบิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอบี ไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

4. พิจารณาในเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. ดาเตี๊ย ลี คือ គอน ¹	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายจิตราพงษ์ กว้างสุขสติตย์	กรรมการ	เป็น	กรรมการและ ประธานสำรอง
3. นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
4. นายอาทิตย์ มาสติกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	เลขานุการ สายบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติแต่งตั้ง ดาเตี๊ย ลี คือ គอน เป็นประธานกรรมการ Board Risk Committee และแต่งตั้งนายจิตราพงษ์ กว้างสุขสติตย์ เป็นกรรมการและประธานสำรอง

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้
 - คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
 - คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ
 - คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee
- อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ ครอบ/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 ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยง เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ 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/นโยบายและกลยุทธ์ อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
- 3.2 พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึง
- บุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์ อนุมัติบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่ว่าจะเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีอิ้งบี-พินซีเพล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
5. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
6. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักรถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยง ให้มีอย่างทั่วถึง ทั้งองค์กร
7. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee ตามความจำเป็น
8. อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ
- 8.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

8.2 การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
 (รายละเอียดของธนาคาร)

4. คณะกรรมการชุดดอยสำหรับธุรกิจชาริอัห์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมิได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

1. ดร. อิสมาแอก อาลี

2. ดร. มะรอันนิง สาแลมิง

จำนวน หน้าที่และความรับผิดชอบ

- ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการให้บริการทางการเงินตามหลัก ชาริอัห์ ทำธุรกิจชาริอัห์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทใน
- ให้ความเห็น และนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการย่อยอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

5. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสดติ ^{1/}	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายสุธีร์ ได้สกุณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
3. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
4. นายอาทิตย์ มาสติรากุล ^{2/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
5. นายพรชัย ปั๊มนิทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
6. นางบุษกร พุทธินันทน์ ^{3/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. นางวีรดา นิยมไทย ^{4/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายพาณิชย์ธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
8. นางกนกไพบูลศรีสติพรา ^{5/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
9. นายเจสัน ลีออง ก็อก ยิว ^{6/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายการเงิน	เป็น	กรรมการ

10. นายตัน คีท จิน ^{7/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
11. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ
12. นายพิสิทธิ์ สุจิตร์ศิริกิต ^{8/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
13. นายฐาภพ คลีสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	เลขานุการ
ผู้เข้าร่วมประชุม			
นางสาวสิริพร สนั่นไฟเราะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน		

หมายเหตุ

- /1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อุนตรโสดถี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายอาทิตย์ นาสติรุกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 มีมติแต่งตั้งนางนงนุชกร พุทธินันทน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2560
- /4 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนางวารีมน นิยมไทย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด สายพาณิชย์อนกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559
- /5 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนางกนกไพ วงศ์สกิดพรา ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /6 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายเจสัน ลีอง ก็อก ยิว ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /7 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนาย ตัน คีท จิน ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /8 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายพิสิทธิ์ สุจิตร์ศิริกิต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกิจกรรมการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุมดูแลและประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆของธนาคาร
3. ทบทวนรายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎหมายที่สำคัญอย่างรอบคอบ
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเดี่ยง

8. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เงื่องอื่นๆที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงค่าน้ำใจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ จำนวน หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อไปเพื่อการสืบสาน และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
12. ทบทวนให้ความเห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อร่วมรับความเสียหายจากการณ์ที่ธนาคาร / ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่วิธีการที่เกี่ยวโยงกัน และที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
16. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาสติรุถ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	รองประธาน
3. นายเจสัน ลีออง ก็อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
4. นายพิสิทธิ์ สุจิตรศิวิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกิจและการเงิน	เป็น	กรรมการ
5. นางบุษกร พุทธินันทน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
6. นายพรชัย ปัทมนิทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวจิตราดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์ และบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
7. นางร verm นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
8. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
9. นายสุธีร์ โล้วสกุณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
10. นายตัน คีท จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
11. นายฐาภพ คลีสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ
12. นายอนุวัตร์ ชื่นชนม์	สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ**นโยบายและกลยุทธ์การบริหารจัดการเงินกองทุน**

1. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องต่างๆ ก่อนนำเสนอต่�建議คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

- นโยบายและกลยุทธ์การบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบการบริหารจัดการเงินกองทุน กรอบความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และกรอบการวางแผนธุรกิจแบบบูรณาการประจำปี
- นโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Basel – Internal Adequacy Assessment Process/ICAAP)
- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement)

สถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ทดสอบภาวะวิกฤต/Stress Testing) และ Risk Posture

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ทดสอบภาวะวิกฤต/(Stress Testing) และ Risk Posture ก่อนนำเสนอต่�建議คณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ Management Action Trigger (MAT)

3. พิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบกรอบ นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ/Management Action Trigger/MAT บัดการเข่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติ/ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นต้นของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ดังนี้
เรื่องที่ทางราชการกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

- พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ MAT ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณาอนุมัติ เรื่องที่ทางราชการอนุญาตให้คณะกรรมการการื่นที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติได้
- พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงกรอบ/นโยบายฯ (เดิม) ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่�建議คณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
- พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ก่อนนำเสนอต่�建議คณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา และพิจารณาอนุมัติเพดานความเสี่ยงของสินเชื่อรายย่อย
- พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงของกรอบ/นโยบายฯ (เดิม) ของธนาคาร ที่ไม่ได้ส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงของกรอบ/นโยบายฯ(เดิม) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคาร ที่ไม่ได้ส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ

ผลิตภัณฑ์ บริการ/ผลิตภัณฑ์ ("ของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

4. พิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ใหม่ การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Products) ที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ ของ Non-Treasury Products ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ใหม่ การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาอนุมัติ **บุคคลที่ 3 (ใหม่ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจะนำผลิตภัณฑ์มาขาย (3 ไม่) พринซิเพิล จำกัด และบริษัทในเครือ-รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอบีของธนาคาร**
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา **ทบทวนและประเมินผลหลังจากการออกผลิตภัณฑ์**
8. ทบทวนและประเมินผล หลังจากการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคาร พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์
- หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ (Underwriting Criteria) และอำนาจอนุมัติต่างๆ**
9. พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ(ถ้าต้องการ) และอำนาจอนุมัติ ตามที่ (รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อ) ของ (ยกเว้นการอนุมัติสินเชื่อ) ระบุไว้ในคู่มือผลิตภัณฑ์ และ อำนาจอนุมัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ธนาคาร
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ(ถ้าต้องการ) และอำนาจอนุมัติ รวมถึงการอนุมัติ ยกเว้นการอนุมัติ) ตามที่ระบุไว้ในคู่มือผลิตภัณฑ์ และ อำนาจอนุมัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง (สินเชื่อ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ก่อ (สินเชื่อ) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ

11. พิจารณาและดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ รวมถึงองค์ประกอบอื่นๆ ให้เหมาะสมสำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

12. พิจารณาและดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและการควบคุมกระบวนการภาระการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา

การกำกับการปฏิบัติงาน

13. กำกับให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบ/นโยบายการบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และอำนาจอนุมัติ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การระบุและการวัดความเสี่ยง

14. พิจารณาหรืออนุมัติวิธีการ/มาตรฐานในการระบุ/วัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และกฎเกณฑ์ในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เช่น score cut-off สำหรับ Retail Portfolio เป็นต้น **เครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยง**

15. พิจารณาให้ความเห็นชอบเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงต่างๆ รวมถึง risk models และ validation reports (ตามความเหมาะสม) ก่อนนำเสนอต่อกomitee Board Risk Committee หรือ คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณา

การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์

16. ควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยการติดตาม กระบวนการชำนัญสินเชื่อ การอนุมัติงานเงินสินเชื่อใหม่ และการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans) อย่างใกล้ชิด

(กรอบ) นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ/Business Continuity Management)

17. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อกomitee ธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณาอนุมัติ

การแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ

18. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งคณะกรรมการความเสี่ยงชุดใหม่ ก่อนนำเสนอต่อกomitee Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อรอบดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อรอบดับ 2 ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาสติรุกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	รองประธาน
3. นายพรวชัย ปั้มนิทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
นางสาวจิตราดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง
4. นางวีรดา นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
นายกุศล ศรีเปาрайะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านพาณิชย์ธนกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
5. นายปกรณ์ โนชาดา	ผู้อำนวยการอาวุโส Special Asset Management สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
6. นายอดิศร จันทร์ผ่อง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน 3	เป็น	กรรมการ
7. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการ	ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน		
พิจารณาสินเชื่อ	สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	เลขานุการ

จำนวนหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อกomitee Board Risk Committee ในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

การพิจารณาตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ

- พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า¹ ที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่มตามตารางด้านล่างดังนี้

ตารางที่ 1

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

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

/2 อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า คำนวณจาก ค่าถัวแน่นหักเฉลี่ยของ Global Obligor Rating บริษัทในกลุ่มที่มีวงเงินกับธนาคาร โดยไม่ต้องนำวงเงิน DSR มาคำนวณ (กรณีวงเงิน Revolving จะเท่ากับวงเงินที่อนุมัติ ่วนกรณีวงเงิน Non-revolving เท่ากับภาระหนี้ ของเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้)

- พิจารณาอนุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกินร้อยละ 10 ของวงเงินรวมลูกค้ารายนี้ และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า¹ ที่มีวงเงินและ/หรืออันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าไม่เข้าเกณฑ์ คำนวณตามคritee คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ตามตารางที่ 1 โดยวงเงินรวมของกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR) หลังจากเกินวงเงินชั่วคราวแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติการทบทวนวงเงินสินเชื่อ และทบทวนการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดได้ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์ แต่เป็น สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า¹ ที่มีวงเงินดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร	ทุกระดับวงเงิน

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

- พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดได้ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์ แต่เป็น ที่ทำให้มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า¹ ที่มีวงเงินดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)

ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร	ทุกระดับวงเงิน
---------------------	--	----------------

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทที่อยู่ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

หมายเหตุ การพิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่เสนอ มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2

5. พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่วางไว้ครบกำหนดได้ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุนที่ไม่มีอ่อนแพ้นี้ แบ่งที่ไม่ทำให้มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า/ที่มีวงเงินดังนี้

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

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทที่อยู่ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

หมายเหตุ การพิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่เสนอ มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2

6. การขยายระยะเวลาทบทวนวงเงินข้าราชการของลูกค้าทุกระดับวงเงิน
7. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อ ระเบียบงานและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
8. พิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับเงื่อนไขชำระหนี้ และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงการรับชำระหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญ โดยการตัดหนี้สูญต้องไม่เกินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า/ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ไม่เกิน 500 ล้านบาท

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทที่อยู่ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

9. พิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับเงื่อนไขชำระหนี้ และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา ที่ไม่มีการตัดหนี้สูญหรือลดยอดหนี้ในบัญชี สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า/ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร	ทุกระดับวงเงิน

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทที่อยู่ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

10. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการจัดซื้อหนี้ การตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และอันดับความเสี่ยงลูกค้าทุกระดับวงเงิน
11. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ เพื่อให้วางเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

12. พิจารณาอนุมัติการเกินวงเงิน PSR Passive Excess ของลูกค้าทุกระดับวงเงิน
13. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดได้ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์ແง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวม และอันดับความเสี่ยงของลุ่มตามตาราง 1
14. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ และ/หรือการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดได้ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์ແง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 การดำเนินการใดๆ ก็ได้กับการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดได้ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนึ่งทุนที่มีอนุพันธ์ແง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
15. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี หรือการตัดหนี้สูญ (呆账) โดยต้องไม่เกินสำรองเพื่อหนี้สั้นสัจจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินของการขาย
 /1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทอย่างของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

เรื่องอื่นๆ

16. พิจารณาอนุมัติขายสินทรัพย์จากการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงาน และลูกจ้างของธนาคาร ที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
 17. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินของการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์ ชำระหนี้ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไข การชำระเงิน และการขายสินทรัพย์จากการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์ ของการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
 18. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ Board Risk Committee
- ครอบคลุมดัง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสสติ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอดิศร เศรีเมฆวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายอาทิตย์ มาสติรุกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวศศิมา ทองสมัคร	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านสินเชื่อรายย่อย		
4. นายเจสัน ลีออง กือก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
5. นางนุชกร พุทธินันทน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	กรรมการ

สายสารสนเทศและปฏิบัติการกรรมการ

6. นางกนกไพ วงศ์สุติย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
7. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น	กรรมการ
8. นางสาวดุษณี เกเลี่ยงปฏิวัติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาทางการเงิน รักษาการผลิตภัณฑ์การขอ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	เป็น	กรรมการ
9. นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านดวง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์บัตรและค่าธรรมเนียม	เป็น	กรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุด	รักษาการผู้อำนวยการอาวุโส กลยุทธ์ลูกค้ารายย่อยและดิจิทอลแบงกิ้ง	เป็น	กรรมการ
11. นายบุญส่ง เดชะกฤตาธิกุล	กัญญาลูกค้ารายย่อยและดิจิทอลแบงกิ้ง	เป็น	กรรมการ
12. นางสาวปิยวารรณ เครียรพานันท์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินและธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ และเลขานุการ

จำนวน หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- วางแผนและแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระดับกลุ่มและระดับรายบุคคล ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการใหม่ๆ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา บัตรเครดิต ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการธุรกิจรายย่อยทุกประเภทและโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า "ธุรกิจรายย่อย") เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
- อนุมัติ/เห็นชอบ แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และการส่งเสริมการขายต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย
- ติดตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้
 - ผลการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อย และผลกำไร/ขาดทุนของธุรกิจรายย่อย ทั้งในรูปแบบของประเภทผลิตภัณฑ์ ลูกค้า ช่องทางการขาย และแคมเปญ โปรโมชั่นต่างๆ
 - ผลการดำเนินงานภายใต้แผนการตลาด การสร้างแบรนด์ และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการออกแบบผลิตภัณฑ์
 - การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
 - ความเสี่ยงต่างๆ ที่มีผลกระทบกับธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
 - อัตรากำลังภายใน รวมทั้งปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น

5. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
6. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** (ยกเว้น การอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ) ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
7. อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานของบริษัทในเครือนั้นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาทและนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
8. ดูผลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมี มูลค่าเกิน 0.5 ล้านบาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป

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

**ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย ค่าใช้จ่ายด้านกิจกรรมการตลาดในการส่งเสริมการขาย และค่าใช้จ่ายในการได้มาร์ชลูกค้า/บัญชีใหม่ ทั้งนี้ ไม่ว่ามีค่าใช้จ่ายการตลาดที่เกิดขึ้นเป็นประจำจากภาระดำเนินงาน เช่น ค่าเอกสารการตลาด ใบรับรอง แผ่นพับ welcome pack, lounge และอื่นๆ เป็นต้น

9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อุนตรโสตถิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาสติราถุ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบิริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธานสำรอง
หรือ นายรัชพล จุฑางกูร	หัวหน้าทีมอาชญากรรม ทีมความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน	เป็น	กรรมการสำรอง
หรือ นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาชญากรรมความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น	กรรมการสำรอง
3. นายเจสัน ลีออง ก็อก ยิ瓦	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางพรพรรณ ดีศิลปะกิจ	หัวหน้าทีมอาชญากรรม ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
4. นายตัน คีฟ จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ

หรือ นายวราุณน์ โตเจริญธนาผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกลยุทธ์	เป็น	กรรมการสำรอง
5. นายสุธีร์ โล้วสกุณกุล หรือ นายเพา จاتกานันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวพนควรรณ วงศ์อัครากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารโครงสร้างการเงินและตลาดเงิน	เป็น	กรรมการสำรอง
6. นายพรชัย ปั้มนิทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวสมจิตรา ธนะไสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารจัดการธุรกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
7. นางวีรดา นิยมไทย หรือ นายปรีติภพ วรดิษฐ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ หัวหน้าทีมอาวุโสด้านพัฒนาและบริหาร ผลิตภัณฑ์พาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการสำรอง
8. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ หรือ นายชยุติ์ ภิรมย์รัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ผู้จัดการผลิตภัณฑ์เงินฝากและ บัตรเครดิตและบัตรเดบิต	เป็น	กรรมการ
9. นายพิสิทธิ์ สุจิตร์ศิริกิต หรือ นางสาวชนิดา มุดจนทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจรวมการเงิน ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านพัฒนาธุรกิจและ นวัตกรรมใหม่	เป็น	กรรมการสำรอง
10. นายวัชพล จุฑางกูร	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้าน ^{สินทรัพย์และหนี้สิน}	เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

การรายงานสถานการณ์ในการดำเนินการในปัจจุบัน และสภาวะตลาด

1. ทบทวนมุมมองทางเศรษฐกิจและตลาดการเงิน

การทบทวนงบดุลและรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ

2. ทบทวนและวิเคราะห์แผนงบดุลของธนาคาร โดยพิจารณาแต่ละหน่วยธุรกิจ การจัดสรรสินทรัพย์และหนี้สิน การเติบโตในปัจจุบัน ผลตอบแทน และรายรับส่วนเพิ่ม

3. ทบทวนความแตกต่างระหว่างงบดุลที่เกิดขึ้นจริง และแผนงบดุล รวมถึงพิจารณาผลประกอบ จากเงินกู้และเงินฝาก และอัตราส่วนต่างๆในงบดุล และแผนการจัดสรรเงินทุนว่า ธนาคารยังคงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับหรือไม่

4. ทบทวนแนวโน้มของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายรับส่วนเพิ่ม รวมทั้งฐานะที่คาดการณ์ไว้และความแตกต่างจากแผนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายรับส่วนเพิ่ม ตลอดจนรายละเอียดต่างๆ ที่ต้องการนำไปปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม
5. ทบทวนผลกระทบจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ทั้งภายในตัวสถานการณ์ปกติ และภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่เข้มงวด
6. ทบทวนและดูแลก่อFTP ที่เหมาะสมและทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างหน่วยธุรกิจต่างๆ ในการกำหนดรูปแบบและนำไปประยุกต์ใช้ รวมถึงส่งเสริมให้นำไปใช้ระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
7. ทบทวนและอนุมัติการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ตามที่หน่วยงานกำกับดูแล หรือประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มัตรฐาน (Base Lending Rate) เช่น MLR, MOR เป็นต้น อัตราดอกเบี้ยเบื้องต้น (base rate) สำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้า อัตราดอกเบี้ยกลาง (board rates) สำหรับเงินฝากประจำ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ และแผนธุรกิจของธนาคาร

แผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plans)

8. ทบทวนแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan (CFP)) ตามแผนการปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจและประเมินความศักยภาพของแผน เพื่อให้มั่นใจว่า ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการได้จริง
9. ดูแลให้ตัวชี้วัดล่วงหน้า (early warning indicators) มีการปรับปรุงให้ทันสมัยและสอดคล้องกับอุปสรรค
10. ทบทวนกรอบและนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้เหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนในการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
11. ดูแลให้นโยบาย และรูปแบบในการปฏิบัติงานต่างๆ สอดคล้องกับ CIMB Group
12. ทบทวน และให้ความเห็นในการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Management Action Triggers (MATs) / Limits) สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
13. กำหนด ควบคุมดูแล และทบทวน กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร
14. ทบทวนและดูแลฐานะความเสี่ยงของธนาคาร ให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด (MAT / Limits) สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) รายสกุลเงิน ที่ใช้สำหรับภัยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธนาคาร และตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
15. ทบทวนและให้ความเห็นต่อปัจจัยที่ใช้ใน risk model และผลการทดสอบความถูกต้องสมบูรณ์ในการนำ model ไปใช้ (model validation) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
16. นิยามและทบทวนความต้องการด้านสภาพคล่องและการจัดสรรงบประมาณของธนาคาร ตลอดจนการดำเนินการที่เหมาะสมกับความต้องการดังกล่าว

อำนาจในการให้ความเห็นชอบ (Approval Authority)

17. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับกรอบและนโยบายความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
18. ทบทวนและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับกระบวนการความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM risks methodologies) และให้เป็นมาตรฐานตามนโยบายต่างๆ ที่ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว
19. ทบทวนและให้ความเห็นชอบในนโยบาย และกระบวนการของ FTP สำหรับธนาคาร
20. ทบทวนและให้ความเห็นชอบในเรื่องการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ตามเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล หรือตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มาตรฐาน (Base Lending Rate) เช่น MLR, MOR, เป็นต้น, อัตราดอกเบี้ยเบื้องต้น (base rate) สำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้า, อัตราดอกเบี้ยกลาง (board rates) สำหรับเงินฝากประจำ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ และแผนธุรกิจของธนาคาร
21. ให้ความเห็นชอบเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย (Delegated Authority (DA)) ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากสำหรับคณะกรรมการกลุ่มนักธุรกิจต่างๆ (the group business committees)
22. นำเสนอคณะกรรมการ BRC และคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่มีการเกินเพดานความเสี่ยง (MAT / trigger / limits breaches) แต่ยังคงอยู่ภายใต้กฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล (non-regulatory) ซึ่งไม่มีผลต่อ Risk Appetite Statement เงินกองทุน สภาพคล่องและ ชื่อเสียงของธนาคาร

10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อุดรไสสติ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายเจสัน ลีออง ก็อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายการเงิน	เป็นประธานสำรอง
3. นายตัน คิท จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านกลยุทธ์	เป็นกรรมการ
4. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
หรือ นายบุญสั่ง เตชะกฤตาธิกุล	รักษาการผู้อำนวยการอาวุโสกลยุทธ์ลูกค้ารายย่อยและดิจิทัลแบงก์	เป็นกรรมการสำรอง
5. นายสมชาย ยงกฤตยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีความเสี่ยงด้านตลาด	เป็นกรรมการ
หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการสำรอง
6. นางบุษกร พุทธินันทน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
7. นายเทพกร ศิริชนะวุฒิชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็นกรรมการ

ด้านเทคโนโลยี

8. นายบุญเกียรติ เอกวานิช ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยี เป็น ที่ปรึกษา
สาวสนเทศ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาวจัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณและอัตรากำลัง
2. กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธ์ศาสตร์ขององค์กร
3. พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยีการจัดหาและการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งคุณภาพที่เกี่ยวข้อง
4. กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติเช่นนโยบายความปลอดภัยด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
5. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับด้าน IT
6. ควบคุมประสิทธิภาพคุณภาพและประเมินผลการบริการด้าน IT
7. ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
8. แต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะกรรมการทำงานตามที่เห็นสมควรเพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
9. อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 1 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
10. ทบทวนและให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
11. อนุมัติการจัดซื้อจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
12. อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกิน 24 ล้านริงกิต และ R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกิน 2.467 ล้านริงกิต รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น 26.467 ล้านริงกิต
13. ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
14. พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากร บุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
15. ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
16. ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
17. พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
18. ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
19. ตัดสินใจแก้ไขปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
20. ตัดสินใจแก้ไขปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
21. พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้วเพื่อให้แนวโน้มการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพและงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
22. จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)
23. แต่งตั้งคณะกรรมการ Pre-ITSPC Review Team เพื่อพิจารณากลั่นกรองและตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร

Business Case ก่อนที่จะนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC.

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

11. คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee

คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อันตรวาสตติ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาลติรุกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
3. นายเจสัน ลีออง ก็อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางพรอนี ดีศิลปกิจ	หัวหน้าทีมอาชญา ที่มีวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
4. นายพรชัย ปัทมินทร์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและ ระบบบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง
5. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	กรรมการ
6. นางสาวสุมาลี บุญอนันต์	หัวหน้าทีมอาชญา ที่มีวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางสาวพัชรินทร์ แสงเลิศศิลปชัย	หัวหน้าส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยง ด้านเครดิต	เป็น	กรรมการสำรอง
7. นายสมชาย ยงกฤตยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น	กรรมการ
8. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 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 โดยตราสารหนี้ดังกล่าว จะต้องมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า A-
3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณา อนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ หรือการเสนอขอตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณา อนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
- เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร บริษัทการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร บริษัทการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติในส่วนของ Market Making Portfolio
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสารประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายเจสัน ลีออง กือก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
4. นายอดิศร เศริวนัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
5. นางกนกไพร วงศ์สถิตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
6. นางสาวสุนิษฐา ยอดธีร์วัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์และกิจกรรมเพื่อสังคม	เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด

2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดของ ATL และ BTL ทั้งหมด
 3. เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
 4. ทบทวนและอนุมัติชีปภูบติในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่างๆ ทั้งหมด
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

13. คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ประกอบด้วย

1. นายอาทิตย์ มาสติรุกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธาน
2. นายปกรณ์ โนชาดาวา	ผู้อำนวยการอาวุโส Special Asset Management สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธานสำรอง
หรือ นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ์	หัวหน้าทีมอาชญากรรมบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง
3. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น	กรรมการ
4. นายพรชัย ปั้นมนตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการ
หรือ นางจิตตราดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อและบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการสำรอง
5. นางวีรมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น	กรรมการ
หรือ นายปรีติภพ วรดิษฐี	หัวหน้าทีมอาชญากรรมบริหารกลยุทธ์ และ Portfolio และ CRM และ RM Performance	เป็น	กรรมการสำรอง
6. นายเจสัน ลีออง ก็อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น	กรรมการ
หรือ นางพรวนี ดีศิลปากิจ	หัวหน้าทีมอาชญากรรม ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น	กรรมการสำรอง
7. ตัวแทนจากสายบริหาร ความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

ผู้ได้รับเชิญเข้าร่วมประชุม

1. หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต 1
2. หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต 2
3. หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต 3

4. ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกฎหมาย
5. ตัวแทนจากสายการเงิน

จำนวน หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวโน้ม พัฒนาการ และแนวทางการจัดการ ลูกหนี้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL/Impaired Loan) ที่อยู่ระหว่างเจ้ามัดจำปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้กู้มที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด (Watch List – Medium/High) และลูกหนี้อื่นๆ ที่ผู้ดูแลบัญชีมีความกังวลว่าจะถูกขายเป็นหนี้ที่มีปัญหา เนพะลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป
2. พิจารณาการเปลี่ยนแปลงและสถานะปัจจุบันของลูกหนี้กู้ม Watch List ทั้งรายใหม่และรายเดิม และลูกหนี้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL/Impaired Loan) ที่อยู่ระหว่างเจ้ามัดจำปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พิจารณาความเหมาะสมของการจัดตั้งดับความเสี่ยงลูกหนี้ และการจัดลูกหนี้เป็นกู้ม Watch List
3. พิจารณาให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อนุมัติการตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ การตัดหนี้สูญ และหนี้สูญรับคืน
4. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อที่คาดว่าจะมีปัญหานอกคาด (Possible Impaired Loan – PIL) รวมถึงแนวโน้มของลูกหนี้สินเชื่อด้อยคุณภาพ และแนวโน้มการตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
5. ดูแลให้หน่วยงานสินเชื่อ (Business Unit) มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการติดตามคุณภาพลูกหนี้ (Asset Quality Review) และมีการใช้เครื่องบ่งชี้วัดที่เป็นการเตือนล่วงหน้าถึงสถานะของลูกหนี้ (Early Warning Indicators process) เป็นเครื่องมือในการระบุว่าลูกหนี้รายใดมีแนวโน้มจะเป็นหนี้ที่มีปัญหาจัดซื้อหนี้ให้เหมาะสม รายงานและติดตามดูแลลูกหนี้ที่มีปัญหาดังกล่าว โดยเฉพาะลูกหนี้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Impaired Loan) เพื่อให้สอดคล้องกับ Credit Risk Policy ของธนาคาร กฎเกณฑ์ของทางการ และมาตรฐานทางบัญชี
6. พิจารณารายงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ (Restructuring and Rescheduling) ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (TDR) ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (Rescheduling) หรือมีระยะเวลาปลดหนี้ (Grace Period) ก่อนที่จะนำเสนอผู้บริหารระดับสูงหรือผู้มีอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง

9.3 การสรุหาระและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

1. กรรมการอิสระ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์ ในการคัดเลือกกรรมการชั้นสูง โดยได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการชั้นสูงตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีลิขิตออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการชั้นสูงฯ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะดังห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการชั้นสูงเข้ามาโดยชอบด้วยกฎหมาย เป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการให้บริการตามอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเข้าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้ภัย ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำการอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ดังแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม 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 หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทาง

วิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พันจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ สำนักงาน

- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ข) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทอยู่หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทอยู่
- (ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

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

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเห็นชอบตามเห็นชอบคณะกรรมการพิจารณา ก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

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

- ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
- การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะร่วมเดียว เเต่มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ ทั้งหมดตาม โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่ง (1) ผู้ได้มากหรือน้อยเพียงได้ไม่ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสีแดงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนสีแดงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกรั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากการดำเนินการ แต่ไม่ต่ำกว่า ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งงานนั้นที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สร้างบัญชีบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบไป เว้นแต่ว่าระดับกรรมการที่ว่างลงจะเหลืออน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอนถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประเทศไทยของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอนถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

การสร้างผู้บริหาร

ในรอบปี 2559 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบอีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้มีความสามารถ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทอย่างและบริษัทร่วม

ธนาคารขอหมายให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทอย่างและบริษัทร่วม และให้มีการรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างและบริษัทร่วมในการประชุมคณะกรรมการจัดการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน คณะกรรมการธนาคารยังได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ ควบคุมติดตาม ตรวจสอบและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้สนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ตรวจสอบบริษัทในเครือทั้งหมดด้วย เพื่อให้ธนาคารสามารถกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวโน้มนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ รวมทั้งสอบถามรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายนอก

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใต้กฎหมายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดให้เป็นลายลักษณ์ อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของ ธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายใต้ข้อความเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ไปใช้เพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณะ

นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า ผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน กลต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนัก กรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึง จรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลักเลี้ยงความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าว ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็น ผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความ เห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.2 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายขึ้นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2559 มีจำนวนเงินรวม 110,000 บาท สำหรับบริการที่ใช้ในปี 2559

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

ในปี 2559 กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร โดยมีรายละเอียด สรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบ แทนสรوا หา และ การกำกับ ดูแล กิจการ	(4) Board Risk Committee	(5) คณะกรรมการ จัดการ	(6) กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	(7) คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง ด้าน เครดิต	(8) คณะกรรมการ พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2
1	นายจักรมงคล พากุวนิช ^{/1}	8/12	-	-	-	-	-	-	-
2	ดาโตะ โลเบิร์ต แอบ เด็ก เม็ง	10/12	-	10/11	-	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กานูจนหัตถกิจ	11/12	15/15	-	-	-	-	-	-
4	นางวานันทน์ พีເທອຣສີ ^{/2}	10/12	2/15	10/11	-	-	-	-	-
5	ดาโตะ ชาวนิ บิน อิบราฮิม	12/12	15/15	11/11	-	-	-	-	-
6	นายจิตรพงษ์ ภรั่งสุขสิตย์	12/12	-	-	10/11	-	-	-	-
7	นางสาวเชรีนา ตัน hem ชเวน	12/12	-	-	11/11	-	-	-	-
8	ดาโตะ ลี คือก	10/12	-	-	11/11	-	-	-	-
9	นายประเวช องอาจสิทธิกุล ^{/3}	8/12	11/15		-	-	-	-	-
10	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสดติ ^{/4}	3/12	-	-	2/11	13/47	3/14	2/11	10/52

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(9) คณะกรรมการ การ ธุรกิจ รายย่อย	(10) คณะกรรมการ บริหาร สินทรัพย์ และ หนี้สิน	(11) คณะกรรมการ IT Strategic Planning	(12) คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee (TUC)	(13) คณะกรรมการ การตลาด และการ ติดต่อ ลูกค้า	(14) คณะกรรมการ การพิจารณา การออก ผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร	(15) คณะกรรมการ บริหาร จัดการหนี้ ที่มีปัญหา	(16) การเข้าร่วม การประชุม ^{ผู้ถือหุ้น}
1	นายจักรภรณ์ พาสุกานนิช	-	-	-	-	-	-	-	0/1
2	ดาโต๊ะ ใจเบิร์ต แซบ เดื้า เมือง	-	-	-	-	-	-	-	1/1
3	นายสุคนธ์ กานุจน์ตัดกิจ	-	-	-	-	-	-	-	1/1
4	นาง瓦ทนันทน์ พีเทอร์สิก	-	-	-	-	-	-	-	1/1
5	ดาโต๊ะ ชาวนิ บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-	1/1
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสติต	-	-	-	-	-	-	-	1/1
7	นางสาวเชรีน่า ตัน แม่ ชเว็น	-	-	-	-	-	-	-	1/1
8	ดาโต๊ะ ลี คือก คาดอน	-	-	-	-	-	-	-	1/1
9	นายประเวช องอาจสิทธิคุล	-	-	-	-	-	-	-	0/1
10	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสดติ	3/12	3/14	3/11	4/16	0/0	3/11	2/7	0/1

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายจักรภรณ์ พาสุกานนิช เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 รับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของนางสาวทันนันท์ พีเทอร์สิก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/3 ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายประเวช องอาจสิทธิคุล เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายกิตติพันธ์ อนุตรโสดติ เป็นกรรมการ แทนนางสาวไตรภูวดี เลิศมนัสขัย ที่ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ และแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสดติ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจหลัก ด้วยตระหนักร่วมกับการที่ธุรกิจจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักรถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เ娇aise รับผิดชอบ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อบุคคลอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร

พนักงาน

ธนาคารเรื่องว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

คู่ค้า/เจ้าหนี้

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามสัญญาและภายใต้เงื่อนไขทางกฎหมายที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารที่จะตอบแทนต่อสังคม ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งขันทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริง หรือไม่เป็นธรรม

การให้ความร่วมมือต่องค์กรที่กำกับดูแล

ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือต่องค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลข่าวสาร หรือสารสนเทศต่องค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม โดยกำหนดหลักการ 8 ข้อ ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริง หรือไม่เป็นธรรม

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติต่อสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ เพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอุปกรณ์ หรือความคิดเห็นทางการเมืองอันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ว่ามีข้อห้ามเกี่ยว หรือสนับสนุนหน่วยงาน หรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกรูปแบบ

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาคกัน ไม่แบ่งแยกพื้นฐานในเรื่องเชื้อชาติ เพศ สีผิว ศาสนา ชาติกำเนิด อายุ ความพิการทางร่างกาย หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ตลอดจนการแต่งตั้งโยกย้าย การให้รางวัลและการลงโทษ

รวมทั้งสวัสดิการ ต้องดูแลอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถและเหมาะสม รวมทั้งการกระทำ หรือ ผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และสร้างความพึงพอใจโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว ตรงต่อเวลา รวมถึงปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติได้ ต้องรับแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมหารือแนวทางแก้ไขไม่ให้เกิดความเสียหาย

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความร่วมมือปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงดูแลด้านความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อมอย่างมีประสิทธิภาพ ปลูกฝังและส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกรักษาสิ่งแวดล้อม และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง ธนาคารจึงจัดทำนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การดำเนินงานในเรื่องดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ต่อเนื่อง ตามมาตรฐานของระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมที่กำหนดไว้

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

เพื่อเป็นการแสดงเจตนาภรณ์ที่ชัดเจนในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว ธนาคารร่วมกับมูลนิธิซีไอเอ็มบี (CIMB Foundation) เปิดตัวโครงการ "คอมมูนิตี้ ลิงค์" (Community Link) ซึ่งก่อตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือและพัฒนาชุมชน รวมถึงผู้ด้อยโอกาสในสังคมอย่างยั่งยืน โดยแนวคิดหลักคือ สาขาต่างๆ ทั่วประเทศจะทำงานที่เป็นศูนย์กลาง ในการเข้าไปมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดในการดำเนินงาน ด้วยการร่วมมือกับองค์กรผู้นำท้องถิ่นและองค์กรที่มีแรงงานที่มีความสามารถ ในการสร้างสรรค์โครงการที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความต้องการในพื้นที่นั้น ๆ อย่างแท้จริง โดยประสานความร่วมมือทั้งในส่วน ลูกค้า ผู้บริหาร สื่อมวลชน และพันธมิตรของธนาคาร วิธีนั้นจะช่วยให้โครงการ ด้วยความรู้ความเข้าใจในชุมชนอย่างแท้จริง แต่พัฒนาด้วยเงินทุนและศักยภาพระดับอาชีวศึกษา

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารมุ่งเน้นนโยบายในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการ และสนับสนุนในเรื่องการอนุรักษ์พลังงาน โดยธนาคารมีสินเชื่อพลังงานสะอาด ซีไอเอ็มบี ไทย วัตถุประสงค์ เป็นวงเงินกู้เพื่อรองรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดการประหยัดพลังงานและมีการใช้พลังงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

10.2 การดำเนินงาน

การดำเนินงานตามหลักการ 8 ข้อ ของธนาคาร ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันภัยร้ายการที่อาจมีความชัดแจ้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาวะผูกพัน หรือ ทำธุกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือ แก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาวะผูกพัน หรือ ทำธุกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นฯ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุกรรมสำคัญไม่ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้นโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจานี้ คณะกรรมการของธนาคารจะหักดึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการผู้จัดการให้ญี่ปุ่นและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้ทำการเปิดเผยซ่องทางดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว

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

ธนาคารได้แสดงเจตนารวมถึในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้เป็นหนึ่งในองค์กรภาคีกลุ่มแรกที่ได้ร่วมลงนามประกาศเจตนารวมถึ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2553 ซึ่งมีนายจักรมณฑ์ พาสุกวนิช ที่ขณะนั้นดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคารซีไอบี ไทย เป็นผู้ลงนาม และผลักดันให้ธนาคารเข้าร่วมกระบวนการตรวจสอบ เพื่อสร้างมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ชื่อสัตย์ และรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ธนาคารได้รับการรับรองให้เป็น “สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยใน

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

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่อง เศื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิมนุษยชนร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ธนาคารจึงมีกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

- ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศ คำสั่งต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารยึดหลักความยุติธรรมและจริงใจในการบริหารจัดการ โดยมีหลักปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมครุภักดิ์ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- ธนาคารมีมาตรฐานการจ้างงานตามที่กฎหมาย ข้อบังคับระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติที่กำหนดขึ้น ปราศจากการ บังคับใช้แรงงานและการล่วงละเมิดหรือการข่มเหงในทุกกรอบ
- พนักงานทุกคนจะได้รับการคุ้มครองสิทธิต้านความปลอดภัย ตามมาตรฐานในการบริหารและการจัดการ ด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ธนาคารได้จัดสิทธิประโยชน์ในเรื่องของสวัสดิการที่จำเป็น ให้แก่พนักงานของธนาคารมากกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขไว้ปฏิบัติภายในองค์กร โดยเฉพาะตามความเหมาะสม

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณี พนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภท สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเงินกู้เพื่อประกอบธุรกิจ เพื่อให้ธนาคาร สามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นๆ ด้านน้ำหนักของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ธนาคารยังคงมีแผน ที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อทำให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการ เข้าร่วมทำงานด้วย

ในปี 2559 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 258 หลักสูตร ประกอบด้วยการฝึกอบรม ภายในธนาคารจำนวน 115 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 143 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการ อบรมจำนวนทั้งสิ้นมากกว่า 2,838 คนหรือคิดเป็น 98% ของพนักงานทั้งหมด เมื่อคิดจำนวนเป็นจำนวนวันอบรมต่อ พนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 19.1 ล้านบาท นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารได้ลงทุนด้านการพัฒนาหลักสูตร Leadership ตามลิขสิทธิ์ของ Development Dimensions International (DDI) เพิ่มเติม โดยดำเนินการสอนโดยวิทยากรภายในเพิ่มเติมจากหลักสูตรที่มีอยู่ก็เช่น หลักสูตร Working as a High-Performing Team, หลักสูตร Embracing Change, หลักสูตร Fostering Innovation เป็น ต้นนอกจากนี้ ยังมีหลักสูตรที่เพิ่มทักษะเฉพาะในงาน เช่น หลักสูตรการวิเคราะห์สินเชื่อตามมาตรฐานของ Omega Credit Skills, ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระบบงานธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุน

ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในสาขาวิชาการบริหารให้แก่พนักงาน และส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายระหว่าง CIMB Group โดยส่งพนักงานไปอบรมต่างประเทศ เช่น Group Orientation, INSEAD Program และ Middle Management Development Plan เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และบริการที่ลูกค้าต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิด เกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้ เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และ การให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ในปี 2559 ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อการดำเนินโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาได้จัดทำโครงการรวม 6 โครงการ เน้นการมีส่วนร่วมของชุมชน สร้างแหล่งเรียนรู้ในชุมชน การระดมความรู้และประสบการณ์ของผู้สูงอายุมาถ่ายทอดให้แก่ชุมชน ซึ่งนอกจากจะเป็นการถ่ายทอดองค์ความรู้จากวัยสูงแล้ว ยังถือเป็นศาสตร์ที่ช่วยบำบัดความรำคาพอีกด้วย

7. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

การดำเนินโครงการเพื่อสังคมในปีที่ 6 ของธนาคาร ยังคงมุ่งมั่นในการตอบแทนแก่สังคมไทย โดยมุ่งเน้นด้านการศึกษา ซึ่งถือเป็นรากฐานที่สำคัญของการพัฒนาประเทศ ผ่านการสร้างเสริมคุณภาพการเรียนการสอนทางด้าน ICT (Information and Communication Technology) โดยในปี 2559 ธนาคารได้ส่งมอบศูนย์เรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน พัฒนาระบบ Internet ให้แก่โรงเรียนในชนบทที่ขาดแคลนจำนวน 10 โครงการแก่โรงเรียน 35 แห่งเพื่อเปิดโลกกว้างทางการศึกษาและยกระดับมาตรฐานการเรียนการสอนของเยาวชนในพื้นที่ห่างไกลความเจริญให้ดียิ่งขึ้น เป็นการสร้างความเข้มแข็งและความเจริญก้าวหน้าให้แก่โรงเรียน

ทั้งนี้ ธนาคาร ซีไอบี ไทย ในฐานะ 1 ใน 15 สมาชิกของชุมชน CSR สมาคมธนาคารไทย ยังได้ให้ความร่วมมือ อย่างต่อเนื่องในโครงการด้าน Financial Literacy “รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ” ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคม ตั้งแต่ระดับเยาวชน เพื่อสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับประเทศไทยในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำมาต่อยอดโดยการนำพนักงานของธนาคารที่เป็นตัวแทนวิทยากรจากโครงการดังกล่าว มาจัดสัมมนาในหัวข้อ “4 รู้ สู่การออม” โดยการสอนวิธีการบันทึกรายรับรายจ่ายให้แก่นักเรียน ผู้ปกครอง และชุมชนในพื้นที่สำหรับโรงเรียนที่ธนาคารได้ให้การสนับสนุนด้านการศึกษาอีกด้วย โดยมุ่งหวังที่จะขยายความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงินและการออมดังกล่าวลงไปสู่ในระดับครอบครัว

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการการทำงานด้วยนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า โดยในปี 2559 ธนาคารได้มีการปรับปรุงกระบวนการการทำงานต่างๆอย่างต่อเนื่องโดยการใช้แนวคิดนวัตกรรมเข้ามาเป็นตัวขับเคลื่อน ซึ่งในปีที่ผ่านมาทางธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ จากการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้กับการพัฒนากระบวนการทำงาน เช่น รางวัลระดับนานาชาติอย่าง 'The Best Risk and Compliance Excellence in Technology Innovation' จาก Asian Banker 2016 ในโครงการ SOP Re-engineering with ARIS Process Modelling รางวัล 'Highly Recommended in the Most Innovation Business Model' จาก Retail Banker International 2016 ในโครงการ Business Transformation รางวัล 'Elite Quality Recognition Award' จาก JP Morgan 2016 ในโครงการ US Dollar Clearing MT202 99.85% รวมไปถึงรางวัลภายใต้ประเภทอย่าง 'Excellence Award in Core Process Improvement' จาก TMA ICT 2016 ในโครงการ Loan Classification and Provision, รางวัล 'Complementary Award in Business Enablement Project' ในโครงการ Payment Behavior Score และ รางวัล 'Thailand TQM Best Practices' จากมูลนิธิส่งเสริมที่คุ้วເຄີມໃນປະເທດໄທ ເປັນຕົ້ນ ທາງธนาคารຍັງຄວາມມູນມັນຍ່າງຕ່ອນເນື່ອງໃນການນຳນວັດກຽມໃໝ່າ ມາພັດນາອອງຄົກ ເພື່ອປະໂຫຍດສູງສຸດຕ່ອງລູກຄ້າຕ່ອໄປ

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางแผนนโยบายและระบบการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน ที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

• องค์กรและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดตั้งองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่ เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผลนอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงาน อย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

• การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee เพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ การกำกับดูแลความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการของทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและระเบียบงานต่างๆ ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารตลอดจนกำหนดมาตรฐานการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างความตระหนักระบบการเป็นเจ้าของความเสี่ยงของพนักงานทุกท่านอย่างต่อเนื่อง

• การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการดูแลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคารผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่รวมการผู้บริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้งส่วนธุรกรรมการขายให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรุณาการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ธนาคารมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้ประโยชน์และวิธีทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร มีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศและระบบฐานข้อมูลอื่นๆอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระบบตรวจสอบเชิงลึกของข้อมูลที่สำคัญ ได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำ สามารถนำข้อมูลมาใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรวดเร็ว ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายและภาระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับระบบการกำกับและติดตาม

- ระบบการกำกับและติดตาม

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์กลยุทธ์นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิผลและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

ผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคาร ได้แต่งตั้ง นางสาวสิริพร สนั่นไฟเจาะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน ยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายในของธนาคาร จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุวรรณ คลี่สุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายที่ออกโดยทางการและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับ
การปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทอยู่ บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (รวมกิจหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเบ็ดเตล็ดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559)

- รายการที่เกี่ยวโยงกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการโดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Investment Bank Berhad เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ในสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินริงกิตมาเลเซีย ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี และกำหนด Call Option ในปีที่ 5 CIMB Investment Bank Berhad และ/หรือบริษัทในเครือภายใต้ CIMB Group ได้รับแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็น Financial Advisor / Principal Advisor / Lead Arranger / Lead Manager / Book Runner / Underwriter โดยมีการคิดค่าธรรมเนียมการจัดทำหนี้หุ้นกู้ดังกล่าวที่ร้อยละ 0.15 ของวงเงินรวมของการออกหุ้นกู้ในสกุลริงกิตมาเลเซีย เทียบเท่ากับ 5,000 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและคงออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารต่ออายุสัญญาการให้บริการแก่ CPAM เป็นระยะเวลา 2 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 14 เมษายน 2559 ถึง 15 เมษายน 2561 โดยบริการดังกล่าวจะครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และทรัพยากรบุคคล และคาดว่าจะสร้างรายได้ให้กับธนาคารจำนวน 970,000 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและคงออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความ สมเหตุสมผล ของรายการโดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank โดย Group Decision Management, Consumer Banking ให้การสนับสนุนธนาคารผ่านการถ่ายทอดความรู้ด้านการบริหารการตัดสินใจ การวิเคราะห์ลูกค้า และไม่เดทดวงสอดิ โดย CIMB Group จะเข้าดูข้อมูลลูกค้าของธนาคารในส่วนที่ไม่เป็นความลับ และทำการวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ CIMB Group ไม่ได้คิดค่าบริการใดๆกับธนาคาร รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารได้ชำระเงินคืน (Pay Back) ค่าใช้งานระบบ 1P ให้กับ CIMB Bank ในอัตราใหม่ คือ 39.72 วิงกิตมาเลเซีย ต่อหนึ่งปัญชีเปิดใหม่ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารแนะนำผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ CPAM ให้กับลูกค้า โดยคิดค่าธรรมเนียมการแนะนำผลิตภัณฑ์ดังนี้ - <u>กรณีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพใหม่</u> (พนักงานไม่น้อยกว่า 30 คน และมีเงินสมบทต่อเดือนเกิน 30,000 บาท): คิดร้อยละ 50 ของค่าธรรมเนียม Set Up (ประมาณ 0 - 30,000 บาท) - <u>กรณีโอนย้ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</u> - กองทุนเดี่ยว (Single Fund): คิดร้อยละ 30 ของค่าธรรมเนียมการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพปีแรก - กองทุนร่วมทุน (Pooled Fund): คิดร้อยละ 0.15 ของ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2559 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความ สมเหตุสมผล ของรายการโดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่โอนย้าย รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มี เงื่อนไขการค้าทั่วไป	
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งถือเป็นผู้ ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของ ธนาคาร	iCIMB (MSC) Sendirian Berhad พัฒนาระบบ ShARP ให้กับธนาคาร โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ hubbing (ที่จัดสรรให้กับธนาคาร) จำนวน 3,556,956 บาท ชำระ ภายในระยะเวลา 3 ปี (ปีละ 1,185,652 บาท) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มี เงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการ ที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มี ส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และถูกออกเสียงในวาระนี้) เห็น ควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุน ธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับ ประโยชน์
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้น ใหญ่ของธนาคาร โดยถือ หุ้นร้อยละ 93.71 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank คิดค่าใช้จ่ายกับธนาคารสำหรับโครงการ Thai Corporate Website Redesign โดยจัดสรรงานเงินจำนวน 1,078,495 บาท ต่อปี รวมเป็นจำนวน 5,392,475 บาท สำหรับระยะเวลา 5 ปี รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มี เงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่ เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มี ส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และถูกออกเสียงในวาระนี้) เห็น ควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุน ธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับ ประโยชน์
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สา มว จำกัด (บบส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือ หุ้นใหญ่โดยอ้อมของ ธนาคาร	ธนาคารปรับเปลี่ยนวิธีการจัดสรรค่าใช้จ่ายในการใช้งาน ระบบ 1P ให้กับ บบส.สาทร โดยเปลี่ยนจากการคิดอิงตาม จำนวนบัญชีเปิดใหม่ เป็นคิดตามจำนวนบัญชีที่มีอยู่ใน ปัจจุบันและจำนวนธุกรรมการเงิน การจัดสรรค่าใช้จ่ายใหม่ดังกล่าวจะเท่ากับร้อยละ 3.70 ในขณะที่การจัดสรรค่าใช้จ่ายแบบเดิมซึ่งอิงตามจำนวน	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่ เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มี ส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และถูกออกเสียงในวาระนี้) เห็น ควรอนุมัติรายการดังกล่าว

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความ สมเหตุสมผล ของรายการโดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	บัญชีเปิดใหม่จะอยู่ที่ร้อยละ 0.02 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราจัดสรรค่าใช้จ่ายที่สมเหตุสมผล
CIMB Bank Berhad CIMB Bank เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการ Credit Migration Model จาก CIMB Bank สำหรับโมเดลดังต่อไปนี้ 1) Credit Risk Migration Model for Non-retail Portfolio 2) Credit Risk Migration Model for Retail Portfolio (สำหรับธนาคารและบริษัทที่อยู่) 3) Credit Risk Migration Model for Corporate Bond Portfolio ทั้งนี้ CIMB Bank จะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการในขั้นต้นเฉพาะกรณีที่ไม่ได้เป็นไปเพื่อให้ CIMB Bank ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel ของธนาคารกลางมาเลเซีย ¹ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และคงออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งถือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	iCIMB (MSC) Sendirian Berhad ดำเนินการระบบ GEPS ให้กับธนาคาร โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ Hubbing (ซึ่งได้จัดสร้างให้กับธนาคาร) จำนวน 469,431.50 บาท กำหนดชำระภายในระยะเวลา 4 ปี (เฉลี่ยปีละ 117,357.78 บาท ต่อปี) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และคงออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารให้บริการตรวจสอบภายในกับ CIMBS และ CPAM โดยคิดค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่คาดว่าจะให้บริการผู้	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 27

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความ สมเหตุสมผล ของรายการโดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ																		
(CIMBST) ซึ่งเป็นบริษัท ย่อยที่มีผู้ถือหุ้นในสูตร 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัท ย่อยที่มีผู้ถือหุ้นในสูตร อยู่ด้านหน้าเป็น CIMB Group บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนซีไอเอ็มบี-พรินซิ เพลิด จำกัด (CPAM) เป็น ¹ บริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยอ้อมของธนาคาร	ตรวจสอบ รวมถึงค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเดินทางและค่าที่พักกรณีต้องเดินทางไปต่างจังหวัด เป็นต้น รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ตุลาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีภารกิจหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม																		
CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของ ธนาคาร	ธนาคารลงนามในสัญญาร่วมกับ CIMB Group Sdn Bhd ในการใช้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศระบบ Regional Corporate Loan Management System (RCLMS) ซึ่งจะมีการคิดค่าบริการไม่ว่ารวมภาษีดังนี้ หน่วย: วิงกิตมาเลเซีย <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; padding: 2px;">ปี</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">2559</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">2560</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">2561</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">2562</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center; padding: 2px;">ค่าบริการรวม</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">40,107</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">240,641</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">625,124</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">628,837</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; padding: 2px;">ปี</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">2563</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">2564</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">2565</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center; padding: 2px;">ค่าบริการรวม</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">632,660</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">636,598</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">640,655</td> </tr> </tbody> </table>	ปี	2559	2560	2561	2562	ค่าบริการรวม	40,107	240,641	625,124	628,837	ปี	2563	2564	2565	ค่าบริการรวม	632,660	636,598	640,655	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีภารกิจหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม
ปี	2559	2560	2561	2562																
ค่าบริการรวม	40,107	240,641	625,124	628,837																
ปี	2563	2564	2565																	
ค่าบริการรวม	632,660	636,598	640,655																	

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความ สมเหตุสมผล ของรายการโดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ												
	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป													
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งถือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของ ธนาคาร	<p>ธนาคารใช้บริการ Security Operation Center จาก Tangarine Monitoring Center เพื่อดำเนินการให้ธนาคารมีการตรวจสอบความปลอดภัยแบบเรียลไทม์ตลอดเวลา และสามารถตอบสนองต่อภัยคุกคามความปลอดภัยด้านไซเบอร์ รวมถึงลงนามในสัญญาร่วมกับ iCIMB (Malaysia) Sdn Bhd โดยคิดค่าบริการรายปีเป็นระยะเวลา 5 ปี นับตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นไป ดังนี้</p> <p style="text-align: center;">หน่วย: ริงกิตมาเลเซีย</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">ปี</th><th style="text-align: center;">2560</th><th style="text-align: center;">2561</th><th style="text-align: center;">2562</th><th style="text-align: center;">2563</th><th style="text-align: center;">2021</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">ค่าบริการรวม</td><td style="text-align: center;">1.2</td><td style="text-align: center;">1.2</td><td style="text-align: center;">1.2</td><td style="text-align: center;">1.2</td><td style="text-align: center;">1.2</td></tr> </tbody> </table>	ปี	2560	2561	2562	2563	2021	ค่าบริการรวม	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2559 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม</p>
ปี	2560	2561	2562	2563	2021									
ค่าบริการรวม	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2									
	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป													
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาขาร จำกัด (บบส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของ ธนาคาร	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 มีมติให้ยกเลิกการใช้บริการรับคืนหนี้สูญ การปรับโครงสร้างหนี้ และการบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงการขายสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPA) ซึ่งจัดอยู่ในประเภท Non-material Function โดยสัญญาในปัจจุบันจะหมดอายุวันที่ 31 มีนาคม 2561</p> <p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2559 มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างองค์กรและการจัดตั้งหน่วยงานใหม่ขึ้น คือ "Special Assets Management Team" ซึ่งจะอยู่ภายใต้สายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลรับผิดชอบบริหาร NPL และ NPA โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ซึ่งจะปฏิบัติหน้าที่แทนสายสนับสนุนธุรกิจ ซึ่งจะยกเลิกสายงานภายใต้วันที่ 31</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2559 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุม และงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม</p>												

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความ สมเหตุสมผล ของรายการโดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>มีนาคม 2559</p> <p>ธนาคารและ บบส.สاثร ได้มีการเจรจาดัดค่าบริการสำหรับ สินเชื่อขนาดใหญ่และ SME รวมถึงสินเชื่อรายย่อยที่มี หลักประกัน และค่าใช้จ่ายด้านกฎหมายต่างๆ โดยให้มีผล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เพื่อแลกเปลี่ยนการต่ออายุสัญญา การใช้บริการออกไปอีก 2 ปี (ปี 2560-2061) ซึ่งคาดว่าจะ^{จะ} ส่งผลให้ บบส.สاثร มีรายได้ลดลงประมาณ 2.8 ล้านบาท อย่างไรก็ได้ การต่ออายุสัญญาดังกล่าวจะสร้างรายได้ให้กับ^{กับ} บบส.สاثร จำนวนประมาณ 3 ล้านบาท</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มี เงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทฯอยู่ หรือกรรมการห้องผู้บริหารระดับ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของ
กิจการนั้น ดังนี้

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559				การถือ ^{หุ้น} (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อคง ค้าง/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	44	-	-	3,755	93.71	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	71,805	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลดลงตัว	102,216	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา						

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559				การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	จำนวนผู้พัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
ต่างประเทศทั่วโลกและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อขายสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	510	-	-	-		
- สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์	8,507	-	-	-		
- สัญญาซื้อขายสัญญาขายอนุพันธ์ด้านเครดิต	1,792	-	-	-		
- สัญญาซื้อขายสัญญาขาย	56	-	-	-		
- สัญญาซื้อขายสัญญาขาย	50	-	-	-		
บริษัททั่วโลก	4,523	-	-	-		
บจ. เฮ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	-	19,028	134	-	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวศศิมา ทองสมัคร ¹⁾ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีที คอลล์	-	8	56	-	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมกันตร์ นางสาวศศิมา ทองสมัคร ¹⁾ Mr. Goh Therd Siang เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. เวิลด์ลีส	-	2,644	24	-	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมกันตร์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559				การถือหุ้น (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
	ภาวะผู้พัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทภายนอกในการควบคุมเดียวกัน						
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาขาวิชาการ	-	-	581	-	-	Mr. Goh Terd Siang กรรมการ
CIMB Securities (Singapore)	-	-	49	-	-	นายสุธีร์ โล้วิสกานกุล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี พรินซิเพิล จำกัด	-	-	371	-	-	นายอดิศร เสริมรัชวงศ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	9	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	38	846	-	-	-

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

๑๖. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งด้วยหุ้นในบริษัทอยู่หรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทอยู่หรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาวะผู้พันกับกิจการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ดำเนินการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาวะผู้พัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทอยู่ กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ต่อหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินที่โอนมาจากการรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากกิจการปั้นปูรุ่งโคลงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- **ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลวงทุน**
ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว
- **แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**
การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการทำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการทำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
สินทรัพย์			
เงินสด	1,936,147,365	2,395,111,405	3,987,736,777
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,463,665,047	14,229,670,008	6,453,199,978
สินทรัพย์ตัวสำรองน้ำหนักทางการเงิน	21,235,341,272	25,581,046,242	10,803,916,302
เงินลงทุนสุทธิ	55,061,910,795	54,891,019,817	55,253,273,115
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,324,920,707	1,324,920,707	1,324,920,707
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	202,939,467,801	196,736,743,351	188,334,023,282
ดอกเบี้ยค้างรับ	593,582,295	524,470,027	459,212,620
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	203,533,050,096	197,261,213,378	188,793,235,902
หัก รายได้อืดตัดบัญชี	(38,988,676)	(90,837,521)	(163,150,115)
หัก ค่าเผื่อน้ำเงินสัญญาสูญ	(9,666,516,204)	(6,572,231,944)	(5,447,517,156)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(45,259,015)	(55,383,987)	(68,351,237)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	193,782,286,201	190,542,759,926	183,114,217,394
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	45,230,520	41,017,884	68,889,332
ทรัพย์สินจากการขายสุทธิ	1,195,702,862	1,109,004,276	1,582,424,466
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,609,493,321	2,714,361,639	3,002,336,396
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	363,158,838	373,090,594	355,963,642
สินทรัพย์ภาษีเงินได้อืดตัดบัญชี	1,075,692,045	862,314,440	752,636,225
ลูกหนี้บรรชัทธบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,529,507,359	9,533,185,948	3,196,065,790
รวมสินทรัพย์	295,623,056,332	303,597,502,886	273,468,038,060

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	183,877,466,049	170,502,086,949	184,105,739,854
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,595,328,411	19,994,416,948	18,230,366,777
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	250,092,171	320,768,448	344,291,120
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	18,873,674,513	16,039,533,025	7,693,132,792
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,381,015,668	25,682,672,770	10,396,602,437
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,582,513,107	33,994,659,909	24,512,208,453
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	45,230,520	41,017,884	68,889,332
ประมาณการหนี้สิน	1,919,842,460	1,578,957,438	1,420,434,528
หนี้สินอื่น	6,809,617,409	9,126,765,983	4,556,103,564
รวมหนี้สิน	270,334,780,308	277,280,879,354	251,327,768,857
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840		
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840	12,387,365,840	
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			10,542,439,013
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	5,712,665,258	5,712,665,258	3,867,738,430
คงค่าวัสดุคงคลังของส่วนของเจ้าของ	1,115,382,330	737,068,079	899,934,224
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	397,800,000	365,950,000	341,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5,675,062,596	7,113,574,355	6,488,857,536
รวมส่วนของเจ้าของ	25,288,276,024	26,316,623,532	22,140,269,203
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	295,623,056,332	303,597,502,886	273,468,038,060

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ด
งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
รายได้ดอกเบี้ย	12,723,807,296	13,025,701,782	12,460,684,461
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,806,998,270)	(6,141,335,838)	(6,028,333,772)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,916,809,026	6,884,365,944	6,432,350,689
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,289,666,205	1,374,889,474	1,236,361,987
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(238,708,889)	(319,343,580)	(296,494,840)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,050,957,316	1,055,545,894	939,867,147
กำไรสุทธิจากการเพื่อค้า และบริการเงินตราต่างประเทศ	1,402,493,444	1,819,384,602	1,804,875,080
ขาดทุนสุทธิจากการหักสินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	(810,387,742)	(458,154,763)	(1,093,726,426)
กำไรสุทธิจากการลงทุน	482,570,051	551,005,717	329,535,536
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	329,240,877	383,010,621	186,960,038
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,371,682,972	10,235,158,015	8,599,862,064
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,302,361,160	3,236,564,534	3,248,965,426
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,262,400	10,744,000	8,804,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,150,024,878	1,277,119,380	1,268,595,392
ค่าวาชีภัย	441,485,090	442,470,291	393,443,378
อื่นๆ	1,259,456,059	950,068,015	789,876,300
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,165,589,587	5,916,966,220	5,709,684,496
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการต้องค่า	5,785,126,100	3,425,200,000	1,702,567,406
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(1,579,032,715)	892,991,795	1,187,610,162
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	318,811,256	(185,657,054)	(245,916,503)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	(1,260,221,459)	707,334,741	941,693,659

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม
พ.ศ. 2559
พ.ศ. 2558
พ.ศ. 2557
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(644,156,155)

12,859,905

240,733,492

(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ

(1,206,592)

28,964,409

7,337,610

กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าอยู่ดิรรวมตราสารอนุพันธ์
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

58,446,328

(25,306,951)

(149,627,279)

ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับรายการที่จะถูกจัดประเภท
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

117,141,965

2,489,409

(18,221,243)

รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

1,078,204,826

(125,210,829)

(24,262,109)

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน

(18,093,944)

(102,130,316)

(66,293,589)

ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

(212,022,177)

45,468,228

18,111,140

รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น

848,088,705

(181,872,917)

(72,444,558)

(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

378,314,251

(162,866,145)

7,778,022

(881,907,208)

544,468,596

949,471,681

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
-----------	-----------	-----------

การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรสุทธิ

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(1,260,221,459)	707,334,741	941,693,659
-----------------	-------------	-------------

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

-	-	-
---	---	---

(1,260,221,459)	707,334,741	941,693,659
-----------------	-------------	-------------

การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(881,907,208)	544,468,596	949,471,681
---------------	-------------	-------------

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

-	-	-
---	---	---

(881,907,208)	544,468,596	949,471,681
---------------	-------------	-------------

(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นสำหรับ

(ขาดทุน) กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(0.05)	0.03	0.04
--------	------	------

(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)

24,774,731,679	21,650,992,558	21,084,878,025
----------------	----------------	----------------

จำนวนหุ้นสามัญที่ถูกเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)

(หน่วย: บาท)

งบประมาณเงินสด

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(1,579,032,715)	892,991,795	1,187,610,162
รายการปรับงบทกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จำนวน)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	414,246,806	470,167,340	494,154,138
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,785,126,100	3,425,200,000	1,702,567,406
สำรอง(กลับรายการ)สำหรับรายการนองบดุล	302,644,995	14,347,673	(90,880,000)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	30,526,962	10,277,930	7,396,892
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	142,650,148	166,067,925	142,690,798
ขาดทุนจากการตัดยอดค่าทรัพย์สินจากการขาย	1,388,641	248,119	203,691
ขาดทุนจากการตัดยอดค่าสินทรัพย์อื่น	11,684,173	-	-
ขาดทุนจากการตัดยอดเงินลงทุน	-	4,290,484	-
กำไรจากการอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตรวจสอบน้ำพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(425,352,139)	(322,857,972)	(1,457,976,392)
กำไรจากการขาย	(108,592,164)	(91,006,865)	(15,912,856)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงิน			
ลงทุน	96,264,552	(571,459)	22,516,398
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(470,349,197)	(728,736,343)	(453,705,914)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(26,932,026)	(11,486,702)	(3,477,968)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(2,392,301)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดยอดค่าอาคารและอุปกรณ์	(10,064,738)	9,604,772	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	48,312,019	27,967,972	19,036,757
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิในการเช่า	10,658,464	36,576	2,314,144
ขาดทุนสูญที่จากการหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าบุตรรวม	810,387,742	458,154,763	1,093,726,426
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(12,785,751,455)	(13,077,532,558)	(12,511,907,316)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,815,885,348	5,139,554,380	5,099,929,817

ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์

และหนี้สินดำเนินงาน (3,938,690,785) (3,613,282,170) (4,761,713,817)

(หน่วย: บาท)

งบกำไรและขาดทุน (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,763,323,834	(7,776,075,046)	27,044,939,614
เงินลงทุนเพื่อค้า	(1,342,468,824)	965,186,346	3,548,028,199
เงินให้สินเชื่อ	(9,261,228,058)	(10,448,746,321)	(20,462,513,058)
ทรัพย์สินจากการขาย	454,003,598	754,590,140	172,716,286
ลูกหนี้บุรฉัตรบริหารสินทรัพย์ไทย	-	3,486,699,265	-
สินทรัพย์อื่น	1,915,526,015	(6,203,974,364)	613,934,470
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	13,375,379,100	(13,603,652,904)	31,833,205,418
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,399,088,537)	1,764,050,171	(26,011,095,078)
หนี้สินจำคุณเมื่อทางสาม	(70,676,277)	(23,522,672)	(160,576,057)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(14,314,372,766)	9,882,271,652	(14,379,308,526)
ประมาณการหนี้สิน	(122,504,066)	(124,023,003)	(106,708,726)
หนี้สินอื่น	(1,921,335,943)	4,169,679,412	(900,697,858)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน			
ดอกเบี้ยรับ	(17,862,132,709)	(20,770,799,494)	(3,569,789,133)
ดอกเบี้ยจ่าย	11,288,812,167	11,290,617,897	10,849,596,102
ภาษีจ่ายสุทธิ	(4,507,130,058)	(5,241,650,019)	(5,442,147,607)
	(175,078,844)	(82,567,693)	-
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากการดำเนินงาน	(11,255,529,444)	(14,804,399,309)	1,837,659,362

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(37,905,998,597)	(29,765,886,180)	(54,106,282,038)
เงินสดรับจากการจำนำยหลักทรัพย์เพื่อขาย	32,003,101,453	27,203,327,558	31,109,002,243
เงินสดรับจากการได้ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,607,800,000	510,978,043	26,015,683,807
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(5,074,765,297)	(4,922,649,754)	(12,020,896,051)
เงินสดรับจากการจำนำยตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	480,340	-	-
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,830,560,000	6,666,336,490	3,972,000,340
เงินสดรับจากการซื้อขายในลูกหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	2,974,664	20,702,034	48,205,321
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(182,610)
เงินสดรับจากการจำนำยเงินลงทุนทั่วไป	942,262	6,927,784	164,902
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	31,750,000	30,000,000	31,160,601
เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุนในบริษัท子อยู่	-	-	22,540,041
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(218,862,488)	(140,749,076)	(223,997,232)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	36,746,101	19,267,618	11,398,972
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(107,327,530)	(125,449,171)	(138,631,410)
เงินปั้นผลรับ	61,944,159	51,830,775	51,222,854
ดอกเบี้ยรับ	1,800,073,714	1,934,284,359	1,678,336,020
เงินสดสุทธิได้มาจากการ (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	2,069,418,781	1,488,920,480	(3,550,274,240)

(หน่วย: บาท)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
งบการเงินเฉพาะธุนค่าร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(185,810,488)	(158,136,585)	(210,848,780)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ์	5,007,729,300	-	4,066,540,000
เงินสดจ่ายจากการได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ์	(3,000,000,000)	-	(2,500,000,000)
เงินสดรับจากการออกตัวแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แดง	10,516,592,516	12,802,546,172	11,405,500,000
เงินสดจ่ายจากการได้ถอนตัวแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แดง	(3,610,000,000)	(4,639,000,000)	(10,392,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	3,689,853,654	-
เงินสดสุทธิได้มาจากการกิจกรรมจัดหาเงิน			
(กำไร)ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงิน	8,728,511,328	11,695,263,241	2,369,191,220
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,364,705)	27,590,216	6,503,496
เงินสดและการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ			
เงินสดและการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	(458,964,040)	(1,592,625,372)	663,079,838
	2,395,111,405	3,987,736,777	3,324,656,939
เงินสดและการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี			
	1,936,147,365	2,395,111,405	3,987,736,777

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด
รายการที่ไม่ใช้เงินสด

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	7,885,214	6,082,109	30,592,954
รับโอนทรัพย์สินจากการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	116,468,697	60,976,206	125,838,175
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	644,156,155	12,859,905	240,733,492
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราดอกเบี้ย	404,473,541	385,340,992	100,700,529

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-58	31-ธ.ค.-57
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	64.0	55.1	53.8
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(12.2)	6.9	11.0
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(4.8)	3.1	4.3
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	6.2	6.5	6.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	2.2	2.7	2.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	4.0	3.8	4.1
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.3	3.8	3.5
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	59.4	57.8	66.4
อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์ (%)	3.1	2.7	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(0.4)	0.2	0.4
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์หนี้นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.7	10.5	11.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	96.8	96.0	90.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	90.9	90.1	89.2
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	68.0	61.5	73.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.6	15.5	15.0
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเสื่อมหนี้สินสัญญาสูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	4.8	3.3	2.9
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	1.4	1.1	0.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ			
ต่อสินเชื่อรวม ⁽⁶⁾ (%)	6.0	2.9	3.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.3	0.3	0.2

หมายเหตุ :

- (1) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ต่อราย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
- (2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย + เงินกู้ยืมเฉลี่ย + หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตามมาเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
- (3) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ - อัตราดอกเบี้ยจ่าย
- (4) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม = เงินให้สินเชื่อ / (เงินฝาก + หนี้สินจ่ายเมื่อทางตาม + เงินกู้ยืม)
- (5) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) = (เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้ต่อตัวบัญชี + เงินให้สินเชื่อซึ่งค้างชำระกันโดยธนาคารอื่น + เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) / (เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้ + ผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท)
- (6) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปงบประมาณการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่อยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่อยู่ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน
งบการเงินรวม

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
สินทรัพย์			
เงินสด	1,938,616,493	2,397,196,928	3,989,621,938
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,527,657,244	14,292,801,636	6,522,689,913
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,235,341,272	25,581,046,242	10,803,916,302
เงินลงทุนสุทธิ	55,061,910,795	54,891,019,817	55,253,273,115
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	211,437,378,135	203,552,832,710	194,610,261,270
ดอกเบี้ยค้างรับ	589,798,750	520,569,785	455,304,547
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	212,027,176,885	204,073,402,495	195,065,565,817
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,848,448,651)	(4,945,478,647)	(4,642,328,361)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,793,289,246)	(6,730,530,954)	(5,979,008,801)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(45,259,015)	(55,383,987)	(68,351,237)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	196,340,179,973	192,342,008,907	184,375,877,418
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	45,230,520	41,017,884	68,889,332
ทรัพย์สินจากการขายสุทธิ	1,285,079,244	1,194,255,368	1,826,291,636
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,670,638,674	2,769,718,388	3,071,759,407
สินทรัพย์ไม่มีเดือนสุทธิ	368,387,320	378,987,475	361,802,153
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,289,224,887	1,040,358,204	957,064,866
ลูกหนี้บรรบทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,708,041,398	9,692,983,893	3,365,142,396
รวมสินทรัพย์	297,470,307,820	304,621,394,742	274,168,786,412

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
งบการเงินรวม

31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ
หนี้สิน

เงินรับฝาก	183,663,324,706	170,217,136,926	183,894,650,541
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,595,328,411	20,018,416,948	18,304,766,777
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	250,092,171	320,768,448	344,291,120
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	18,873,674,513	16,039,533,025	7,693,132,792
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,381,015,668	25,682,672,770	10,396,602,437
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,582,513,107	33,994,659,909	24,512,208,453
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	45,230,520	41,017,884	68,889,332
ประมาณการหนี้สิน	1,997,419,699	1,641,262,617	1,471,525,306
หนี้สินอื่น	7,376,288,614	9,557,915,819	4,892,161,996

รวมหนี้สิน

270,764,887,409	277,513,384,346	251,578,228,754
-----------------	-----------------	-----------------

ส่วนของเจ้าของ
ทุนเรือนทุน

ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840		
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

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840	12,387,365,840	
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			10,542,439,013

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

คงค่าวัสดุคงเหลือของส่วนของเจ้าของ	5,712,665,258	5,712,665,258	3,867,738,430
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย	1,094,080,196	720,704,664	887,619,600

ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย

ของธนาคารในบริษัทที่อยู่	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
--------------------------	--------------	--------------	--------------

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	397,800,000	365,950,000	341,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,156,262,868	7,964,078,385	6,994,214,366

รวมส่วนของเจ้าของ

26,705,420,411	27,108,010,396	22,590,557,658
----------------	----------------	----------------

รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ

297,470,307,820	304,621,394,742	274,168,786,412
-----------------	-----------------	-----------------

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
รายได้ดอกเบี้ย	14,671,929,135	14,620,048,451	13,927,429,582
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,806,163,382)	(6,143,023,747)	(6,038,723,192)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,865,765,753	8,477,024,704	7,888,706,390
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,837,426,211	1,734,247,566	1,547,716,018
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(201,845,300)	(266,581,243)	(208,850,553)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,635,580,911	1,467,666,323	1,338,865,465
กำไรสุทธิจากการเพื่อค้า และบริการเงินตราต่างประเทศ	1,402,493,444	1,819,384,602	1,804,875,080
ขาดทุนสุทธิจากการซื้อขายหุ้นทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	(810,387,742)	(458,154,763)	(1,093,726,426)
กำไรสุทธิจากการลงทุน	482,570,051	551,005,717	329,535,536
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	352,086,453	377,101,198	237,961,382
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,928,108,870	12,234,027,781	10,506,217,427
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,857,722,186	3,753,835,420	3,741,535,210
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,598,400	11,080,000	9,260,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,279,866,016	1,404,482,827	1,399,493,378
ค่าวาซีรายการ	461,092,983	458,627,188	408,517,126
อื่นๆ	1,812,232,818	1,499,238,226	1,581,197,029
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,423,512,403	7,127,263,661	7,140,002,743
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการต้องค่า	6,279,268,383	3,770,112,827	2,129,643,339
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(774,671,916)	1,336,651,293	1,236,571,345
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	145,146,699	(284,169,352)	(247,212,868)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	(629,525,217)	1,052,481,941	989,358,477

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
(629,525,217)	1,052,481,941	989,358,477
-	-	-
(629,525,217)	1,052,481,941	989,358,477

การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรสุทธิ

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(629,525,217)	1,052,481,941	989,358,477
-	-	-
(629,525,217)	1,052,481,941	989,358,477

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(256,149,685)	885,567,005	992,318,196
-	-	-
(256,149,685)	885,567,005	992,318,196

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นสำหรับ

(ขาดทุน) กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)

(0.03)	0.05	0.05
(0.03)	0.05	0.05
(0.03)	0.05	0.05

จำนวนหุ้นสามัญที่ถูกเฉลี่ยต่อหุ้นหนัก (หุ้น)

24,774,731,679	21,650,992,558	21,084,878,025
24,774,731,679	21,650,992,558	21,084,878,025
24,774,731,679	21,650,992,558	21,084,878,025

(หน่วย: บาท)
งบกำไรและส่วนต่าง
งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
พ.ศ. 2559
พ.ศ. 2558
พ.ศ. 2557
กำไรและส่วนต่างจากการดำเนินงาน
ขาดทุน (กำไร) ก่อนภาษีเงินได้
(774,671,916)
1,336,651,293
1,236,571,345
รายการปรับลดทุนกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)
จากกิจกรรมดำเนินงาน
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี
440,170,964
497,330,736
518,920,584
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
6,279,268,383
3,770,112,827
2,129,643,339
สำรอง(กลับรายการ)สำหรับรายการของบดุล
302,644,995
14,347,673
(90,880,000)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
30,526,962
10,277,930
7,396,892
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน
151,748,809
172,221,337
150,899,422
ขาดทุน (กำไร) จากการตัดยอดค่าวัสดุพยุงสำรองรายการขาย
5,250,682
(96,738,212)
69,486,326
ขาดทุนจากการตัดยอดค่าวัสดุพยุงคงเหลือ
11,684,173
-
-
ขาดทุนจากการตัดยอดค่าวัสดุคงเหลือ
-
4,290,484
-
กำไรจากการอัตรากำไรเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง
(425,352,139)
(322,857,972)
(1,457,976,392)
ขาดทุนจากการหักภาษีสินรองรายการขาย
322,090,738
468,815,242
591,065,360
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับบัญชีค่าเงินลงทุน
96,264,552
(571,459)
22,516,398
กำไรจากการขายเงินลงทุน
(470,349,197)
(728,736,343)
(453,705,914)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์
(29,016,065)
(13,074,954)
(3,870,312)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีตราค่าสินทรัพย์
(2,392,301)
-
-
ขาดทุนจากการตัดยอดค่าอาคารและอุปกรณ์
(10,064,738)
9,604,772
-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์
48,312,019
27,967,972
19,036,757
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า
10,658,464
36,576
2,314,144
ขาดทุนสุทธิจากการหนี้สินทางการเงิน
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าดั้งเดิม
810,387,742
458,154,763
1,093,726,426
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ
(14,691,524,064)
(14,671,879,227)
(13,978,652,436)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
3,815,050,461
5,141,242,289
5,110,319,237
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน
สินทรัพย์
และหนี้สินดำเนินงาน
(4,079,311,476)
(3,922,804,273)
(5,033,188,824)

(หน่วย: บาท)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,762,463,266	(7,769,716,740)	27,021,999,228
เงินลงทุนเพื่อค้า	(1,342,468,824)	965,186,346	3,548,028,199
เงินให้สินเชื่อ	(12,208,351,681)	(12,946,534,144)	(21,762,185,863)
ทรัพย์สินรายการขาย	1,709,786,609	2,065,664,313	1,007,089,896
ลูกหนี้เบรษทบธิหาดสินทรัพย์ไทย	-	3,486,699,265	-
สินทรัพย์อื่น	1,899,646,123	(6,180,186,065)	656,115,612
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	13,446,187,779	(13,677,513,614)	31,761,978,155
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,423,088,537)	1,713,650,171	(26,561,495,078)
หนี้สินจำคืนเมื่อทางตาม	(70,676,277)	(23,522,672)	(160,576,057)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(14,314,372,766)	9,882,271,652	(14,379,308,526)
ประมาณการหนี้สิน	(122,504,066)	(123,010,806)	(107,135,789)
หนี้สินอื่น	(1,911,540,150)	4,254,220,690	(947,076,805)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(19,654,230,000)	(22,275,595,877)	(4,955,755,852)
ดอกเบี้ยรับ	13,236,817,311	12,884,956,736	12,311,195,461
ดอกเบี้ยจ่าย	(4,506,261,540)	(5,243,286,425)	(5,452,994,418)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(260,166,103)	(158,713,168)	(58,026,091)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากการกิจกรรมดำเนินงาน	(11,183,840,332)	(14,792,638,734)	1,844,419,100

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
งบการเงินรวม

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กระแสเงินสดจากการกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(37,905,998,597)	(29,765,886,180)	(54,106,282,038)	
เงินสดรับจากการจำนำหลักทรัพย์เพื่อขาย	32,003,101,453	27,203,327,558	31,109,002,243	
เงินสดรับจากการได้ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,607,800,000	510,978,043	26,015,683,807	
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(5,074,765,297)	(4,922,649,754)	(12,020,896,051)	
เงินสดรับจากการจำนำตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	480,340	-	-	
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,830,560,000	6,666,336,490	3,972,000,340	
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	2,974,664	20,702,034	48,205,321	
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(182,610)	
เงินสดรับจากการจำนำเงินลงทุนทั่วไป	942,262	6,927,784	164,902	
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	31,750,000	30,000,000	31,160,601	
เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุนในบริษัทอยู่	-	-	22,540,041	
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(248,780,868)	(152,719,262)	(232,063,643)	
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	39,224,327	21,370,934	11,974,809	
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(108,847,701)	(127,149,554)	(140,095,981)	
เงินปันผลรับ	19,594,927	51,830,775	51,222,854	
ดอกเบี้ยรับ	1,800,077,764	1,934,291,399	1,678,324,931	
เงินสดสุทธิได้มาจากการซื้อขาย (ใช้เป็น) กิจกรรมลงทุน	1,998,113,274	1,477,360,267	(3,559,240,474)	

(หน่วย : บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
งบการเงินรวม

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(185,810,488)	(158,136,585)	(210,848,780)	
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ์	5,007,729,300	-	4,066,540,000	
เงินสดจ่ายจากการได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ์	(3,000,000,000)	-	(2,500,000,000)	
เงินสดรับจากการออกตัวแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์้าง	10,516,592,516	12,802,546,172	11,405,500,000	
เงินสดจ่ายจากการได้ถอนตัวแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์้าง	(3,610,000,000)	(4,639,000,000)	(10,392,000,000)	
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	3,689,853,654	-	
เงินสดสุทธิได้มาจากการจัดทำเงิน	8,728,511,328	11,695,263,241	2,369,191,220	
(กำไร)ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงิน	(1,364,705)	27,590,216	6,503,496	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(458,580,435)	(1,592,425,010)	660,873,342	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,397,196,928	3,989,621,938	3,328,748,596	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,938,616,493	2,397,196,928	3,989,621,938	

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด
รายการที่ไม่ใช้เงินสด

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	7,885,214	6,082,109	30,592,954
รับโอนทรัพย์สินจากการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	116,468,697	60,976,206	125,838,175
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	644,156,155	12,859,905	240,733,492
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราดอกเบี้ย	404,473,541	385,340,992	100,700,529

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของ กลุ่มธนาคาร	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-58	31-ธ.ค.-57
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.7	3.3	3.4
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ (%)	(2.3)	4.4	4.4
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	(0.2)	0.4	0.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	57.4	58.3	68.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) (%)	92.4	91.2	90.1
อัตราส่วนเงินให้ลินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (%)	6.1	3.1	3.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	16.1	15.7	15.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	10.7	11.0	10.1

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 12,928.1 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 694.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2558 สาเหตุหลักเกิดจาก การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 16.4 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 11.4 ในขณะที่รายได้ื่นลดลงร้อยละ 37.7 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สัมภาระสูญเสียเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เป็นจำนวน 5,504.6 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้อยละ 4.2

อย่างไรก็ตามขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 629.5 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2558 กำไรสุทธิมีจำนวน 1,052.4 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สัมภาระสูญเสียร้อยละ 66.6 ซึ่งการตั้งสำรองที่สูงขึ้นนั้นมาจากการเพิ่มขึ้นของ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบางกลุ่มอุตสาหกรรมในระหว่างปีประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่อยู่ในระยะพื้นตัว

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เหลือ (Net Interest Margin – NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.77 สำหรับปี 2559 ในขณะที่ปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.27 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รวมตัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 206.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับเงินให้ สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 223.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากสิ้นปี 2558 ซึ่งมีจำนวน 218.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงิน ฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 92.4 จากร้อยละ 91.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทที่อยู่

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,388.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 21.8 รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิเพิ่มขึ้น 167.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ธุกรรมเข้าซื้อและสัญญาเข้า ทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัย และรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง 862.6 ล้าน บาท หรือร้อยละ 37.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของธุกรรมบริหารเงิน

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2559 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.8 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 มีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เพิ่มขึ้นจำนวน 296.2 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 57.4 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 58.3 เป็นผลจากแผนการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดีมากกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 629.5 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2558 กำไรสุทธิมีจำนวน 1,052.4 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สั้นจะสัญญาร้อยละ 66.6 ซึ่งการตั้งสำรองที่สูงขึ้นนั้นมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบางกลุ่มอุตสาหกรรมในระหว่างปีประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่อยู่ในระยะฟื้นตัว

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ

สำหรับปี 2559 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของร้อยละ -2.3 เมื่อเทียบกับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 4.4 ขณะเดียวกันอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ -4.8 เมื่อเทียบกับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.1 สาเหตุหลักเกิดจากขาดทุนสุทธิในระหว่างปี

14.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทชั้นนำ**สินทรัพย์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 297.5 พันล้านบาท ลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 7.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเดิน (สินทรัพย์) จำนวน 8.5 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 40.3 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 21.2 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 4.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 55.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 171 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 196.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สินทรัพย์ในจำนวน 7.7 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 2.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจาก การลดลงของสัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์และลูกหนี้ตัวสัญญาให้เงิน

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจายตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รวมตัดบัญชีจำนวน 205.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.0 พันล้านบาทหรือร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งมีจำนวน 198.6 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ สินเชื่อที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภค และบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้เงินให้กู้ยืมแก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 57.2 พันล้านบาทซึ่งมีสัดส่วนสูงอยู่ที่ร้อยละ 27.8 ยอดคล้องกับกลุ่มธุรกิจของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 50.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 24.3 และการสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 30.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวได้แก่ สินเชื่อการสาธารณูปโภคและบริการ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเติบโตร้อยละ 22.2 ร้อยละ 16.8 ร้อยละ 16.1 และ ร้อยละ 7.3 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปี 2558

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม พ.ศ.2559		31 ธันวาคม พ.ศ.2558		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	4,791	2.3	6,052	3.0	(1,261)	(20.8)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	49,992	24.3	52,411	26.4	(2,419)	(4.6)
ธุรกิจส่งขาวมทรัพย์และก่อสร้าง	12,460	6.1	15,800	8.0	(3,340)	(21.1)
การสาธารณูปโภคและบริการ	30,448	14.8	24,918	12.5	5,530	22.2
สินเชื่อส่วนบุคคล	13,059	6.4	11,180	5.6	1,879	16.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,239	27.8	53,337	26.9	3,902	7.3
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้						
ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	24,338	11.8	20,962	10.6	3,376	16.1
อื่น ๆ	13,261	6.5	13,946	7.0	(685)	(4.9)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รวมตัดบัญชี	205,588	100.0	198,606	100.0	6,982	3.5

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจายตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจนึง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(๗) การจัดซื้อสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงรับ (ไม่ว่ามเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 206.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยจัดซื้อตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดซื้อปากติ 180.7 พันล้านบาท สินเชื่อจัดซื้อก่อสร้างถาวรสีเขียว 12.8 พันล้านบาท และสินเชื่อด้อยคุณภาพจัดซื้อต่ำกว่ามาตรฐาน จัดซื้อลงสัญ และจัดซื้อลงสัญจะสูญมีจำนวน 4.6 พันล้านบาท และ 3.4 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเสื่อมหักสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 77.3 ลดลงจากสิ้นปี 2558 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 106.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินสำรองของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 9.8 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 3.5 พันล้านบาท

(๘) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 12.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 6.1 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.1 เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าภาคธุรกิจบางรายลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ตัดกุมทั้ง ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ การดำเนินการดูแล และการแก้ไขลูกหนี้ที่ลูกผู้ด้วยกันทั้งหมด

(๙) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่คงชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังให้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่คงชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่คงชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 270.8 พันล้านบาท ลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 6.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 183.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากคอมทรัพย์และเงินฝากประจำสูตริกับการลดลงของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทาง datum

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 11.6 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 8.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 42.1 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าดูติรวมจำนวน 18.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 ส่วนใหญ่เกิดจากตัวแยกเงินที่มีอนุพันธ์แห่ง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 21.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 4.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 25.6 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 8.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 24.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้นในระหว่างปี

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 26.7 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 403 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของขาดทุนสุทธิในระหว่างปี

รายการของบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทที่อยู่ภายใต้ภาระผูกพันทั้งสิ้น 2,405.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 79.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4) จากจำนวน 2,326.3 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

หน่วย: ล้านบาท

รายการนักลงทุน: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง %
	2559	2558	
การรับ Abram ตัวเงินและการค้าประกันการภัยเงิน	37	54	(31.5)
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	490	282	73.8
เด็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,331	1,224	8.7
ภาระผูกพันนี้:	2,403,407	2,324,703	3.4
ตราสารอนุพันธ์	2,367,672	2,288,552	3.5
วงเงินเบิกเก็บบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	18,404	17,678	4.1
เงินลงทุน	6,668	9,447	(29.4)
อื่นๆ	10,663	9,026	18.1
รวม	2,405,265	2,326,263	3.4

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกำไรและเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.9 พันล้านบาท ลดลงสูตร 458.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2559 มีจำนวน 11.2 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 4.1 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมขาดทุนสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 774.7 ล้านบาท และรายการปรับผลกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 4.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพื่อค้า นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานลดลงจำนวน 11.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเงินภัยเงินสะพายสั้น

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 2.0 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเงินสดรับสุทธิจากการเงินที่ถือจนครบกำหนด

เงินสดสุทธิได้มาจากการจัดหาเงินมีจำนวน 8.7 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากตัวแลกเงินและหันกู้ที่มีอนุพันธ์แรก และเงินสดรับสุทธิจากหันกู้ด้อยสิทธิ

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ปัจจุบันของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ปัจจุบันเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทั้งหมด	20.4	9.9	91.1	47.4	6.5	14.2
ไม่เกิน 1 ปี	56.8	27.4	100.2	52.1	6.3	13.7
เกิน 1 ปี	129.8	62.7	1.0	0.5	33.1	72.1
รวม	207.0	100.0	192.3	100.0	45.9	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2559*		2558*		2557*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	3.1	1.7	3.1	1.7	2.8	1.5
ออมทรัพย์	88.0	45.7	85.0	46.4	58.9	30.3
ประจำ	101.2	52.6	94.9	51.9	132.5	68.2
รวม	192.3	100.0	183.0	100.0	194.2	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

2 สิงหาคม 2559

Fitch Ratings

อันดับเครดิตในประเทศไทย	AA (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ
อันดับเครดิตในประเทศไทยของหุ้นกู้ด้อยลิฟท์	AA-(tha)

12 มีนาคม 2559

Moody's Investors Service

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

16 มิถุนายน 2559

RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/มีเสถียรภาพ/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน**การดำเนินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของเจ้าของเป็นจำนวน 25.3 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 37.0 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 15.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 16.1 โดยมีเงินกองทุน 38.0 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำเนินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ("อปท") เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืม เฉลี่ย ตามที่ อปท กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ อปท รวม เป็นจำนวน 2.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 90.9 จากร้อยละ 90.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อกคณะกรรมการธนาคารเพื่อ พิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้อง ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.2 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2559 มีจำนวนเงินรวม 110,000 บาท สำหรับบริการที่ให้ในปี 2559

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญนอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเบิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เบิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้แจ้งข้อมูลการประمهินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อมูลพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้ง การกระทำที่มีขอบเขตจำกัดที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายธีรพงษ์ คลี่สุวรรณ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นายธีรพงษ์ คลี่สุวรรณ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าว ข้างต้น

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

1. นายจิตราพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการ

- จิตราพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ -

2. นายกิตติพันธ์ อันตรโลสตติ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - กิตติพันธ์ อันตรโลสตติ -

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

ผู้รับมอบอำนาจ

นายธีรพงษ์ คลี่สุวรรณ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

- ธีรพงษ์ คลี่สุวรรณ -

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

(ณ วันที่ 31 มกราคม 2560)

1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																																																								
1. นายจักรภรณ์ พาสุกวนิช อายุ 69 ปี ประธานกรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 19 เมษายน 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา - เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต California State University, Northridge, U.S.A. - เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 39 ประวัติการอบรม หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) (ปี 2554) - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) (ปี 2553) - Control and Risk Management (MIR) (ปี 2553) - Current Issue Seminar (CIS) (ปี 2551) - Role of the Chairman Program (RCP) (ปี 2551) - Director Certification Program (DCP) (ปี 2549) - Audit Committee Program (ACP) (ปี 2549) - Financial for Non-Financial Director (FND) (ปี 2547) - Director Accreditation Program (DAP) (ปี 2547) การอีกห้าปีในอนาคต จำนวนห้าปีที่ต่อ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง - 1 ห้าม- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-	บริษัทฯจะเป็นในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2558 – ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการอิสระ</td> <td>บมจ. อินโนรามา เวนเจอร์ส</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทฯจะเป็นในตลาดหลักทรัพย์ฯและกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>16 ธ.ค.2559 - ปัจจุบัน</td> <td>นายกสมาคม</td> <td>สมาคมสิมสรนักลงทุน</td> </tr> <tr> <td>2558 – ปัจจุบัน</td> <td>ประธานกรรมการ</td> <td>บมจ. พ.ซี.อส. เมมฟิน กรุ๊ป โปรดดิ้ง</td> </tr> <tr> <td>2547 - ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 5)</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2557 - 2558</td> <td>รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุดสาหกรรม ประธานกรรมการ</td> <td>กระทรวงอุดสาหกรรม สำนักนายกรัฐมนตรี</td> </tr> <tr> <td>2556 - 2557</td> <td>กรรมการ</td> <td>บมจ. พ.ซี.อส. เมมฟิน กรุ๊ป โปรดดิ้ง</td> </tr> <tr> <td>2556 - 2557</td> <td>กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ</td> <td>บมจ. อัค瓦 รีซอร์สเซส</td> </tr> <tr> <td>2554 - ส.ค.</td> <td>ประธานกรรมการ</td> <td>บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย</td> </tr> <tr> <td>2557</td> <td>กรรมการ</td> <td>สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สกสว.)</td> </tr> <tr> <td>2554 - 2558</td> <td>กรรมการ</td> <td>ซีไอเอ็มบี เซอร์วิสเซส เอเชีย รีสอร์ฟ</td> </tr> <tr> <td>2554 - 2557</td> <td>กรรมการ</td> <td>บมจ. อินโนรามา เวนเจอร์ส</td> </tr> <tr> <td>2552 - 2557</td> <td>กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ</td> <td>สภาพแวดล้อมบูรพา</td> </tr> <tr> <td>2552 - 2555</td> <td>กรรมการ</td> <td>สภานิติบัญญัติแห่งชาติ</td> </tr> <tr> <td>2549 - 2551</td> <td>สมาชิก</td> <td>กระทรวงอุดสาหกรรม</td> </tr> <tr> <td>2547 - 2551</td> <td>ปลัดกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงอุดสาหกรรม</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. อินโนรามา เวนเจอร์ส	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	16 ธ.ค.2559 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมสิมสรนักลงทุน	2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พ.ซี.อส. เมมฟิน กรุ๊ป โปรดดิ้ง	2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 5)	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2557 - 2558	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุดสาหกรรม ประธานกรรมการ	กระทรวงอุดสาหกรรม สำนักนายกรัฐมนตรี	2556 - 2557	กรรมการ	บมจ. พ.ซี.อส. เมมฟิน กรุ๊ป โปรดดิ้ง	2556 - 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อัค瓦 รีซอร์สเซส	2554 - ส.ค.	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	2557	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สกสว.)	2554 - 2558	กรรมการ	ซีไอเอ็มบี เซอร์วิสเซส เอเชีย รีสอร์ฟ	2554 - 2557	กรรมการ	บมจ. อินโนรามา เวนเจอร์ส	2552 - 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	สภาพแวดล้อมบูรพา	2552 - 2555	กรรมการ	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ	2549 - 2551	สมาชิก	กระทรวงอุดสาหกรรม	2547 - 2551	ปลัดกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงอุดสาหกรรม	
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																																								
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. อินโนรามา เวนเจอร์ส																																																								
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																																								
16 ธ.ค.2559 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมสิมสรนักลงทุน																																																								
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พ.ซี.อส. เมมฟิน กรุ๊ป โปรดดิ้ง																																																								
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 5)																																																								
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																																								
2557 - 2558	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุดสาหกรรม ประธานกรรมการ	กระทรวงอุดสาหกรรม สำนักนายกรัฐมนตรี																																																								
2556 - 2557	กรรมการ	บมจ. พ.ซี.อส. เมมฟิน กรุ๊ป โปรดดิ้ง																																																								
2556 - 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อัค瓦 รีซอร์สเซส																																																								
2554 - ส.ค.	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย																																																								
2557	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สกสว.)																																																								
2554 - 2558	กรรมการ	ซีไอเอ็มบี เซอร์วิสเซส เอเชีย รีสอร์ฟ																																																								
2554 - 2557	กรรมการ	บมจ. อินโนรามา เวนเจอร์ส																																																								
2552 - 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	สภาพแวดล้อมบูรพา																																																								
2552 - 2555	กรรมการ	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ																																																								
2549 - 2551	สมาชิก	กระทรวงอุดสาหกรรม																																																								
2547 - 2551	ปลัดกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงอุดสาหกรรม																																																									

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																																																												
		2547 – 2549 2546 – 2547	เลขานุการ เลขานุการ	คณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน																																																										
2. ดา โต๊ะ โลเบิร์ต แซบ เด็ก้า เมือง อายุ 65 ปี รองประธานกรรมการ กรรมการ และประธานสำรองคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ค่าตอบแทน สรรวรา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 5 พฤษภาคม 2551	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none"> - Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> - Capital Market Directors Program (21-24 มีนาคม 2559) - Implementation of FIDE Forum's Directors Register (2 มิถุนายน 2559) - Securities Commission-FIDE Forum Dialogue: Fintech's Impact on Financial Institutions (29 สิงหาคม 2559) - Bank Negara Malaysia: Future Finance Conference (23 กันยายน 2559) - CIMB Annual Management Summit (11-12 พฤษภาคม 2559) - CIMB Board Risk Workshop (2 ธันวาคม 2559) - ICAEW Talk: 4Q South East Asia Economic Insight (6 ธันวาคม 2559) 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2539-ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>RC Capital Sdn Bhd</td> </tr> <tr> <td>2555-ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>Yu Cai Foundation</td> </tr> <tr> <td>ก.ค. 2558-</td> <td>ประธาน/กรรมการ</td> <td>CIMB Investment Bank Bhd</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ส.ค. 2558-</td> <td>กรรมการ</td> <td>CIMB Foundation</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>พ.ย. 2558-</td> <td>ประธาน/กรรมการ</td> <td>CIMB - Principal Asset Management Bhd.</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2549-ก.พ.</td> <td>กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร</td> <td>CIMB Group Holdings Bhd</td> </tr> <tr> <td>2558</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2549-ก.พ.</td> <td>ที่ปรึกษา</td> <td>CIMB Investment Bank Berhad</td> </tr> <tr> <td>2558</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2548-2559</td> <td>ประธาน</td> <td>Tanjong PLC.</td> </tr> <tr> <td>2548-2557</td> <td>กรรมการ</td> <td>CIMB Securities International Pte Ltd.</td> </tr> <tr> <td>2542-2549</td> <td>กรรมการบริหาร</td> <td>CIMB Investment Bank Berhad</td> </tr> <tr> <td>2536-2542</td> <td>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</td> <td>CIMB Investment Bank Berhad</td> </tr> </tbody> </table>	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2539-ปัจจุบัน	กรรมการ	RC Capital Sdn Bhd	2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	Yu Cai Foundation	ก.ค. 2558-	ประธาน/กรรมการ	CIMB Investment Bank Bhd	ปัจจุบัน			ส.ค. 2558-	กรรมการ	CIMB Foundation	ปัจจุบัน			พ.ย. 2558-	ประธาน/กรรมการ	CIMB - Principal Asset Management Bhd.	ปัจจุบัน			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2549-ก.พ.	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd	2558			2549-ก.พ.	ที่ปรึกษา	CIMB Investment Bank Berhad	2558			2548-2559	ประธาน	Tanjong PLC.	2548-2557	กรรมการ	CIMB Securities International Pte Ltd.	2542-2549	กรรมการบริหาร	CIMB Investment Bank Berhad	2536-2542	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	CIMB Investment Bank Berhad
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																																												
-	-	-																																																												
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																																												
2539-ปัจจุบัน	กรรมการ	RC Capital Sdn Bhd																																																												
2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	Yu Cai Foundation																																																												
ก.ค. 2558-	ประธาน/กรรมการ	CIMB Investment Bank Bhd																																																												
ปัจจุบัน																																																														
ส.ค. 2558-	กรรมการ	CIMB Foundation																																																												
ปัจจุบัน																																																														
พ.ย. 2558-	ประธาน/กรรมการ	CIMB - Principal Asset Management Bhd.																																																												
ปัจจุบัน																																																														
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																																												
2549-ก.พ.	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd																																																												
2558																																																														
2549-ก.พ.	ที่ปรึกษา	CIMB Investment Bank Berhad																																																												
2558																																																														
2548-2559	ประธาน	Tanjong PLC.																																																												
2548-2557	กรรมการ	CIMB Securities International Pte Ltd.																																																												
2542-2549	กรรมการบริหาร	CIMB Investment Bank Berhad																																																												
2536-2542	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	CIMB Investment Bank Berhad																																																												
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ลิปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง - ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-																																																														

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท/กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า																																																		
3. นายสุคนธ์ กัญจนหัตถกิจ อายุ 70 ปี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 24 กันยายน 2552	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท (การบัญชี) Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. - ปริญญาตรี (การบัญชี) Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. ประวัติการอบรม - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2553) - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2550)	บริษัทฯเปลี่ยนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2558 - ปัจจุบัน</td> <td>ประธานกรรมการบริษัท</td> <td>บมจ. เจเอกส แอกซ์เชิฟ</td> </tr> <tr> <td>2557 - ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ</td> <td>บมจ. เวิลด์คอร์ปอเรชั่น</td> </tr> <tr> <td>2555 - ปัจจุบัน</td> <td>ประธานกรรมการบริษัท</td> <td>บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทฯเปลี่ยนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2554 - ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการในคณะกรรมการบริหารบอร์ด</td> <td>สาขาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2557 - 2558</td> <td>รองประธานกรรมการ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td>บมจ. ไทยเครปปาร์กน้ำยำ</td> </tr> <tr> <td>2555 - 2557</td> <td>กรรมการอิสระ</td> <td>บจ. สแกนอินเตอร์</td> </tr> <tr> <td>2549 - 2557</td> <td>ที่ปรึกษาคณบดีหอการค้า</td> <td>บจ. ไตรคอร์ เจ้าทช่อง (ประเทศไทย)</td> </tr> <tr> <td>2550 - 2552</td> <td>กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</td> <td>บลจ. ทพา.ไทย</td> </tr> <tr> <td>2549 - 2551</td> <td>กรรมการในคณะกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ</td> <td>ธนาคารอาคารสงเคราะห์</td> </tr> <tr> <td>ส.ค. 2549 - ต.ค. 2549</td> <td>กรรมการ</td> <td>บมจ. กสท โทรคมนาคม</td> </tr> <tr> <td>2548 - 2551</td> <td>กรรมการในคณะกรรมการกลั่นกรองมาตรฐานการสอบบัญชี</td> <td>สาขาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์</td> </tr> <tr> <td>2546 - 2550</td> <td>กรรมการตรวจสอบ</td> <td>ราชภัฏเชียงใหม่</td> </tr> <tr> <td>2546 - 2549</td> <td>กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการธุรการรวมทางอิเล็กทรอนิกส์</td> <td>กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ. เจเอกส แอกซ์เชิฟ	2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เวิลด์คอร์ปอเรชั่น	2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการบริหารบอร์ด	สาขาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2557 - 2558	รองประธานกรรมการ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยเครปปาร์กน้ำยำ	2555 - 2557	กรรมการอิสระ	บจ. สแกนอินเตอร์	2549 - 2557	ที่ปรึกษาคณบดีหอการค้า	บจ. ไตรคอร์ เจ้าทช่อง (ประเทศไทย)	2550 - 2552	กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บลจ. ทพา.ไทย	2549 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ส.ค. 2549 - ต.ค. 2549	กรรมการ	บมจ. กสท โทรคมนาคม	2548 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการกลั่นกรองมาตรฐานการสอบบัญชี	สาขาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	2546 - 2550	กรรมการตรวจสอบ	ราชภัฏเชียงใหม่	2546 - 2549	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการธุรการรวมทางอิเล็กทรอนิกส์	กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																																		
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ. เจเอกส แอกซ์เชิฟ																																																		
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เวิลด์คอร์ปอเรชั่น																																																		
2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979																																																		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																																		
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการบริหารบอร์ด	สาขาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์																																																		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																																		
2557 - 2558	รองประธานกรรมการ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยเครปปาร์กน้ำยำ																																																		
2555 - 2557	กรรมการอิสระ	บจ. สแกนอินเตอร์																																																		
2549 - 2557	ที่ปรึกษาคณบดีหอการค้า	บจ. ไตรคอร์ เจ้าทช่อง (ประเทศไทย)																																																		
2550 - 2552	กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บลจ. ทพา.ไทย																																																		
2549 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์																																																		
ส.ค. 2549 - ต.ค. 2549	กรรมการ	บมจ. กสท โทรคมนาคม																																																		
2548 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการกลั่นกรองมาตรฐานการสอบบัญชี	สาขาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์																																																		
2546 - 2550	กรรมการตรวจสอบ	ราชภัฏเชียงใหม่																																																		
2546 - 2549	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการธุรการรวมทางอิเล็กทรอนิกส์	กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร																																																		
การถือหุ้นในธนาคาร																																																				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ถึงปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง - ไม่มี - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี																																																				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า		
		2541 - 2549	ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บจ. ไฟรชัวอเดอร์เฮาส์ คูเปอร์ส
4. นางวนันทน์ พีเกอร์ลิก อายุ 56 ปี กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 25 เมษายน 2550	คุณวุฒิทางการศึกษา - AB Bryn Mawr College, PA, U.S.A. ประวัติการอบรม - หลักสูตร Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Program (MAP) for Directors of Public Listed Companies (17-18 มีนาคม 2553) - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 83/2553 English Program สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (27 เมษายน 2553) ประกาศนียบัตรหลักสูตร Singapore Institute of Directors Course: Role of Directors	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ช่วงเวลา 2557 - ปัจจุบัน	ตำแหน่ง กรรมการอิสระ	ชื่อบน履งาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ PTT Global Chemical PCL
การถือหุ้นในอนาคต		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ตำแหน่ง กรรมการ	ชื่อบน履งาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ 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 กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd
		2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	CIMB Group Sdn Bhd
		2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University
		2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Asia Capital Advisory Pte Ltd.
		2550 - ปัจจุบัน	Senior Adviser/Consultant	TPG Capital Asia

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตัวแห่งกรรมการในบริษัท/กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง		
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
5. ดาโตะ ชาวนิ บิน อิบรา欣 อายุ 67 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 มกราคม 2552	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Universiti Malaya, Malaysia ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> - 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) - CIMB Group on the 5th Regional Compliance, Audit & Risk (CAR) Conference, Indonesia (มิถุนายน 2556) - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 145/2554 English Program สมาคมส่งเสริม 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ช่วงเวลา ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ - - -		
การถือหุ้นในธนาคาร		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ส.ค. 2558- ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank PCL, Vietnam
		ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ	CIMB Bank PCL, Cambodia
		ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ค่าตอบแทน กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการสรรหา	Dragon Group International Limited (DGI), Singapore
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ม.ค. 2554 - ม.ค. 2557	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	Universiti Putra Malaysia (UPM)
		2548 - 2551	เอกอัครราชทูตมาเลเซีย	ราชอาณาจักรไทย

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า																																												
	<ul style="list-style-type: none"> - สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (เมษายน 2554) - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 83/2553 English Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (เมษายน 2553) - หลักสูตร The Non-Executive Director Development Series (สิงหาคม 2552) - หลักสูตร "Corporate Governance" by PricewaterhouseCoopers, Malaysia (สิงหาคม 2552) 																																													
6. นายจิตพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ อายุ 67 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 11 เมษายน 2557	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) Lamar University, U.S.A. - ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) Lamar University, U.S.A. - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Stanford Executive Program, Stanford University, U.S.A. (ปี 2536) - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาคธุรกิจร่วม เอกชน รุ่นที่ 12 (วปอ. 4212) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 42/2547, Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 9/2547, Role of Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 10/2553 และ National Corporate Governance Committee (NCGC) สมาคมส่งเสริมสถาบัน 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>บมจ. โลรีเชนไทย เอเยนต์ชิลล์</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>บจ. เอร์ทกรีน</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>บจ. บ้านใหม่ กรีน</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>บจ. พนม กรีน</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>บจ. รายอง กรีน</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>บจ. แอดดาวน์ แอดเวอร์ทิชิ่ง เทคโนโลยี</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>บจ. กรีน เอนเนอร์ยี ไฮลัค</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>บจ. กรีน เอ็นเนอร์ยี เอเชีย กรุ๊ป</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2557</td> <td>ประธานกรรมการ</td> <td>บจ. พีทีที เอ็นเนอร์ยี รีซอร์สเซส</td> </tr> <tr> <td>2552-2557</td> <td>ประธานกรรมการ</td> <td>บจ. พีทีที อินเตอร์เนชันแนล จำกัด</td> </tr> <tr> <td>2551 - 2552</td> <td>ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการกลุ่มธุรกิจปิโตรเลียม ชั้นต้นและก้าวเข้าสู่งานชาติ</td> <td>บมจ. ปตท.</td> </tr> </tbody> </table>	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โลรีเชนไทย เอเยนต์ชิลล์	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอร์ทกรีน	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บ้านใหม่ กรีน	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พนม กรีน	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. รายอง กรีน	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดดาวน์ แอดเวอร์ทิชิ่ง เทคโนโลยี	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอนเนอร์ยี ไฮลัค	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอ็นเนอร์ยี เอเชีย กรุ๊ป	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที เอ็นเนอร์ยี รีซอร์สเซส	2552-2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที อินเตอร์เนชันแนล จำกัด	2551 - 2552	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการกลุ่มธุรกิจปิโตรเลียม ชั้นต้นและก้าวเข้าสู่งานชาติ	บมจ. ปตท.		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																												
ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โลรีเชนไทย เอเยนต์ชิลล์																																												
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																												
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอร์ทกรีน																																												
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บ้านใหม่ กรีน																																												
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พนม กรีน																																												
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. รายอง กรีน																																												
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดดาวน์ แอดเวอร์ทิชิ่ง เทคโนโลยี																																												
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอนเนอร์ยี ไฮลัค																																												
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอ็นเนอร์ยี เอเชีย กรุ๊ป																																												
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																												
2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที เอ็นเนอร์ยี รีซอร์สเซส																																												
2552-2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที อินเตอร์เนชันแนล จำกัด																																												
2551 - 2552	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการกลุ่มธุรกิจปิโตรเลียม ชั้นต้นและก้าวเข้าสู่งานชาติ	บมจ. ปตท.																																												

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท/กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																																									
	กรรมการบริษัทไทย (IOD)	2546 – 2550	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจสำรวจผลิต และก้าวรวมชาติ	บมจ. ปตท.																																							
7. ดาเต๊ะ ลี คือ ควร อายุ 51 ปี กรรมการ ประธานกรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 24 ธันวาคม 2558	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจและเศรษฐศาสตร์ เกียรตินิยมอันดับ 1 Simon Fraser University, Canada - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Simon Fraser University, Canada ประวัติการอบรม หลักสูตร Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Program for Directors of Public Listed Companies (2558)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>CIMB Group Holdings Bhd</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>CIMB Bank Bhd</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>Cagamas Holdings Bhd</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>ที่ปรึกษา</td> <td>Securities Commission Malaysia</td> </tr> <tr> <td>ปัจจุบัน</td> <td>นายกสมาคม</td> <td>Financial Markets Association of Malaysia</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2555 - 2558</td> <td>รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารเงิน บรรษัทธุรกิจ & ของทางธุรกิจรวมการเงิน</td> <td>CIMB Group Holding Bhd</td> </tr> <tr> <td>2551 - 2555</td> <td>รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารเงิน</td> <td>CIMB Group Holding Bhd</td> </tr> <tr> <td>2549 - 2551</td> <td>ผู้บริหารเงินกลุ่ม</td> <td>CIMB Group Holding Bhd</td> </tr> <tr> <td>2540 - 2549</td> <td>ผู้จัดการทั่วไปบริหารเงิน & ตลาดทุน ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง</td> <td>CIMB Investment Bank</td> </tr> <tr> <td>2539 - 2540</td> <td>ผู้จัดการทั่วไปบริหารเงิน & ตลาดทุน ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง</td> <td>CIMB Investment Bank</td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Group Holdings Bhd	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank Bhd	ปัจจุบัน	กรรมการ	Cagamas Holdings Bhd	ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	Securities Commission Malaysia	ปัจจุบัน	นายกสมาคม	Financial Markets Association of Malaysia	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2555 - 2558	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารเงิน บรรษัทธุรกิจ & ของทางธุรกิจรวมการเงิน	CIMB Group Holding Bhd	2551 - 2555	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารเงิน	CIMB Group Holding Bhd	2549 - 2551	ผู้บริหารเงินกลุ่ม	CIMB Group Holding Bhd	2540 - 2549	ผู้จัดการทั่วไปบริหารเงิน & ตลาดทุน ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	CIMB Investment Bank	2539 - 2540	ผู้จัดการทั่วไปบริหารเงิน & ตลาดทุน ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	CIMB Investment Bank
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																									
ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Group Holdings Bhd																																									
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																									
ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank Bhd																																									
ปัจจุบัน	กรรมการ	Cagamas Holdings Bhd																																									
ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	Securities Commission Malaysia																																									
ปัจจุบัน	นายกสมาคม	Financial Markets Association of Malaysia																																									
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																									
2555 - 2558	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารเงิน บรรษัทธุรกิจ & ของทางธุรกิจรวมการเงิน	CIMB Group Holding Bhd																																									
2551 - 2555	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารเงิน	CIMB Group Holding Bhd																																									
2549 - 2551	ผู้บริหารเงินกลุ่ม	CIMB Group Holding Bhd																																									
2540 - 2549	ผู้จัดการทั่วไปบริหารเงิน & ตลาดทุน ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	CIMB Investment Bank																																									
2539 - 2540	ผู้จัดการทั่วไปบริหารเงิน & ตลาดทุน ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	CIMB Investment Bank																																									
8. นางสาวเชรีนา ตัน เนม ชาร์วิน อายุ 38 ปี กรรมการ กรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 6 พฤษภาคม 2557	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Massachusetts Institute of Technology, U.S.A. - ปริญญาตรี การพาณิชย์ การบัญชี และการเงิน Macquarie University, Sydney, Australia - ประกาศนียบัตร 7th Form Bursary (Economics, Statistics, English, History), Aranui High School, Christchurch, New Zealand	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2548 - ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการ</td> <td>Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia</td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia																											
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																									
-	-	-																																									
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																																									
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia																																									
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ลิปปี พ.ศ. 2559																																											

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																				
- โดยตนเอง - ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-		ปัจจุบัน	กรรมการ	Board of Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta A.S. (Non-Independent Non-Executive Director)																		
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																						
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
เม.ย. 2551 - ต.ค. 2552	Principal	Olivant Advisors (Seconded from Khazanah), Singapore																				
มี.ค. 2549 - เม.ย. 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักประธานกรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บัญชี	Lippo Bank Tbk (Seconded from Khazanah), Jakarta, Indonesia																				
ต.ค. 2548 - มี.ค. 2549	ผู้อำนวยการ	Credit Cards Group Head																				
ธ.ค. 2546 - ก.พ. 2548	ผู้ช่วยที่ปรึกษา	Boston Consulting Group, Kuala Lumpur, Malaysia																				
เม.ย. 2544 - ธ.ค. 2546	นักวิเคราะห์อาวุโส	FIG Specialist, McKinsey & Company, Kuala Lumpur, Malaysia																				
ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																				
9. นายประเวช องอาจสิทธิกุล อายุ 61 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 19 เมษายน 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน New Hampshire College, U.S.A. - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขา Decision Support Systems, New Hampshire College, U.S.A. - ปริญญาตรีบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2559)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th><th>ตำแหน่ง</th><th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน</td><td>กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ</td><td>บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย</td></tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th><th>ตำแหน่ง</th><th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ก.ค. 2559 – ปัจจุบัน</td><td>กรรมการอิสระ</td><td>บจ. แอดดาวน์ เมดิคอล เhnayor</td></tr> <tr> <td>เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน</td><td>ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ</td><td>บมจ. หลักทรัพย์ "อ่าว" จำกัด</td></tr> <tr> <td>2549 – ปัจจุบัน</td><td>กรรมการที่ปรึกษาการลงทุน</td><td>สภาพากชาดไทย</td></tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ก.ค. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บจ. แอดดาวน์ เมดิคอล เhnayor	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ	บมจ. หลักทรัพย์ "อ่าว" จำกัด	2549 – ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษาการลงทุน	สภาพากชาดไทย
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย																				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
ก.ค. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บจ. แอดดาวน์ เมดิคอล เhnayor																				
เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ	บมจ. หลักทรัพย์ "อ่าว" จำกัด																				
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษาการลงทุน	สภาพากชาดไทย																				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท/กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้อนหลัง			
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้อนหลัง			
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ถึงปี พ.ศ. 2559		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
- โดยตนเอง - ไม่มี-		2554 - 2558	เลขานิการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-		2548 - 2554	ผู้ช่วยเลขานิการอาวุโส	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	
10. นายกิตติพันธ์ อุดรไสสอด อายุ 47 ปี		2554 - 2558	กรรมการ คณะกรรมการข้อบัญญัติเครดิต	ธนาคารแห่งประเทศไทย	
กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)		2554 - 2558	กรรมการ คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย	
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ		2554 - 2558	กรรมการ	คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ			
ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบภายใน		-	-	-	
ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น			
ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
		-	-	-	

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท/กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้อนหลัง			
ประธานคณะกรรมการตลาดและภาร ติดต่อสื่อสาร ประธานคณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 19 ตุลาคม 2559	- หลักสูตร Structured Derivatives Instruments – JP Morgan, Singapore - หลักสูตร Advanced Credit Training – Bank of America, San Francisco - หลักสูตร Basic Credit Training – Bank of America, San Francisco	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้อนหลัง			
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ลิปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
11. วงศ์ ธรรมยา鄂 อายุ 66 ปี ที่ปรึกษาดูแลรวมชาติยะ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2554	- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้าง ลังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า - บวิญญาณอก Al-Fiqh (เกียรตินิยมอันดับ 1) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - บวิญญาณอิสลาม Al-Fiqh (Excellence) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - บวิญญาณอิสลาม Sharia (เกียรตินิยม) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - บวิญญาณอิสลาม Dawah and Usul al-din, Islamic University of Madinah, Saudi Arabia	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ลิปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2557 - ปัจจุบัน	ประธาน	มูลนิธิเพื่อเด็กกำพร้า	
		2550 - ปัจจุบัน	กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทยและประธาน ฝ่ายกิจการฮาลาล	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย	
		ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้อนหลัง			
		2553 - 2554	หัวหน้าคณะกรรมการ	ผู้แทนอัจฉริยะไทย	
		2551 - 2553		Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia	
		2550 - 2553	รองศาสตราจารย์ด้านกฎหมายศาสนาอิสลาม	สถาที่ปรึกษาเพื่อการเริ่มสร้างสันติสุขจังหวัดชายแดน ภาคใต้	
		2549 - 2553	หัวหน้าภาควิชาอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า		
		2545 - 2553	กรรมการ	โครงการปฏิญญาเอกอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
12. ดร. มะราชนิง สาแรมนิง อายุ 51 ปี ที่ปรึกษาธุรกิจรวมชาติอิหร่าน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2554	- บริญญาเอก Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia - บริญญาโท Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia - ปริญญาตรี Islamic Law, Islamic University of Medina, Saudi Arabia	บริษัทดังนี้เป็นในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
การเลือกหุ้นในธนาคาร		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ลับปี พ.ศ. 2559		-	-	-
- โดยตนเอง -ไม่มี-		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทดังนี้เป็นในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพัฒนาการศึกษาฯ พ.ศ. 2559	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
		2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการอาชีวศึกษา	ทิพย์ตะกาฟูด
		2559 - ปัจจุบัน	หัวหน้าสำนักงานอาชีวศึกษาฯ	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2556 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิจากมหาชนครี	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2554 - ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการที่ปรึกษาชาติอิหร่าน	สมกรรณ์บิน่า จำกัด
		2553 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการที่ปรึกษาและคณะกรรมการทำงาน	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2551 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับบัณฑิตศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับบัณฑิตศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2548 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า				
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2556 - 2557	รองเลขานุการ	ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2555 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจกรรมอัตลักษณ์จังหวัดชายแดนภาคใต้
		2554 - 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	ตามคำสั่งแต่ตั้งของศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
				คณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษายะลา เขต 1

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท/กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้างหน้า		
		2552 – 2558 25 51- 2553	คณะกรรมการบริหารหลักสูตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิต คณะกรรมการพัฒนาการใช้ภาษาอิสลามในพื้นที่ จังหวัดชายแดนภาคใต้	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี ตามคำสั่งคณะกรรมการนโยบายและประสานงาน กระบวนการจัดอบรมจังหวัดชายแดนภาคใต้
13. นายพรรชัย ปัทมินทร์ อายุ 44 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2556	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none">- ปริญญาตรี (สาขาวัฒน์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์- AFS Scholarship Student Exchange Program ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 73/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2551)- หลักสูตรผู้บริหารตลาดทุน CMA-GMS รุ่นที่ 2 (CMA-GMS2) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ปี 2559)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้างหน้า	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
		ก.ย. 2554 – ส.ค. 2556 ต.ค. 2551 – ส.ค. 2554 มี.ค. 2550 – ก.ย. 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันอนงค์ฯ	บมจ. ธนาคารธนชาต ธนาคารสแตนดาร์ดcharter เดอว์ร์ด (ไทย) บจ. หลักทรัพย์ ชีตี้คอร์ป (ประเทศไทย)
14. นายอดิศร เสริมรัชวงศ์ อายุ 51 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 11 กันยายน 2555	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none">- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศิริธรรมงกุล- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
		2556 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. หลักทรัพย์จดภารกิจทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บจ. หลักทรัพย์จดภารกิจทุน พีนนซ่า บจ. ชีที คอลด์
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ถึงปี พ.ศ. 2559				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า		
- โดยตนเอง - ไม่มี-	- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เวิลด์ลีส
- โดยคู่สมรสหรือญาติที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-	- หลักสูตร Advanced Management Program, Oxford University	2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เท็นเตอร์ อโอดี้ ลีส
ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
2553 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี		
2550 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์		
2545 - 2550	กรรมการผู้อำนวยการ	บจ. ไทยพาณิชย์		
บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
-	-	-		
บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
23 เม.ย. 2556	กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย		
- ปัจจุบัน				
4 มี.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี		
ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ถึงปี พ.ศ. 2559				
- โดยตนเอง - ไม่มี-				
- โดยคู่สมรสหรือญาติที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																									
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Financial Future ▪ Options ▪ Citibank Bourse Game 																										
16. นางวีรดา นิยมไทย อายุ 50 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Saint Louis University, U.S.A. - ปริญญาโท สาขาวิชาด้าน Iowa State University, U.S.A. - ปริญญาตรี ศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Columbia Senior Executive Program, Columbia University, U.S.A. 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ต.ค. 2556 – ม.ค. 2559</td> <td>ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่</td> <td>บมจ. ธนาคาร กรุงเทพฯ</td> </tr> <tr> <td>ม.ค. 2551 - ก.ย. 2556</td> <td>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่</td> <td>บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์</td> </tr> <tr> <td>พ.ย. 2546 - ม.ค. 2551</td> <td>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่</td> <td>ธนาคาร แสตนดาร์ดcharter (ไทย)</td> </tr> </tbody> </table>	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ต.ค. 2556 – ม.ค. 2559	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคาร กรุงเทพฯ	ม.ค. 2551 - ก.ย. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	พ.ย. 2546 - ม.ค. 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคาร แสตนดาร์ดcharter (ไทย)	
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																									
-	-	-																									
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																									
-	-	-																									
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																									
ต.ค. 2556 – ม.ค. 2559	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคาร กรุงเทพฯ																									
ม.ค. 2551 - ก.ย. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์																									
พ.ย. 2546 - ม.ค. 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคาร แสตนดาร์ดcharter (ไทย)																									
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ลิปี พ.ศ.2559 - โดยตนเอง - ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-																											
17. นางสาวสิริพร สนั่นไฟเวase อายุ 52 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2558	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท (พาณิชศาสตร์工商管理) - มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) - มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Program 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2550 - 2551</td> <td>ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน Senior Audit</td> <td>ธนาคารแสตนดาร์ดcharter (ไทย)</td> </tr> </tbody> </table>	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2550 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน Senior Audit	ธนาคารแสตนดาร์ดcharter (ไทย)							
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																									
-	-	-																									
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																									
-	-	-																									
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																									
2550 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน Senior Audit	ธนาคารแสตนดาร์ดcharter (ไทย)																									
การถือหุ้นในอนาคต																											

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																										
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ลิปปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง - ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-	- หลักสูตร CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	2549 - 2550	Manager, Group Internal Audit	ธนาคารดีแทคดาร์ดชาร์เตอร์ด																								
18. นายเจสัน ลีล่อง กือก ยิว อายุ 44 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 มีนาคม 2559	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Macquarie University, Australia	บริษัทดังจะเป็นในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทดังจะเป็นในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2551 - ปัจจุบัน</td> <td>ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม</td> <td>CIMB Bank</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2548 - 2551</td> <td>ฝ่ายบัญชี</td> <td>บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</td> </tr> <tr> <td>2543 - 2548</td> <td>ผู้จัดการ</td> <td>PriceWaterhouseCoopers/IBM</td> </tr> <tr> <td>2535 - 2543</td> <td>ผู้จัดการ</td> <td>Deloitte</td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2551 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม	CIMB Bank	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2548 - 2551	ฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	2543 - 2548	ผู้จัดการ	PriceWaterhouseCoopers/IBM	2535 - 2543	ผู้จัดการ	Deloitte
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
-	-	-																										
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
2551 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม	CIMB Bank																										
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
2548 - 2551	ฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ																										
2543 - 2548	ผู้จัดการ	PriceWaterhouseCoopers/IBM																										
2535 - 2543	ผู้จัดการ	Deloitte																										
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ลิปปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง - ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-	การอีหุ้นในอนาคต																											
19. นายอาทิตย์ มาสดิวุล อายุ 50 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง วันที่ได้รับแต่งตั้ง: วันที่ 1 มกราคม 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Colorado at Boulder, U.S.A.	บริษัทดังจะเป็นในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทดังจะเป็นในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2548 - ปัจจุบัน</td> <td>กรรมการผู้มีอำนาจ</td> <td>บจ. แอดเวนเจอร์ บิชีเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ม.ค. 2557 -</td> <td>ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารความเสี่ยง</td> <td>ธนาคารดอยเชียงแบงก์ กรุงเทพฯ ประเทศไทย</td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2548 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจ	บจ. แอดเวนเจอร์ บิชีเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ม.ค. 2557 -	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารความเสี่ยง	ธนาคารดอยเชียงแบงก์ กรุงเทพฯ ประเทศไทย						
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
-	-	-																										
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจ	บจ. แอดเวนเจอร์ บิชีเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น																										
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
ม.ค. 2557 -	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารความเสี่ยง	ธนาคารดอยเชียงแบงก์ กรุงเทพฯ ประเทศไทย																										
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ลิปปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง - ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-	การอีหุ้นในอนาคต																											

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้อนหลัง			
	Fontainebleau, France - หลักสูตร Engaging & Managing People, Standard Chartered Bank, London - หลักสูตร Market Risks, Standard Chartered Bank, Hong Kong - หลักสูตร Credit Skills Assessment (OMEGA), Standard Chartered Bank - หลักสูตร Corporate Finance, Deutsche Bank AG, Singapore	ก.ค. 2559 เม.ย. 2553 - ม.ค. 2557 ก.ค. 2540 - พ.ค. 2548	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารสินเชื่อ ผู้อำนวยการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ	ธนาคารออมสินและเรียงไวย์แบงก์กิงคอร์ปอเรชัน กรุงเทพฯ ประเทศไทย ธนาคารสแตนดาร์ดcharter'dcor'd กรุงเทพฯ ประเทศไทย	
20. นางบุษรา พุทธินันทน์ อายุ 59 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 4 มกราคม 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี สาขา วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ – การเกษตร) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ประวัติการอบรม - หลักสูตร Core Operations, Managing people, Citibank, Singapore - หลักสูตร Custody Services, E-Business, Citibank, Singapore and Hongkong - หลักสูตร Process Management, Quality ISO, Citibank, Singapore - หลักสูตร Risk in Financial Market, Citibank, Philippines - หลักสูตร Executive Program, Columbia Business School, Columbia University	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ช่วงเวลา ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ - - - บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น ช่วงเวลา ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ - - - ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้อนหลัง ช่วงเวลา ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ พ.ย. 2558 - ก.พ. 2559 2558 2551 - 2557 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อາุญาต บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์			
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ถึงปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง - ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-					

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า																										
21. นางกานันพิพ วงศ์สิติพิพ อายุ 44 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (MIS/Finance) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร CPP/Potentia, MBTI Certification Program (ปี 2556) - หลักสูตร CPP/Potentia, MBTI Type and Coaching (ปี 2556) 	บริษัทฯที่ไม่ใช่บริษัทด้วยกันในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทด้วยกันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2555 - 2557</td> <td>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล</td> <td>บมจ. เอฟดับบลิว ประกันชีวิต</td> </tr> <tr> <td>2554</td> <td>รักษาการ ผู้บัญชาติฝ่ายทรัพยากรบุคคล</td> <td>ธนาคารอิองกงและเชียงไห้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น</td> </tr> <tr> <td>2548 - 2554</td> <td>ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล</td> <td>ธนาคารอิองกงและเชียงไห้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น</td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2555 - 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. เอฟดับบลิว ประกันชีวิต	2554	รักษาการ ผู้บัญชาติฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารอิองกงและเชียงไห้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น	2548 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารอิองกงและเชียงไห้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
-	-	-																										
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
-	-	-																										
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
2555 - 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. เอฟดับบลิว ประกันชีวิต																										
2554	รักษาการ ผู้บัญชาติฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารอิองกงและเชียงไห้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น																										
2548 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารอิองกงและเชียงไห้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น																										
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ถึงปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-																												
22. นายตัน คีท จิน อายุ 42 ปี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (Merit), University of Bath, United Kingdom - ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ (เกียรตินิยม ชั้นต่ำ 1), University College London, United Kingdom ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CIMB-INSEAD Executive Development Programme, Cohort 4 	บริษัทฯที่ไม่ใช่บริษัทด้วยกันในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทด้วยกันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2556 - 2558</td> <td>ผู้จัดการทั่วไป</td> <td>CIMB Bank, London Branch</td> </tr> <tr> <td>2554 - 2556</td> <td>ผู้บัญชาติฝ่ายลงทุน Private Equity หัวหน้าผู้บัญชาติฝ่ายโครงการด้าน Corporate Banking, SME Banking, Treasury, Finance, Risk Management, IT และ Operations</td> <td>Private Equity – Portfolio Management (CIMB Group)</td> </tr> <tr> <td>2549 - 2554</td> <td></td> <td>CASA Enhancement Programme (CIMB Niaga) Regional CASA Taskforce (CIMB Group)</td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2556 - 2558	ผู้จัดการทั่วไป	CIMB Bank, London Branch	2554 - 2556	ผู้บัญชาติฝ่ายลงทุน Private Equity หัวหน้าผู้บัญชาติฝ่ายโครงการด้าน Corporate Banking, SME Banking, Treasury, Finance, Risk Management, IT และ Operations	Private Equity – Portfolio Management (CIMB Group)	2549 - 2554		CASA Enhancement Programme (CIMB Niaga) Regional CASA Taskforce (CIMB Group)
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
-	-	-																										
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
-	-	-																										
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																										
2556 - 2558	ผู้จัดการทั่วไป	CIMB Bank, London Branch																										
2554 - 2556	ผู้บัญชาติฝ่ายลงทุน Private Equity หัวหน้าผู้บัญชาติฝ่ายโครงการด้าน Corporate Banking, SME Banking, Treasury, Finance, Risk Management, IT และ Operations	Private Equity – Portfolio Management (CIMB Group)																										
2549 - 2554		CASA Enhancement Programme (CIMB Niaga) Regional CASA Taskforce (CIMB Group)																										
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ถึงปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-																												

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำเนินการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																				
				Bank-wide Business Turnaround (CIMB Thai) Single Largest Big-Bang Bank Merger in ASEAN (Bank Niaga – Bank Lippo Merger) 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) Accenture Malaysia																		
		2548 - 2549	ผู้อำนวย																			
		2540 - 2548	หัวหน้าทีม (ด้านต่างๆ)																			
23. นายประภาส ทองสุข อายุ 53 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 เมษายน 2553	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี គุคасตอร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2547 - 2553</td> <td>ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด</td> <td>บมจ. บัตรกรุงไทย</td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
-	-	-																				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
-	-	-																				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย																				
การถือหุ้นในธนาคาร																						
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ล้านปี พ.ศ. 2559																						
- โดยตนเอง -ไม่มี-																						
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-																						
24. นายพลิกธิ์ สุจิรติศักดิ์ อายุ 50 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจการเงิน	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมการเงิน City University of Hong Kong 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ									
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
-	-	-																				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																				
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559		-	-	-																		
การอีกหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง																				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ถึงปี พ.ศ. 2559 โดยตนเอง -ไม่มี- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> - Executive Management Program, Haas School of Business, University of California, Berkeley - ปริญญาโท สาขาวิชลิกฟ์ Wayne State University, Michigan, U.S.A. - ปริญญาตรี สาขาวิชนาโนทีคานิคอลส์/คอมพิวเตอร์/ฟิสิกส์ Augustana College, Illinois, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Advanced Management Program, University of California, Berkeley, U.S.A. 	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																		
25. นายฐาน พลสุวรรณ อายุ 56 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 22 มิถุนายน 2554 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ เดชะนุภาพบริษัท วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 21 กรกฎาคม 2551	<p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท กฎหมายจาก DePaul University, Chicago, Illinois, U.S.A. - ปริญญาตรี คณะนิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรอบรมกฎระเบียบที่เกี่ยวกับดราฟาร์หนี้ - หลักสูตรมาตรฐานป้องปราบการเก็บไถ่ค่าเงินบาท - หลักสูตร Tone at the Top - หลักสูตรพระราชนัญ túติการประกอบธุรกิจ . ข้อมูลเครดิต - หลักสูตร Financial Institution Governance Program โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ 	บริษัทจะเปลี่ยนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1"> <tr> <td>ช่วงเวลา</td> <td>ตำแหน่ง</td> <td>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจะเปลี่ยนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1"> <tr> <td>ช่วงเวลา</td> <td>ตำแหน่ง</td> <td>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีข้อนหลัง <table border="1"> <tr> <td>ช่วงเวลา</td> <td>ตำแหน่ง</td> <td>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</td> </tr> <tr> <td>2551 - 2553</td> <td>กรรมการ</td> <td>บจ. บริหารสินทรัพย์ สาขา</td> </tr> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2551 - 2553	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาขา
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
-	-	-																				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
-	-	-																				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
2551 - 2553	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาขา																				
การอีกหุ้นในธนาคาร																						
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ถึงปี พ.ศ. 2559 โดยตนเอง -ไม่มี- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-																						

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณสมบัติทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า																							
	บริษัทไทย (IOD) - หลักสูตรกฎหมายและระเบียบปฏิบัติสำหรับ เด็กนุ狎การบริษัทตามกฎหมายหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์ใหม่ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Company Secretary Program โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจ หลักทรัพย์ สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดใน หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยสมาคม ธนาคารไทย และ สมาคมสถาบันการศึกษาการ ธนาคารและการเงินไทย																								
26. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ อายุ 52 ปี ผู้อำนวยการอาชูไส ฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 11 มกราคม 2559	ปริญญาโท พ腺นิชยาสตร์และภารบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี พ腺นิชยาสตร์และภารบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม Advanced Financial Leadership Program (AFLP)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า <table border="1"> <thead> <tr> <th>ปี</th> <th>ผู้จัดการฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงานกู้ม้งงานการเงิน</th> <th>บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2551 - 2554</td> <td>ผู้จัดการฝ่ายบัญชี</td> <td>บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา</td> </tr> <tr> <td>2548 - 2550</td> <td>ผู้จัดการฝ่ายบัญชี</td> <td>บมจ. ธนาคารธีร์ มันนี่ เพื่อรายย่อย</td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-	ปี	ผู้จัดการฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงานกู้ม้งงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2551 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2548 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารธีร์ มันนี่ เพื่อรายย่อย
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																							
-	-	-																							
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																							
-	-	-																							
ปี	ผู้จัดการฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงานกู้ม้งงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา																							
2551 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา																							
2548 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารธีร์ มันนี่ เพื่อรายย่อย																							
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ลิปปี พ.ศ. 2559 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-																									

หมายเหตุ: ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค.59 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค.58 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น ^(ลดลง)
นายจักรมณฑ์ พาสุกวนิช ^{1/}	ประธานกรรมการ	1	-	1

หมายเหตุ / ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายจักรมณฑ์ พาสุกวนิช เป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

รายงานการเปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค.59 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น ^(ลดลง)
------------	---	--	--

นายอดิศรา เสริมชัยวงศ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย

- บจ. เวิลด์ลีส

1

1

-

นายฐานภาพ คลี่สุวรรณ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

- บจ. เทียนเตอร์คอตี้ลีส

2

2

-

- บจ. เวิลด์ลีส

1

1

-

นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรวง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย

- บจ. ชีฟ์คอลล์

1

1

-

นายธนิต อ่อนนุช

ผู้อำนวยการฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง

- บจ. เทียนเตอร์คอตี้ลีส

2

2

-

1.2 ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภพ คลีสุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการ เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎหมายต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทฯ

รายละเอียดการดำเนินการตามเงื่อนไขของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจ adjudication ในบริษัท บริษัทที่อยู่ บริษัทอื่น หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ณ วันที่ 31 มกราคม 2560)

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทที่อยู่			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. นายจักรมงคล พาสุกวนิช	A				D	O	A	R																	
2. ดาเตีย โนเบรต แอบ เด็ก เมือง	B								F	F	A,F	I	A,F												
3. นายสุคนธ์ กานุณนันต์ฤทธิ์	D,C													A	D,C	A	X								
4. นางสาวนันท์พร พีเกรฟสิก	D,G																	D	F	F	F	F	F	D,J	
5. ดาเตีย ชาลาภิ บิน อิบราฮิม	D,E,Z																								
6. นายจิตราพงษ์ กว้างสูงผลิตย์	F																								
7. ดาเตีย ลี คีอก คาดอน	F,H																								
8. นางสาวเชรีนา ตัน แม่ ชาร์รีน	F																								
9. นายประเวช องอาจสิทธิ์กุล	D, E																								
10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโภสตดิ	F,S																								
11. นายสุรชร โลว์สกอมกุล	T																								
12. นายอุดิศร เสริมชัยวงศ์	T																								
13. นายอาทิตย์ มาสติโภกุล	T																								
14. นายพรวชัย ปัทมนทร	T																								
15. นางบุญกร พุทธิมันทน์	T																								
16. นางสาวสิริพร สนั่นไฟเราะ	T																								
17. นางรัชมน นิยมไทย	T																								
18. นางกานกไพบูลย์ วงศ์สอดิย์พง	T																								
19. นายเจสัน ลีโอง ก็อก ยิว	T																								
20. นายตัน คี๊ก จิน	T																								
21. นายประภัส ทองสุข	U																								
22. นายพิสิทธิ์ สุจิตต์ศิริกิต	U																								
23. นางสาววันดา กิมสวาร์ด	V																								

รายชื่อ	วันคราว	บริษัทอยู่			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. นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช	A																									
2. ดาต้า โลเกอร์ แอนด์ เทค จำกัด	B																									
3. นายสุคนธ์ กัญจน์สักดิจิล	D,C																									
4. นางวานันทน์ พีಠວິສີກ	D,G				D,J	F	F	Y																		
5. ดาต้า ชารานี บิน อิบรา欣	D,E,Z									F	A,K,E	D,L,E,M														
6. นายจิตราพงษ์ กว้างสุขสิตติย์	F												F	F	F	F	F	F	F	F						
7. ดาต้า ลี คี็อก คุณ	F,H																				F	F	F	N	O	
8. นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเว็น	F																								F	
9. นายประเวช คงอาจสิทธิกุล	D, E																									
10. นายกิตติพันธ์ อุณทรโลสตติ	F,S																									
11. นายสุรีรัช ใจวิเศษกุล	T																									
12. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	T																									
13. นายอาทิตย์ มาศิริกุล	T																									
14. นายพรชัย ปักมินทร์	T																									
15. นางบุษกร พุทธินันทน์	T																									
16. นางสาวสิริพร สนั่นไฟเวลา	T																									
17. นางวรรัมย์ นิยมไทย	T																									
18. นางกนกไพบูลย์สิตติย์พร	T																									
19. นายเจสัน ลีอง ก็อก ยิว	T																									
20. นายตัน คีท จิน	T																									
21. นายประภาส ทองสุข	U																									
22. นายพิสิฐ ศุภวิตรศิวิล	U																									
23. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์	V																									

รายชื่อ	มีนาคม	บริษัทอยู่			บริษัทอื่นหรือบิษัทที่เกี่ยวข้อง									
		1	2	3	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
1. นายจักรมงคล ผกาสุกวนิช	A													
2. ดาตี๊ โรเบิร์ต แซบ เด็ก เมือง	B													
3. นายสุคนธ์ กานุจันหัดอกกิจ	D,C													
4. นางวราวนันทน์ พีเทียร์สิค	D,G													
5. ดาตี๊ ชาวนิน บิน อิบราฮิม	D,E													
6. นายจิตราพงษ์ กว้างสุขผลิตเต๊ย	F													
7. ดาตี๊ ลี คิอก คุวอน	F,H													
8. นางสาวเชรีนา ตัน เมม ชาร์รีน	F				F									
9. นายประเทพ อาจาจิสิทธิ์	D, E					D	A,D	AA						
10. นายกิตติพันธ์ อันุตรโสนตติ	F,S													
11. นายสุรีร โลไวสกอกนกุล	T								F	F				
12. นายอดิศร เลิร์เมชัยวงศ์	T	A	A	A						F	F			
13. นายอาทิตย์ มาลกิจกุล	T													W
14. นายพรชัย ปัทมนิทร	T													
15. นางบุญกร พุทธิณฑ์	T													
16. นางสาวสิริพร สนั่นไฟเวระ	T													
17. นางรัมณ นิยมไทย	T													
18. นางกานก้าไฟ วงศ์สกิดย์พร	T													
19. นายเจสัน ลีออง กือก ยิว	T													AB
20. นายตัน คีท จิน	T													
21. นายประภาส ทองสุข	U													
22. นายพิสิทธิ์ ฤทธิโคกิต	U													
23. นางสาววินดา กิมสวัสดิ์	V													

หมายเหตุ

A	ประธานกรรมการ	B	รองประธานกรรมการ	C	ประธานกรรมการตรวจสอบ
D	กรรมการอิสระ	E	กรรมการตรวจสอบ	F	กรรมการ
G	ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง 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	นายกสมาคม
P	อนุกรรมการตรวจสอบ	Q	อนุกรรมการบริษัทกิบາດและความรับผิดชอบต่อสังคม	R	กรรมการ (Member)
S	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	T	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	U	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
V	ผู้อำนวยการอาวุโส	W	กรรมการผู้ช่วยอำนวยการ	X	กรรมการในคณะกรรมการจรรยาบรรณ
Y	Senior Adviser/Consultant	Z	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ	AA	กรรมการที่ปรึกษาการลงทุน
AB	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม				

บริษัทย่อย

1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด

2. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

1.	บมจ. อินไดรมา เวนเจอร์ส	2.	สมานมสโนสเวนกัลลงทุน	3.	บมจ. พี.ซี.เอส. เมเนจเม้น ก្រឹក โปรดดิ้ง
4.	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะกรรมการที่ 5)	5.	RC Capital Sdn Bhd	6.	Yu Cai Foundation
7.	CIMB Investment Bank Bhd	8.	CIMB Foundation	9.	CIMB - Principal Asset Management Bhd.
10.	บมจ. เจเอกอส แอสเซ็ท	11.	บมจ. เวิลด์คอร์ปอเรชั่น	12.	บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979
13.	สถาบันวิจัยพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	14.	PTT Global Chemical PCL.	15.	TPG Star SF Pte Ltd
16.	TPG Growth SF Pte Ltd	17.	TPG Growth III Asia Internet Holdings Pte Ltd	18.	TE Asia Helathcare Advisory Pte Ltd
19.	TE Asia Helathcare Partners Pte Ltd	20.	CIMB Group Holdings Bhd	21.	CIMB Group Sdn Bhd
22.	Lien Center for Social Innovation Singapore Management University	23.	Asia Capital Advisory Pte Ltd	24.	TPG Capital Asia

25.	CIMB Bank PCL, Vietnam	26.	CIMB Bank PCL, Cambodia	27.	Dragon Group International Limited (DGI), Singapore
28.	บมจ. โบริเซนไทย เอเยนต์ชีส์	29.	บจ. เอิร์ทกรีน	30.	บจ. บ้านหมี่ กรีน
31.	บจ. พรม กรีน	32.	บจ. อะยอง กรีน	33.	บจก. แอดวานซ์ แอดเวอร์ทิชิ่ง เทคโนโลยี
34.	บจก. กรีน เอ็นเนอร์ยี่ โอลดิ้ง	35.	บจก. กรีน เอ็นเนอร์ยี่ เอเชีย กรุ๊ป	36.	CIMB Group Holding Bhd
37.	CIMB Bank Bhd	38.	Cagamas Holdings Berhad	39.	Securities Commission Malaysia
40.	Financial Markets Association of Malaysia	41.	Investment, Khazanah Nasional Berhad	42.	Board of Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta A.S.
43.	บจ. แอดวานซ์ เมดิคอล เซนเตอร์	44.	บมจ. หลักทรัพย์ โอบ่า จำกัด	45.	สภากาชาดไทย
46.	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	47.	บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี	48.	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพลล์
49.	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน พินันช่า	50.	บจ. แอดแวนซ์ บีชีเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น	51.	CIMB Bank

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร (Compliance)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

รายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์การทำงานของผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายในและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1 ข้อ 22 และ ข้อ 23

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

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

เอกสารแนบ 4

รายงานเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งชาติตามา และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารการจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อ และงานการกำกับการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี การรายงาน และการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. สอบทานการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน และ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ได้แก่ พิจารณาอนุมัติแผนงานตรวจสอบและแผนกำกับการปฏิบัติงาน ความเพียงพอของขอบเขตงานตรวจสอบภายใน หน้าที่งาน ความรู้ ความสามารถและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งชาติตาม
3. สอบทานการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ได้แก่ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีและข้อสอดส่ายเกี่ยวกับการลาออกจากหรือการให้ออก ตลอดจนความเที่ยงธรรม ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจสอบจากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ด้านตรวจสอบภายใน ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อสังเคราะห์และติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5. ควบคุมดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและทันเวลาตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
6. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งร่วมหารือกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอย่างน้อยปีละสองครั้ง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

* ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมจำนวน 15 ครั้ง

- สุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ -

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการ
กำกับดูแลกิจการในปี 2559 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้ง
กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อ där แรงตำแหน่งต่างๆ พัฒนาทั้งการจ่ายค่าตอบแทน
และผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีการทบทวนการปรับปรุง
สวัสดิการของพนักงานในปี 2559

โดยสรุป บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการ
กำกับดูแลกิจการประกอบด้วย

1. คัดเลือกกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และกำหนดค่าตอบแทนและ
ผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอคณะกรรมการธนาคารให้
ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอ
ผลการประเมินต่อกomite คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและใบ้นสประจำปีโดยรวมของพนักงานธนาคาร และนำเสนอเพื่อให้
คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร
เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อกomite
ธนาคารพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติแนวปฏิบัติต้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการ
ธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
7. ทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการพนักงาน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนของ
กรรมการและผู้บริหารในปี 2559 มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล
ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว

- วathanan พีเตอร์สิค -

(นางวathanan พีเตอร์สิค)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สร้าง และการกำกับดูแลกิจการ

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอบี ไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรอง ทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากล โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติ อย่าง สม่ำเสมอ ตลอดจนใช้คุณลักษณะเด่นของบัญชีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำเนินรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจ ได้ อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มิใช่ผู้บริหารเป็น ผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการ ตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และ สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- จิตราพงษ์ กว้างสุขสกิตย์ -

(นายจิตราพงษ์ กว้างสุขสกิตย์)

กรรมการ

- กิตติพันธ์ อันุตรโสดตถี -

(นายกิตติพันธ์ อันุตรโสดตถี)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 8

หนังสือรับรองงบการเงิน

หนังสือรับรองงบการเงิน

งบการเงินของ ธนาคาร ซีไอบีไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อผู้สอบบัญชี นางอโนทัย ลิกิตติพันธุ์ ลงนามด้วย สังกัดสำนักงาน บริษัท ไพรัชวอเตอร์เส้าส์คูปอร์ส เอเชีย เอส จำกัด

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในงบการเงินนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับ ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการเบิดเผยแพร่ข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เบิดเผยแพร่ข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมดึงข้อมูลพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบเขตจำกัดที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
นายกิตติพันธ์ อันตรารัตน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กิตติพันธ์ อันตรารัตน์
นายจิตราพงษ์ กว้างสุขสอดิศ्य	กรรมการ	จิตราพงษ์ กว้างสุขสอดิศ्य

หมายเหตุ มาตรา 89/20 ** แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในความเสียหายใดๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเบิดเผยแพร่ข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นหรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญหรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกไว้แจ้งในสาระสำคัญในกรณีของงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทหรือรายงานอื่นใดที่ต้องเบิดเผยแพร่ตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมิได้จำกัดความรับผิดให้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าวเท่านั้น อย่างไรก็ได้ กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความแท้จริงของข้อมูลหรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้น ยอมไม่มีความรับผิดตามมาตรา 89/20"