

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560
(แบบ 56-1)

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 9
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10 - 25
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	26 - 35
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	36 - 38
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	39
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	40 - 44
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	45 - 49
	8. โครงสร้างการจัดการ	50 - 63
	9. การกำกับดูแลกิจการ	64 - 83
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	84 - 91
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	92 - 93
	12. รายการระหว่างกัน	94 - 103
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	104 - 119
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	120 - 128
	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	129
	เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	130 - 153
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	154 - 158
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	159 - 160
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	161
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	162 - 164
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	165 - 166
เอกสารแนบ 7	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	167 - 168
เอกสารแนบ 8	หนังสือรับรองงบการเงิน (แบบ 56-3)	169 - 170

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผสานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร กับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวม ทั้งสิ้น 18 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 84 สาขา ธนาคารให้บริการบุคคลเปลี่ยนแปลงเงินตรา 10 แห่ง

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร

วิสัยทัศน์

“เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง”

พันธกิจ

“มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน โดยการผสมผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี”

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิดของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้ จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลาและสถานการณ์ หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคาร

CTHAI:

- **Customer - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า**

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศและความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

- **Teamwork - การทำงานเป็นทีม**

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

- **Honesty - ความซื่อสัตย์**

ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักดีว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จและอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามอบความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

- **ASEAN - อาเซียน**

ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำในประเทศไทย โดยการผสมผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาสและผลประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

- **Innovation - สร้างนวัตกรรม**

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะของพนักงาน สนับสนุนให้ทุกคนสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ที่ไม่เหมือนใคร เพื่อช่วยนำพาองค์กรบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

แนวทางปฏิบัติในการควบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

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

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

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอร่าวิธทรัพย์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสที จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

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

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

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

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย โดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมี

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

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

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

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

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

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

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

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

ต่อมาในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ธนาคารโอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม มีผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 12,435.06 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จากนั้นได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อจาก 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 ภายหลังจากการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 15,198.42 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

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

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 อนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิ จำนวน 4,894,780,426 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General

Mandate) จำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมทั้งสิ้นจำนวน 9,789,560,852 หุ้น ภายหลังจากการอนุมัติดังกล่าว ธนาคารจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิได้จำนวน 4,768,943,269 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 4,894,780,426 หุ้น ดังนั้น ธนาคารจึงมีหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย รวมทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น

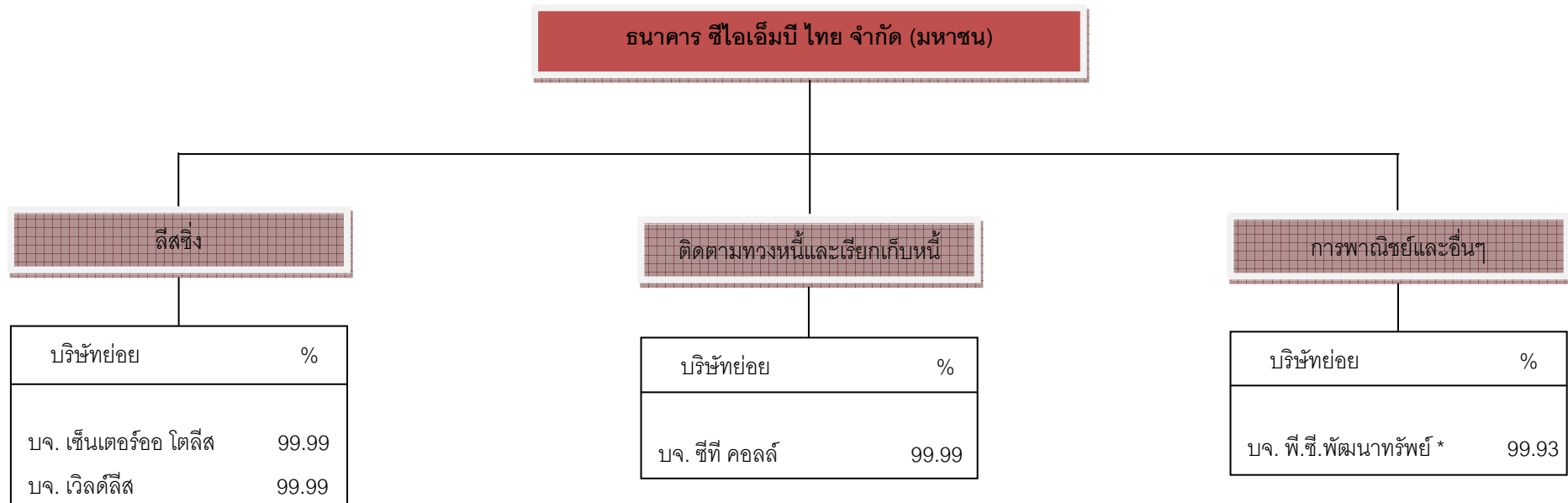
ต่อมาที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติยกเลิกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้ จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น 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 โดยวิธีตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้และที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย จำนวน 5,020,617,583 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นจำนวน 2,510,308,791.50 บาท ภายหลังจากการลดทุนจดทะเบียน ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 10,542,439,012.50 บาท แบ่งออกเป็น 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท

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

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

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,752,747,964.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 12,387,365,839.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 15,140,113,803.50 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 5,505,495,928 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตราจัดสรร 2 หุ้นใหม่ต่อ 9 หุ้นเดิม ในราคาเสนอขาย 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังจากการขายหุ้นเพิ่มทุนเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2560 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 28,496.70 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 94.11 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2560)



หมายเหตุ * เลิกกิจการ

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่มซีไอเอ็มบี โดย CIMB Bank Berhad เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ ณ กรุงกัวลาลัมเปอร์ และเป็นบริษัทจดทะเบียนที่ให้บริการทางการเงินที่ใหญ่เป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย และอันดับ 5 ของ ASEAN เมื่อจัดอันดับตามขนาดสินทรัพย์ เป็นผู้ให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินครบวงจรที่ครอบคลุมถึง บริการธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย บริการด้านบรรษัทธุรกิจและด้านพาณิชย์ ธนาคารอิสลาม การบริหารจัดการสินทรัพย์ การบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล บริการประกันภัย โดยมีเครือข่าย 9 ใน 10 ประเทศอาเซียน (มาเลเซีย อินโดนีเซีย ไทย สิงคโปร์ กัมพูชา บรูไน เวียดนาม พม่า และ สปป. ลาว) นอกเหนือจากอาเซียน กลุ่มซีไอเอ็มบี ยังมีเครือข่ายในจีนและฮ่องกง บาห์เรน อินเดีย ศรีลังกา ใต้หวัน เกาหลี สหรัฐอเมริกา และอังกฤษ

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,000 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

2.1.1 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560	%	2559	%	2558	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	10,558.0	104.9	11,320.1	109.1	11,343.1	110.8
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	165.0	1.6	68.7	0.7	73.3	0.7
3. เงินลงทุน	1,144.4	11.4	1,313.4	12.7	1,598.2	15.6
4. อื่นๆ	45.8	0.5	21.6	0.2	11.1	0.1
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,913.2	118.4	12,723.8	122.7	13,025.7	127.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	2,387.7	23.7	2,611.6	25.2	3,893.4	38.0
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	218.7	2.2	281.8	2.7	338.1	3.3
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	962.2	9.6	991.1	9.6	1,001.8	9.8
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	711.6	7.1	871.0	8.4	852.9	8.3
5. อื่นๆ	45.0	0.4	51.5	0.5	55.2	0.5
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,325.2	43.0	4,807.0	46.4	6,141.4	59.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,588.0	75.4	7,916.8	76.3	6,884.3	67.3
รายได้จากการดำเนินงาน	2,475.9	24.6	2,454.9	23.7	3,350.8	32.7
รายได้รวม	10,063.9	100.0	10,371.7	100.0	10,235.1	100.0

2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560	%	2559	%	2558	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,471.4	59.4	1,289.7	52.5	1,374.9	41.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	223.8	9.0	238.7	9.7	319.3	9.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,247.6	50.4	1,051.0	42.8	1,055.6	31.5
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้า						
และบริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,238.2	90.4	1,402.5	57.1	1,819.4	54.3
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน						
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,733.9)	(70.0)	(810.4)	(33.0)	(458.2)	(13.7)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	490.7	19.8	482.6	19.7	551.0	16.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	233.3	9.4	329.2	13.4	383.0	11.4
รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยสุทธิ	2,475.9	100.0	2,454.9	100.0	3,350.8	100.0

2.1.2 บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560	%	2559	%	2558	%
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	2,289.0	97.5	1,734.0	102.9	1,443.7	123.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	617.7	26.3	551.0	32.7	526.7	45.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,671.3	71.2	1,183.0	70.2	917.0	78.6
รายได้จากการดำเนินงาน	676.0	28.8	502.7	29.8	248.8	21.4
รายได้รวม	2,347.3	100.0	1,685.7	100.0	1,165.8	100.0
2. บริษัท เวสต์ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,038.6	88.9	948.5	97.0	871.1	100.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	109.9	9.4	183.0	18.7	196.4	22.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	928.7	79.5	765.5	78.3	674.7	78.0
รายได้จากการดำเนินงาน	240.2	20.5	211.8	21.7	190.6	22.0
รายได้รวม	1,168.9	100.0	977.3	100.0	865.3	100.0
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.6	1.6	0.7	1.5	1.2	2.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.5	0.2	0.4	0.2	0.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.4	1.1	0.5	1.1	1.0	1.7
รายได้จากการดำเนินงาน	37.3	98.9	45.3	98.9	58.8	98.3
รายได้รวม	37.7	100.0	45.8	100.0	59.8	100.0

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจขนาดใหญ่

บริษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน

บริษัทธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงิน ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบันการเงินทั้งประเภทธุรกิจธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินอื่น อาทิ ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในปี 2560 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศได้ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าปี 2559 เล็กน้อย เป็นผลมาจากภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวที่ขยายตัวขึ้น แต่ยังคงเผชิญความท้าทายจากปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อสำคัญ ได้แก่ ปัจจัยความเชื่อมั่นของนักลงทุนภาคเอกชน ภาวะเปราะบางและข้อจำกัดการลงทุน ความผันผวนของราคาสินค้าเกษตรและตลาดการเงิน ตลอดจนเศรษฐกิจต่างประเทศ รวมไปถึงคุณภาพหนี้ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการขายธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่ ดังนั้น บริษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงินจึงได้มุ่งเน้นการรักษาคุณภาพลูกหนี้ที่มีอยู่ในปัจจุบัน การระมัดระวังในการพิจารณาความเสี่ยงของการให้สินเชื่อรายใหม่ ตลอดจนการบริหารดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตลูกค้าสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอต่อไป บริษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงินยังได้ศึกษาข้อมูลธุรกิจและภาวะอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิดร่วมกับสำนักวิจัย และร่วมมือกับบริหารความเสี่ยงในการขายสินเชื่อไปในธุรกิจที่อยู่ในประเภทอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ การมุ่งเน้นลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง และมีแผนการขายการลงทุนไปยังอาเซียน รวมทั้งการให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ ที่ก่อให้เกิดรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมรายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกรูปแบบ

ในปี 2560 ธุรกิจขนาดใหญ่ (ประกอบด้วยบริษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน และวาณิชธนกิจ) มีอัตราการเติบโตของกำไรก่อนหักภาษีอย่างก้าวกระโดดประมาณร้อยละ 130 ถึงแม้จะมีรายได้โดยภาพรวมลดลง ทั้งนี้เป็นผลมาจากการกักตุนคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อรายใหม่ การติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิดโดยใช้สัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงการแก้ไขและเร่งรัดการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหา จึงส่งผลให้การตั้งสำรองหนี้ที่มีปัญหาลดลงถึงร้อยละ 90 จากปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่ยังควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ลดลงได้ร้อยละ 11 รายได้ส่วนใหญ่ยังคงมาจากลูกค้ากลุ่มที่มีความสำคัญต่อธนาคาร และไว้วางใจให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการหลัก รวมทั้งกลุ่มที่มีแผนการขายธุรกิจไปยังอาเซียน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวคิดที่ว่า “Be More Relevant to Important Clients and Accelerate Our ASEAN Initiatives”

ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียน และ CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา เวียดนาม) อย่างเด่นชัด โดยจากการที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน ทำให้ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศและการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ขยายฐานรายได้ให้กับกลุ่มในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้าในปี 2561 บริษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงินมุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการขายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) โดยใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ โดยยังคงมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาทุกปี นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆต่อไป

วาทิชธนกิจ

ปี 2560 เป็นปีที่รายได้จากวาทิชธนกิจของธนาคารเติบโตอย่างก้าวกระโดดและทำสถิติสูงสุดในรอบหลายปีที่ผ่านมา โดยในส่วนของงานที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับการควบรวมกิจการ ธนาคารสามารถขยับอันดับส่วนแบ่งตลาดใน Merger & Acquisition League Table จากอันดับที่ 23 ในปี 2559 ขึ้นมาเป็นอันดับที่ 3 ในปี 2560 นอกจากนี้ ในส่วนของตราสารทุน ธนาคารประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมขนาดใหญ่ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งในระดับประเทศและภูมิภาค ในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน/ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย/ผู้ถือหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี) สำหรับการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของ บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) มูลค่ารวม 17,500 ล้านบาท และการเป็นผู้ถือหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี) สำหรับการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของ บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) มูลค่ารวม 10,428.80 ล้านบาท ธนาคารยังได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างจุดแข็งร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้า

การผนึกกำลังของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน และวาทิชธนกิจ ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าที่อีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2560 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	22,300.00
ธนาคารออมสิน	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	16,666.67
บริษัท อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี1 จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	5,750.00
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000.00
การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	3,700.00
องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	3,230.17
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	3,130.00
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,900.00
บริษัท ไทโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,886.67
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000.00
บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิสซิ่ง จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000.00
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,875.00
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,630.00
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,590.00
บริษัท ทีทีซีแอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,500.00
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,226.90
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000.00
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000.00
บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000.00
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	800.00
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิส เซ็ส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	700.00
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	513.60
บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500.00
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ ปีโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	500.00
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	360.00

ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	ที่ปรึกษาทางการเงิน/ผู้จัดการการ จัดจำหน่ายและรับประกันการ จำหน่าย/ผู้ถือหุ้นเบื้องต้นใน ต่างประเทศ (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	17,500.00
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	10,428.80
บริษัท ทริฟเฟิล ไอ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	ที่ปรึกษาทางการเงิน/ผู้จัดการการ จัดจำหน่ายและรับประกันการ จำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	789.60
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ แกรนด์ ไฮสฟิทาลิตี้	ตัวแทนจำหน่าย	1,755.00
บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการ จำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	2,762.67
บริษัท อินฟอร์เมชั่น แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น เน็ทเวิร์คส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการ จำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	220.80
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการ จำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	23,998.50
บริษัท ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการ จำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	3,230.00

พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจให้บริการลูกค้าธุรกิจที่มียอดขายไม่เกิน 3,000 ล้านบาทต่อปี ผ่านศูนย์ธุรกิจที่ตั้งอยู่ตามพื้นที่
กลยุทธ์ทั่วประเทศ โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อสนองตอบความต้องการของ
ลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ พณิชย์ธนกิจยังทำงานประสานกับลูกค้าเพื่อเติมเต็มศักยภาพของของการค้าในการขยาย
ธุรกิจสู่อาเซียนทั้งด้านการค้าและการลงทุน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งและครอบคลุม ทั่ว
ภูมิภาค

ในปี 2560 ธนาคารยังคงประสบกับความท้าทายต่างๆทั้งภายในประเทศและต่างประเทศซึ่งส่งผลต่อการดำเนิน
ธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมเกษตรซึ่งยังเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในระดับสูง ดังนั้น การบริหารคุณภาพ
สินทรัพย์ยังเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญมากกว่าการขยายตลาด โดยมีสัญญาณของพลวัตทางธุรกิจในทิศทางที่ดีขึ้น
ทั้งด้านการเติบโตและด้านคุณภาพสินทรัพย์ หลังจากที่ธนาคารได้มีการเสริมรากฐานและปรับโครงสร้างองค์กรในช่วง
กว่าสองปีที่ผ่านมา

สำหรับปี 2561 พาณิชนกิจจะยังคงมุ่งเน้นการสร้างรากฐานที่มั่นคง โดยการรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ การขยายสินเชื่อตามพื้นที่และอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและรักษาการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธุรกิจรายย่อย

ปี 2560 เป็นอีกปีหนึ่งที่ธุรกิจรายย่อยเติบโตและประสบความสำเร็จในด้านต่างๆ โดยยังคงเน้นกลยุทธ์ “Push & Pull Strategy” (กลยุทธ์ผลักดันธุรกิจและดึงลูกค้า) ซึ่งมุ่งสร้างความสัมพันธ์ เข้าถึง และเข้าใจลูกค้า ในขณะที่เดียวกันก็กระตุ้นให้ลูกค้าตื่นตัวและเริ่มเข้าหาธนาคารเองด้วย โดยการขยายช่องทางบริการสินเชื่อผ่านตู้สมัครสินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งลูกค้าสามารถรู้ผลการอนุมัติเบื้องต้นได้ด้วยตนเอง (DSE Kiosk) นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมมือกับ 7-Eleven และ SPAR Supermarket ให้บริการในรูปแบบสาขาย่อยภายในร้านสะดวกซื้ออีกด้วย

ด้านผลการดำเนินงานในปี 2560 สินเชื่อธุรกิจรายย่อยได้มุ่งเน้นการอนุมัติสินเชื่อโดยอิงตามความเสี่ยงของลูกค้า (Risk Based Pricing) เพื่อให้ลูกค้าได้รับสินเชื่อที่มีคุณภาพและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ ในส่วนของการดำเนินงานของบริษัทย่อยในปีที่ผ่านมา ทั้งบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด และ บริษัท เวลด์ลีส จำกัด ได้ขยายตัวอย่างมั่นคงโดยมียอดอนุมัติสินเชื่อรถยนต์กว่า 10,000 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และ ยอดอนุมัติสินเชื่อรถจักรยานยนต์กว่า 3,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 23 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวยังได้พัฒนาการให้บริการผ่านระบบดิจิทัล โดยบริษัท เวลด์ลีส จำกัด ได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน SOM “e-Statement on Mobile” สำหรับลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์โดยเฉพาะ

ในด้านการให้บริการกลุ่มลูกค้าบุคคลชนกิจ หรือลูกค้า Preferred ธุรกิจรายย่อยได้มีการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะความสามารถเพื่อให้คำแนะนำที่ถูกต้องและตรงกับความต้องการของลูกค้ามากที่สุด โดยจัดให้มีการอบรมหลักสูตรต่างๆภายใต้โครงการ “Wealth Academy” เพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการเป็นทั้งตัวกลางทางการเงิน การให้คำปรึกษา และการให้บริการวางแผนทางการเงิน ตลอดจนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มทางเลือกการลงทุนที่หลากหลายและซับซ้อนแต่ให้ผลตอบแทนที่ดีมากขึ้น เช่น กองทุน TDIF (ไทยไดนามิก อินคัม อีควิตี้) กองทุน GOPP (โกลบอล ออฟพอร์ทูนิตี้) กองทุน VNEQ (เวียดนาม อีควิตี้) เป็นต้น นอกจากนี้ ได้มีการเปิดตัวแคมเปญ “Be The Victor” เพื่อจุดประกายให้คนทั่วไปโดยเฉพาะลูกค้าที่เพิ่งเดินตามความฝันและสร้างความสำเร็จในรูปแบบของตนเอง โดยได้คัดเลือกบุคคลตัวอย่างจากกลุ่มลูกค้า เพื่อสร้างแรงบันดาลใจให้กับลูกค้ากลุ่มอื่นๆมากขึ้นมาทำและยื่นหยัดสู่เป้าหมายของตนเพื่อสร้างความสำเร็จร่วมกันไปกับธนาคาร

จากการที่ระบบดิจิทัลได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการดำรงชีวิตมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธุรกิจรายย่อยจึงได้จัดตั้งหน่วยงานธนาคารดิจิทัลขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาและสร้างระบบใหม่ๆซึ่งจะทำให้สามารถให้บริการที่สะดวกยิ่งขึ้นแก่ลูกค้า

สำหรับปี 2561 ธุรกิจรายย่อยยังคงมุ่งเน้นการให้บริการแก่ทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยผ่านทั้งช่องทางดิจิทัลและสาขาในรูปแบบใหม่ของธนาคาร รวมถึงถึงการสร้างโอกาสให้กับบุคลากรใหม่ที่ต้องการเรียนรู้การวางแผนทางการเงิน เพื่อพัฒนาสู่การเป็นผู้ให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในอนาคตต่อไป

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2560 ของธุรกิจรายย่อยเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

- รายได้จากการดำเนินงานเท่ากับ 8,447 ล้านบาท เติบโตจากปีที่ผ่านมากว่าร้อยละ 14
- รายได้ที่ได้มาจากดอกเบี้ยของทุกผลิตภัณฑ์จำนวน 7,027 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปีที่ผ่านมาประมาณ 898 ล้านบาท
- รายได้ก่อนหักภาษีเท่ากับ 2,506 ล้านบาท สูงกว่าปีที่ผ่านมาร้อยละ 39
- ยอดอนุมัติสินเชื่อรายย่อย*รวมทั้งสิ้นเท่ากับ 35,875 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 16

หมายเหตุ: ยอดอนุมัติสินเชื่อรายย่อย* ครอบคลุมสินเชื่อมีประกัน สินเชื่อไม่มีประกัน และสินเชื่อบริษัทในเครือ

ธุรกรรมการเงิน

ธุรกรรมการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการลูกค้าองค์กร และสถาบันการเงินด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายครบวงจรอันประกอบด้วย บริการบริหารเงินสด (Cash Management) บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ (Trade Finance and Services) และบริการด้านซัพพลายเชน (Structured Supply Chain) พร้อมทั้งให้คำปรึกษาและแนะนำโซลูชันทางการเงิน ที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารความเสี่ยงและจัดการต้นทุนทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธุรกรรมการเงินยังให้บริการด้านหลักทรัพย์ ได้แก่ บริการตัวแทนหลักประกันและตัวแทนผู้ให้สินเชื่อ บริการบัญชีดูแลผลประโยชน์ของลูกค้าสัญญา (Escrow Account และ Trustee) และบริการดูแลรับฝากหลักทรัพย์ (Custody) ตลอดจนบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์

ธุรกรรมการเงินของธนาคารยังเป็นผู้นำทางด้านโอนเงินระหว่างประเทศ ด้วยบริการ “SpeedSend” หรือบริการโอนเงินด่วนระหว่างประเทศ ซึ่งเป็นบริการที่ช่วยให้ลูกค้ารายย่อยสามารถรับและส่งเงินด่วนระหว่างประเทศได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และมีค่าใช้จ่ายต่ำ ทั้งนี้ บริการ “SpeedSend” ของธนาคารได้รับรางวัล “Remittance Product of The Year” ในปี 2560 จาก The Asian Banker

ในการมุ่งมั่นสู่ Target 2018 (T18) ในปี 2560 ธุรกรรมการเงินได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อรองรับความต้องการของกลุ่มผู้ประกอบการระดับต่างๆ พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้ากลุ่มเอสเอ็มอี นอกจากนี้ จากความแข็งแกร่งของเครือข่ายกลุ่มซีไอเอ็มบีในภูมิภาคอาเซียน ทำให้ธุรกรรมการเงินของธนาคารมีความพร้อมที่จะสนับสนุนการทำธุรกรรมในกลุ่มอาเซียนรวมไปถึงในระดับโลก เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบการในการขยายธุรกิจไปยังประเทศต่างๆ อีกด้วย

สำหรับปี 2561 นอกจากการให้บริการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจด้านการค้าต่างประเทศของกลุ่มผู้ประกอบการรายใหญ่ในภูมิภาคอาเซียนแล้ว ธุรกรรมการเงินยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และคิดค้นนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ในการส่งเสริมผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรมทางการเงินที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้แก่ ความต้องการบริการทางการเงินที่ทั่วถึง (Financial Inclusion) สังคม

ไร้เงินสด เทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น Blockchain และการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้า เอสเอ็มอีในประเทศที่มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง

ธุรกรรมการเงินจะยังคงพัฒนาเพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ในรูปแบบดิจิทัลผ่านบริการธนาคารทาง อินเทอร์เน็ตของกลุ่มซีไอเอ็มบี คือ BizChannel@CIMB และร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจกลุ่มฟินเทค (FinTech) ในการ ออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ในรูปแบบดิจิทัล อาทิ การรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด (QR Code) สำหรับผู้ประกอบการ ร้านค้า และการบริหารซัพพลายเชน เป็นต้น จากความมุ่งมั่นดังกล่าวข้างต้น คาดว่าธุรกรรมการเงินจะสามารถขยายฐาน ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องด้วยผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล อันเป็นการต่อยอดการเป็นธนาคาร อาเซียนชั้นนำในประเทศไทยของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ธุรกิจบริหารเงิน

ธุรกิจบริหารเงินนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อช่วยลูกค้า บริหารเงินลงทุน หนี้สิน และบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่บริหาร จัดการเงินทุนและสภาพคล่องของธนาคารให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2560 ธุรกิจบริหารเงินสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี และด้วยความสามารถทางผลิตภัณฑ์ที่ แข็งแกร่งด้านตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อน อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย และการค้าตราสารหนี้ ส่งผลให้ ธนาคารได้รับรางวัลรวมทั้งสิ้น 3 รางวัล ดังต่อไปนี้

The Asset Triple A Private Banking, Wealth Management: Investment and ETF Awards

- (1) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย ติดต่อกัน 4 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557
- (2) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ดีที่สุดในประเทศไทย ติดต่อกัน 2 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559

The Asset Benchmark

- (3) สถาบันการเงินผู้ค้าตราสารหนี้ ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชน อันดับ 1 ในประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารซีไอเอ็มบีไทยถือเป็นหนึ่งในผู้เล่นหลักในตลาดตราสารหนี้ โดยในตลาดแรก ธนาคารได้รับการจัดอันดับที่ 6 จากบลูมเบิร์ก ในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 9.64 และได้รับการจัดอันดับที่ 1 จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 40.45 สำหรับตลาดรองนั้น ธนาคารอยู่ในอันดับที่ 3 ด้านมูลค่าซื้อขายตราสารหนี้ จากการจัดอันดับของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดยมีส่วนแบ่ง ตลาดร้อยละ 13.1

สำหรับปี 2561 ธุรกิจบริหารเงินจะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการไปสู่การบริหารความมั่งคั่งให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีสินทรัพย์สูง รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงให้กับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารความเสี่ยงในทุกตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ตลาดอัตราดอกเบี้ย ตลาดตราสารหนี้ และตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ นอกจากนี้ ธุรกิจบริหารเงินจะเสริมสร้างและพัฒนาบุคลากรให้มีความเชี่ยวชาญทางด้านงานขายและการจัดสรรผลิตภัณฑ์และบริการให้สนองความต้องการและเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายมากขึ้น

2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินในสินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	3,076,310	18.3%	2,310,743	19.0%	2,003,989	17.0%
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,024,032	18.0%	2,092,457	17.2%	2,034,732	17.3%
ธนาคารกรุงไทย	2,900,841	17.2%	1,878,672	15.4%	1,802,783	15.3%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,864,373	17.0%	2,070,875	17.0%	1,938,082	16.5%
ธนาคารธนชาต	2,088,772	12.4%	1,319,229	10.8%	1,550,404	13.2%
ธนาคารทหารไทย	1,009,557	6.0%	716,278	5.9%	711,675	6.0%
ธนาคารทหารไทย	843,872	5.0%	611,430	5.0%	643,373	5.5%
ธนาคารทีสโกลี	303,436	1.8%	180,804	1.5%	251,396	2.1%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	300,604	1.8%	177,401	1.5%	211,022	1.8%
ธนาคารเกียรตินาคิน	259,335	1.5%	132,878	1.1%	192,107	1.6%
ธนาคารอื่นๆ*	153,607	0.9%	697,924	5.7%	431,162	3.7%
รวม	16,824,739		12,188,691		11,770,724	

แหล่งข้อมูล 1) งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2560 ของธนาคารพาณิชย์ (ยังไม่ตรวจสอบ)

2) รายงานฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย (FI_CB_002_S4)

2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 189.8 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 41.0 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 89.1 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคาร ในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 78.1 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 141.0 พันล้านบาท ในด้านเงินฝาก เงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 187.7 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 2.1 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.0 ร้อยละ 12.9 และร้อยละ 12.9 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 16.6 ร้อยละ 12.5 และร้อยละ 12.5 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.75 ร้อยละ 5.75 และร้อยละ 7.25 ตามลำดับ

หน่วย: พันล้านบาท

เงินกองทุน	เกณฑ์ขั้นต่ำ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				ธนาคาร	
	เงินกองทุน	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-58	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-58
กองทุนชั้นที่ 1		30.9	25.3	25.0	29.9	24.1	24.7
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		30.9	25.3	25.0	29.9	24.1	24.7
กองทุนชั้นที่ 2		9.8	12.7	10.5	9.9	12.9	10.7
เงินกองทุนรวม		40.7	38.0	35.5	39.8	37.0	35.4
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	7.25%	12.9%	10.7%	11.0%	12.5%	10.2%	10.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.75%	12.9%	10.7%	11.0%	12.5%	10.2%	10.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	4.1%	5.4%	4.7%	4.2%	5.4%	4.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.75%	17.0%	16.1%	15.7%	16.6%	15.6%	15.5%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม		239.1	235.9	227.0	239.6	237.4	229.0

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิดกับรายได้ เงินกองทุนผู้ถือหุ้น หรือชื่อเสียงของธนาคาร ที่เกิดจากการไม่สามารถที่จะมีประสิทธิภาพในการตอบสนองความต้องการเงินทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคต (ทั้งที่คาดการณ์ไว้และไม่คาดคิด) หรือภาวะผูกพันตามกฎระเบียบที่มีกำหนดการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานประจำวันและมีความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการไม่สมดุลกันในระยะเวลาของกระแสเงินสด

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ ด้วยเหตุนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง คือ การรักษาคุณภาพที่สูงและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนของสินทรัพย์สภาพคล่อง และมีแหล่งที่มาของเงินทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากการมีเครือข่ายที่กว้างและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาสถานะเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคง ทั้งในเชิงโครงสร้าง กลยุทธ์และวิธปฏิบัติ

ความรับผิดชอบแบบวันต่อวันในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้มีการมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็นข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ซึ่งรับผิดชอบในการกำกับดูแลอย่างเป็นอิสระทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสถานะตลาด ในขณะที่หน่วยงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคาร ทำหน้าที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม เมื่อมีเหตุจำเป็นหรือฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีการกระจายอำนาจ ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก รวมถึงตั๋วแลกเงิน หนี้กู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์จากลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ที่มีความอ่อนไหวในด้านราคาสูงกว่าลูกค้ารายย่อย เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย

การอนุมัติสินเชื่อ

ในปี 2560 ธนาคารได้เปลี่ยนกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีรายย่อย จากเดิมอนุมัติโดย “คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2” “คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3” และ “อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกันเพื่อการอนุมัติสินเชื่อบางกรณีของสายบริหารความเสี่ยงและสายงานธุรกิจ” เป็นการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดย “อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกัน ของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ” (Joint Delegation Authority: JDA) และ “คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ”

การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยกำหนดระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มครองหนี้ของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) เป็นหลักเกณฑ์ในการกำหนดระดับอนุมัติ เพื่อเป็นการลดจำนวนลูกค้าที่นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำให้สามารถอนุมัติวงเงินได้เร็วขึ้น

ในกรณีที่ลูกค้ารายนั้นๆ ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถอนุมัติโดย JDA ได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของ

วงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากพบว่าแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทัน่วงทีเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Watch List – Medium และ Watch List – High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร ขณะที่กลุ่ม Watch List – Medium และ Watch List – High ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ NPL ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหาลับมาสูงขึ้น

นอกจากนี้ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) และสินทรัพย์รอการขาย (Non-Performing Asset: NPA) ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารและหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเพื่อการ

จำหน่าย จากการคิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ (Discounted Cash Flow) และมูลค่าราคาตลาด (Fair Market Value) โดยให้ความสำคัญกับความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และช่วยลดความเสียหายต่อธนาคาร

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระแก่ลูกหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพและการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้น เพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) ธนาคารอาจกำหนดให้มีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจาก วัฏจักรเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

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

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยงและรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งเป็นคณะกรรมการธนาคารทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (การกำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRC และคณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส และนอกจากนี้ BRC ได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหาเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง(แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นขอขอลงและแผนงานการตั้งและทบทวนการตั้งสำรองลูกหนี้ที่ไม่ใช้สินเชื่อรายย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม บริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ บริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่น ๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปี 2560 บริหารความเสี่ยงได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพรวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือคลอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่จะระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่ย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ขณะเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงกรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบีด้วย

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบด้วย Corporate Rating Model ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Life Insurance Model และ General Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life & Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending Rating Model) ได้แก่ Project Finance(PF) Model และ Income Producing Real Estate (IPRE) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมี

ระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อนั้นซึ่งจะสูงอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ทำให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลงสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อโดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ กล่าวคือ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber - ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green - ขยายสินเชื่อ” นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกปี ธนาคารจะกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นไปในนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC, BRC และคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่าภาวะเบี่ยงและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามภาวะเบี่ยงของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมใน

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

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้ำของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้ำสำหรับตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิดกับรายได้ เงินกองทุนผู้ถือหุ้น หรือชื่อเสียงของธนาคารที่เกิดจากการไม่สามารถที่มีประสิทธิภาพในการตอบสนองความต้องการเงินทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคต (ทั้งที่คาดการณ์ไว้และไม่คาดคิด) หรือภาวะผูกพันตามกฎระเบียบที่มีกำหนดการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการไม่สมดุลกันในระยะเวลาของกระแสเงินสด

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาวะผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ด้วยเหตุนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องคือการรักษาคุณภาพที่สูง มีการกระจายพอร์ตการลงทุนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากเครือข่ายที่กว้างและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ของธนาคาร เป็นการรักษาสถานะเงินฝากหลักหลากหลายประเภท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความปลอดภัย สอดคล้องกับกลยุทธ์ โครงสร้างและยุทธวิธีมุมมองของธนาคารฯ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ถูกค้าใช้เป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

ความรับผิดชอบแบบวันต่อวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการควบคุม จะมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่การยอมรับได้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระและทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสถานะตลาด ในขณะที่สายงานธุรกิจต่างๆของธนาคารรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ บริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม เมื่อมีความจำเป็นหรือฉุกเฉิน ธนาคารมีการจัดการอย่างรอบคอบ ในสถานะสภาพคล่องที่ตอบสนองของความต้องการประจำวัน มาตรการของธนาคาร และการคาดการณ์กระแสเงินสดนั้น เกิดขึ้นจาก profile ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาวะผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนด ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เป็นประจำสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะมีการกระจายอำนาจ ดังนั้นเพื่อสนับสนุนสภาพคล่อง ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินให้กับบริษัทเหล่านั้นตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง (Management Action Triggers: MATs) และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ และเพื่อแจ้งเตือนผู้บริการถึงสภาวะและแรงกดดันด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งสมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ และการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจและสถานะตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีการตรวจสอบประจำทุกวัน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ความเสี่ยงภายใน ข้อกำหนดด้านกฎระเบียบสำหรับการเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

แผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องของธนาคารจะแจ้งเตือนเพื่อให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและอยู่ภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนดังกล่าวประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management: FCM) EWS ได้รับการออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคาร เมื่อใดก็ตามที่สภาพคล่องอาจมีความเสี่ยง จะมีการทบทวนการวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่องและการประเมินความต้องการเงินทุนและกลยุทธ์ในอนาคต หากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS สร้างขึ้นจากชุดตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า) ที่น่าเชื่อถือสามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคาร การทดสอบสภาวะวิกฤตสภาพคล่องจะดำเนินการทุกครึ่งปีในการระบุและวัดผลกระทบทางการเงินและช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการล่วงหน้าได้ มีการจัดทำโมเดลสถานการณ์จำลองสภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market Wide Crisis: MWC) และรวมวิกฤต (Combined Crisis: CC) สมมติฐานที่ใช้รวมทั้งอัตราการใช้เงินฝาก อัตรารักษาเงินกู้ และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง เอกสาร และผลการทดสอบจะนำเสนอต่อ ALCO, RMC และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่าธนาคาร มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book: IRRBB) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารมีรอบระยะเวลาการรับดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่มีการกำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ALCO เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยรายงานต่อ BRC และด้วยการสนับสนุนจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ภายใต้งานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารเงินกองทุนและงบดุล ภายใต้งานการเงิน ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล การบริหารธุรกิจ และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อที่จะสร้างความมั่นใจว่า IRRBB อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB วันต่อวัน และปิด gapping รวมทั้งดำเนินการตามของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ซึ่งเป็นมาตรการวัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินของความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE จะคำนวณโดยใช้ re-pricing gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาต่าง ๆ กัน นอกจากนี้ ธนาคารยังประเมินผลกระทบจากความเสียหายอัตราดอกเบี้ยโดยก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้จากการที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตด้วย

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE ผลของการทดสอบในภาวะวิกฤต จะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์บังคับทางเลือกที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนธุรกิจที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) มีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ BRC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee: ORC) เพื่อหารือ พิจารณากลับกรองประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสียหาย ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk and Control Officer: RCO/Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่องานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการ แก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหาร

จัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร เพื่อที่จะบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานจัดทำขึ้นเพื่อให้ธนาคารแน่ใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าประเด็นปัญหาได้ถูกแก้ไขหรือได้มีการรายงานต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ศูนย์กลางการรับเรื่องร้องเรียน หรือ Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) ตลอดจนสาขาต่างๆ ของธนาคาร โดยสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่เข้ามาตามช่องทางต่างๆ ข้างต้น

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

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบภายในและการกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเพิ่ม ปัจจุบันธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ ที่มาจากการรวบรวมกิจการ เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ และมีการจำหน่ายออกไปบางส่วน ในปี 2560

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 2,105 ล้านบาท อาคารจำนวน 2,955 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,588 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 3 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 4,063 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,588 ล้านบาท ที่ดิน อาคาร และห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่พักการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(1) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2560 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2560 ล้านบาท	2559 ล้านบาท
1 - 3 ปี	326	309	231	257
4 - 5 ปี	10	6	5	6
6 - 10 ปี	4	5	4	5
11 - 30 ปี	-	1	-	1
รวม	340	321	240	269

(2) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนา ระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 119.6 ล้านบาท 2.7 ล้านริงกิตมาเลเซีย 58.4 พันเหรียญสหรัฐ และ 444.2 พันเหรียญสิงคโปร์ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 83 ล้านบาท 3.57 ล้านริงกิตมาเลเซีย 6.1 ล้านเหรียญสหรัฐ และ 715 พันเหรียญสิงคโปร์)

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทที่จะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

- 1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่
 - (1) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
 - (2) บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
 - (3) บริษัท เวลด์ลีส จำกัด
- 1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่
 - (1) บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด

2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

- 2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว
- 2.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของธนาคารและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บริษัทเนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ บริษัท S.W.I.F.T และบริษัทไทยเรตติ้งแอนอินฟอร์เมชัน เซอร์วิส เป็นต้น
- 2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท.ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี
- 2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร 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	:	โทรศัพท์ 0-2626-7777
Care Center	:	อีเมล cimbthai.carecenter@cimbthai.com
นักลงทุนสัมพันธ์	:	โทรศัพท์ 02-626-7738 อีเมล ir@cimbthai.com
งานเลขานุการบริษัท	:	โทรศัพท์ 0-2638-8287 และ 0-2638-8274 อีเมล cs@cimbthai.com
เว็บไซต์	:	http://www.cimbthai.com

บุคคล/แหล่งอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่อยู่	:	เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	:	0-2009-9000
โทรสาร	:	0-2009-9991
SET Contact Center	:	0-2009-9999
เว็บไซต์	:	http://www.set.or.th/tsd
อีเมล	:	SETContactCenter@set.or.th
ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอเปเเอส จำกัด
ที่อยู่	:	179/74-80 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	:	0-2344-1000 และ 0-2286-9999
โทรสาร	:	0-2286-5050
โดย	:	- นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 - นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 - นายไพบูล ดันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ชั้น 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	ติดตามทวงหนี้ และเรียกเก็บ หนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวลดีลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวง ยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2675-6300	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์ 0-2398-0027	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัท เอ็มโฮมเอสพีวี3 จำกัด (ชำระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิวเอ็กเซ็กคิวทีฟเพลส ชั้น 1 ถ. เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ตวันนาโฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท ชันวาอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่ง สำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8.	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสน นอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
9.	บริษัท พี.ซี. พัฒนาทรัพย์ จำกัด (เลิกกิจการ) 1600 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
10.	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟแมนเนจเม้นท์ เซอร์วิส เซส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ. พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางค้อ แหลม กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่า สำนักงาน อุปกรณ์และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11.	บริษัท โกลเบลลิสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2652-0730	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
12.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13.	บริษัท ยูทีเอ็มแอดไวเซอร์รีแอนด์แคปปิตอลแมนเนจ เม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 44 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
14.	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถ. นนทรี แขวงช่อง นนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
15.	บริษัท ไทย-อัลตราอโตพาร์ท จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ. ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16.	บริษัท แอ็ดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ส ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
17.	บริษัท ทูรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ. สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
18.	บริษัท โมเดอร์น แอปไฟรซึล จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ. พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

6.2.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2560 และแนวโน้มปี 2561

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2560

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 ขยายตัวร้อยละ 3.9 เติบโตขึ้นจากที่ขยายตัวร้อยละ 3.2 ในปี 2559 ปัจจัยหนุนสำคัญมาจากภาคต่างประเทศทั้งการส่งออกและการท่องเที่ยว โดยการส่งออกขยายตัวดีเกินคาดและมีการกระจายตัวทั้งในประเภทสินค้าและตลาดส่งออกอันเป็นผลจากการฟื้นตัวของประเทศเศรษฐกิจหลักของโลกอย่างมีนัยสำคัญ ด้านการท่องเที่ยวก็ขยายตัวดีต่อเนื่องจากปีก่อนทั้งจำนวนนักท่องเที่ยวและรายได้จากนักท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของภาคการส่งออกยังไม่ส่งผ่านไปสู่ตลาดแรงงานมากนัก ส่งผลให้การบริโภคภาคครัวเรือนยังไม่ได้ขยายตัวสอดคล้องกัน ขณะเดียวกันราคาสินค้าโภคภัณฑ์โดยเฉพาะหมวดเกษตรยังอยู่ในระดับต่ำ ส่วนหนึ่งจากผลผลิตที่ออกมามากซึ่งกระทบรายได้ของครัวเรือนเป็นส่วนใหญ่ ทำให้ซ้ำเติมกำลังซื้อที่ยังไม่กระจายตัวไปทั่วภูมิภาค ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนเริ่มเห็นสัญญาณฟื้นตัวหลังจากอ่อนแอมาหลายปีแต่ยังอยู่ในระดับต่ำ

ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศยังอยู่ในเกณฑ์ดี สะท้อนจากอัตราเงินเฟ้อและอัตราการว่างงานที่อยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ เสถียรภาพภายนอกอยู่ในระดับที่มั่นคง และสามารถรองรับความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลกได้ โดยสะท้อนจากทุนสำรองระหว่างประเทศที่อยู่ในระดับสูง

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2561

เศรษฐกิจไทยในปี 2561 คาดว่าจะเร่งตัวขึ้นจากปี 2560 จากแรงส่งของภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มกระจายตัวมากขึ้น ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องตามการผลิตเพื่อการส่งออกที่มีการใช้กำลังการผลิตเพิ่มขึ้นติดต่อกัน และจากสัญญาณการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐที่ชัดเจนขึ้นตั้งแต่ต้นปีตามการเพิ่มขึ้นของกรอบวงเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปีและงบกลางปี

ขณะเดียวกันความคืบหน้าด้านการก่อสร้างโครงการลงทุนขนาดใหญ่ภาครัฐและการเบิกจ่ายงบลงทุนในโครงการที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างที่คาดว่าจะออกมาเพิ่มขึ้น ไม่ว่าจะเป็น รถไฟฟ้าในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รถไฟทางคู่ ทางหลวงพิเศษระหว่างเมืองหรือมอเตอร์เวย์ เป็นต้น ตลอดจนการผลักดันโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออกหรืออีอีซีทั้งโครงการรถไฟความเร็วสูง สนามบินและท่าเรือ รวมทั้งสิทธิประโยชน์ต่างๆ เพื่อดึงดูดการลงทุน จะช่วยเสริมสร้างบรรยากาศการลงทุนให้กับภาคธุรกิจด้วย ขณะที่คาดว่ามาตรการดูแลสินค้าทางการเกษตรและผู้มีรายได้น้อย มาตรการสร้างความเข้มแข็งให้กับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือเอสเอ็มอี และการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ จะช่วย

ชดเชยกำลังซื้อที่อยู่ในระดับต่ำในปีที่ผ่านมา รวมถึงผ่อนคลายภาระหนี้ต่อรายได้ และเป็นปัจจัยสนับสนุนการบริโภคภาคเอกชนให้กลับมาฟื้นตัวเข้มแข็งขึ้น

ในส่วนของการคาดการณ์ทางการเมืองซึ่งมีผลต่อเศรษฐกิจและความมั่นใจของนักลงทุนนั้น สำนักวิจัย ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มองว่า ไม่ว่าจะการเลือกตั้งจะถูกเลื่อนออกไปในช่วงไตรมาสแรกของปี 2562 หรือไม่ เศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นกว่าช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีแนวโน้มเติบโตราวร้อยละ 3.5-4.5 จากปัจจัยพื้นฐานที่กำลังเร่งตัวดีขึ้น ได้แก่ ปัจจัยต่างประเทศที่ส่งผลให้การส่งออกไทยพลิกเป็นบวก อีกทั้งหากการส่งออกฟื้นตัวต่อเนื่องได้สองไตรมาสหรือในช่วงกลางปีนี้ คาดว่าจะเริ่มเห็นกิจกรรมทางเศรษฐกิจดีขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทำให้คาดว่าอุปสงค์ในประเทศทั้งการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะเริ่มเติบโตดีขึ้น ซึ่งจะเป็นปัจจัยพื้นฐานที่ช่วยผลักดันการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทย สำนักวิจัย ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยปี 2561 จะเติบโตร้อยละ 4.0 จากที่เติบโตร้อยละ 3.9 ในปี 2560

ด้านค่าเงินบาท คาดว่าจะอ่อนค่าเมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เงินทุนจะไหลออกอันเป็นผลจากนโยบายการปรับขึ้นดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องของธนาคารกลางสหรัฐฯหรือเฟด และจากนโยบายปฏิรูปภาษีครั้งใหญ่ที่สุดในรอบ 30 ปีของนายโดนัลด์ ทรัมป์ ประธานาธิบดีสหรัฐฯ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทต่างๆในสหรัฐฯมีกำไรสุทธิมากขึ้น การที่เงินบาทแข็งค่าเทียบดอลลาร์สหรัฐฯในช่วงที่ผ่านมาและเคลื่อนไหวไปตามค่าเงินภูมิภาค คาดว่าเป็นเหตุการณ์เพียงชั่วคราว จากความไม่มั่นใจนโยบายลดภาษีของทรัมป์เป็นสำคัญและความต่อเนื่องของการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ ทั้งนี้ คาดว่าในปี 2561 ดุลบัญชีเดินสะพัดจะเกินดุลน้อยกว่าปี 2560 เพราะการส่งออกจะเติบโตในอัตราที่ชะลอลงจากฐานที่สูงในปีก่อน ขณะที่การนำเข้าจะเริ่มขยายตัวจากความต้องการสินค้าทุนที่ใช้ในการผลิต

ด้านภาวะการเงิน ยังคงอยู่ในภาวะการใช้นโยบายการเงินแบบผ่อนปรนเพื่อเอื้ออำนวยการเติบโตทางเศรษฐกิจ โดยอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปี 2561 คาดว่าจะคงที่ร้อยละ 1.5 ตลอดทั้งปี เพื่อรักษาสมดุลการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ ขณะที่อัตราเงินเฟ้อยังอยู่ระดับต่ำเฉลี่ยที่ร้อยละ 1.5 ทั้งปี แต่ครึ่งหลังของปีมีโอกาสที่อัตราเงินเฟ้อจะปรับสูงขึ้นได้จากราคาน้ำมันและการฟื้นตัวของกำลังซื้อในประเทศ สำนักวิจัยคาดว่า คณะกรรมการนโยบายการเงิน หรือ กนง. จะคงอัตราดอกเบี้ยตลอดทั้งปี อย่างไรก็ตาม จากสภาพคล่องที่จะเริ่มตึงตัวมากขึ้นประกอบกับอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐฯที่คาดว่าจะปรับขึ้น 3 ครั้งในปีนี้จะส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรไทยปรับตัวสูงขึ้นตามสหรัฐฯได้ ในส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนนั้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยสหรัฐฯสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยไทย ย่อมส่งผลให้ความน่าสนใจในการเข้ามาซื้อตราสารหนี้ของไทยลดลง จึงเป็นแรงสนับสนุนให้เกิดภาวะเงินทุนไหลออก ซึ่งคาดว่าจะทำให้เงินบาทมีทิศทางอ่อนค่าเทียบกับดอลลาร์สหรัฐฯได้ในปีนี้ ทั้งนี้ สำนักวิจัยคาดว่า เงินบาทจะอยู่ที่ระดับ 34 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯในช่วงปลายปี

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังคงมีปัญหาเชิงโครงสร้างที่ควรได้รับการแก้ไขในระยะยาวต่อไป เช่น การพัฒนาแรงงานให้มีทักษะ การส่งเสริมการลงทุนในเทคโนโลยีระดับสูง การดูแลสังคมสูงอายุก่อนที่จะเป็นประเทศรายได้สูง การแก้ไขปัญหาความยากจนและลดความเหลื่อมล้ำ และการแก้ไขกฎระเบียบและข้อจำกัดในการลงทุนเพื่อเอื้ออำนวยความสามารถในการแข่งขันของเอกชน เป็นต้น ดังนั้น การปฏิรูปทางเศรษฐกิจยังคงต้องดำเนินต่อไปแม้จะมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองก็ตาม ขณะเดียวกันยังคงต้องติดตามสถานการณ์ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ปัจจัยทางการเมืองภายในและระหว่างประเทศของสหรัฐฯ ความเสี่ยงของระบบการเงินในจีน ตลอดจนปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์โดยเฉพาะในคาบสมุทรเกาหลีและตะวันออกกลางอย่างใกล้ชิด

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้	
ทุนจดทะเบียน	15,140,113,803.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าพันหนึ่งร้อยสี่สิบล้านหนึ่งแสนหนึ่งหมื่นสามพันแปดร้อยสามบาทห้าสิบบสตางค์) แบ่งออกเป็น : หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น (สามหมื่นสองร้อยแปดสิบล้านสองแสนสองหมื่นเจ็ดพันหกร้อยเจ็ดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์) : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	15,140,113,803.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าพันหนึ่งร้อยสี่สิบล้านหนึ่งแสนหนึ่งหมื่นสามพันแปดร้อยสามบาทห้าสิบบสตางค์) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น (สามหมื่นสองร้อยแปดสิบล้านสองแสนสองหมื่นเจ็ดพันหกร้อยเจ็ดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์) หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2560 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1	CIMB Bank Berhad	28,496,703,159	94.11
2	Bank Julius Baer & Co., Ltd., Singapore	760,756,147	2.51
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	185,813,795	0.61
4	นายพิสิฐ พฤษะไพบูลย์	41,526,382	0.14
5	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซีท อินเด็กซ์ ฟินด์	20,182,452	0.07
6	นายประวิตร พันธุ์สายเชื้อ	13,997,591	0.05
7	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	13,384,881	0.04
8	นางจรรยาลักษณ์ พานิชชีวะ	11,761,750	0.04
9	นายสุรสิทธิ์ เกียรติยศสกุล	11,070,481	0.04

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
10	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์ SET BANKING SECTOR INDEX	10,484,908	0.03
	ผู้ถือหุ้นรายอื่น	714,546,061	2.36
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 8,429 ราย	30,280,227,607	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 8,359 ราย	1,005,875,794	3.32
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว จำนวน 70 ราย	29,274,351,813	96.68
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	30,280,227,607	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
 อย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
 อย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhard ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 28,496,703,159 ล้านหุ้น คิดเป็น
 สัดส่วนร้อยละ 94.11 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ ถอน ณ 31 ธันวาคม 2560 (บาท)	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ ระยะยาวด้วย สิทธิ	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. ตราสารด้วย สิทธิเพื่อนับเป็น	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.60	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสารด้วย	3,371,180,000 (400,000,000)	อันดับ ความ	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2560 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
เงินกองทุนประเภทที่ 2 ²	ต่อปี			สิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้วยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้วยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้วยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร	ริงกิตมาเลเซีย)	นำเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	
3. ตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็น	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35	11 กรกฎาคม	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้วย	(570,000,000 ริงกิตมาเลเซีย)	อันดับความ	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2560 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
เงินกองทุนประเภทที่ 2 ²	ต่อปี	2569		<p>สิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้วยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้วยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้วยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร</p>		นำเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	

- หมายเหตุ**
1. เป็นตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง- บงล .ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
 2. เป็นตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านบาทและ 570 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

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

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	รองประธานกรรมการ/กรรมการและประธานสำรองใน คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ
3. นายมาริช สมารัมภ์ ¹	กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นางวาทันท์ พีเทอร์สิด	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการในคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
5. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการใน คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ/กรรมการและประธานสำรอง Board Risk Committee
7. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน	กรรมการ/กรรมการ Board Risk Committee
8. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ/ประธานกรรมการ Board Risk Committee
9. นายประเวช อองอาจสิทธิกุล	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ
10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสคติ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2560 มีมติแต่งตั้งนายมาริช สมารัมภ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ
ประธานกรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุนทร กาญจนหัตถกิจ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2560

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก
CIMB Bank จำนวน 2 คน คือ ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน และ นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายกิตติพันธ์ อนุตรโสคติ และ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ โดยให้ลง
ลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล และเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแล การดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นใน กิจการงานของธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่น ไปปฏิบัติงานอย่างใด อย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่ง เสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดย สุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของ ธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการ ดำเนินกิจการ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตาม นโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือ หุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการได้
3. สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและ ประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มี ผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อกิจการของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การ ควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่ง รวมถึงเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ จะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆไปยังพนักงานทุ ก ระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่ เกี่ยวข้อง

9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
11. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
12. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆได้ตามความเหมาะสม
14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณา
15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร ในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
19. แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆที่เกี่ยวข้อง
20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆให้มีประสิทธิผลและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี
คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆและพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆหรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

- 1) ทำโดยสมเหตุสมผลเพียงกรรมกรที่อยู๋ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
- 2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
- 3) ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือหรือไม่ถูกต้อง

หลักความซื่อตรง

- 1) การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
- 2) การตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณา ก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออก จากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลือ อยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการ แทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการให้ธนาคาร พาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้และให้ธนาคารแต่งตั้ง บุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน โดยให้ถือว่าคำสั่งของธนาคาร แห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

ในปี 2560 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนดคำตอบ แทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ	(4) คณะกรรมการ Board Risk Committee*
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช	12/12	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	11/12	-	11/11	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	3/3	4/6	-	-
	นายมาริช สมารัมภ์ ¹	8/8	10/10	-	-
4	นางวาหนันท์ พิเทอรส์ลิด	8/12	-	7/11	-
5	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	12/12	16/16	11/11	-
6	นายจิตรพงษ์ กว่างสุขสถิตย์	10/12	-	-	8/11
7	นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเวิน	11/12	-	-	8/11
8	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	9/12	-	-	9/11
9	นายประเวช องอาจสิทธิกุล	12/12	16/16	-	-
10	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	12/12	-	-	9/11

หมายเหตุ

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2560 มีมติแต่งตั้งนายมาริช สมารัมภ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2560

8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2561 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุธีร์ ไล่่วไสถณกุล ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน

3. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
4. นายอาทิตย์ มาสธิรกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
5. นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจ และวาณิชธนกิจ
6. นางบุษกร พุทธินันท์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นางวรีมน นิยมไทย	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
8. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
9. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
10. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
11. นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
12. นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
13. นายอakash รัทแก้ว	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
14. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ
15. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับ การปฏิบัติงาน และรักษาการผู้บริหารสูงสุดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

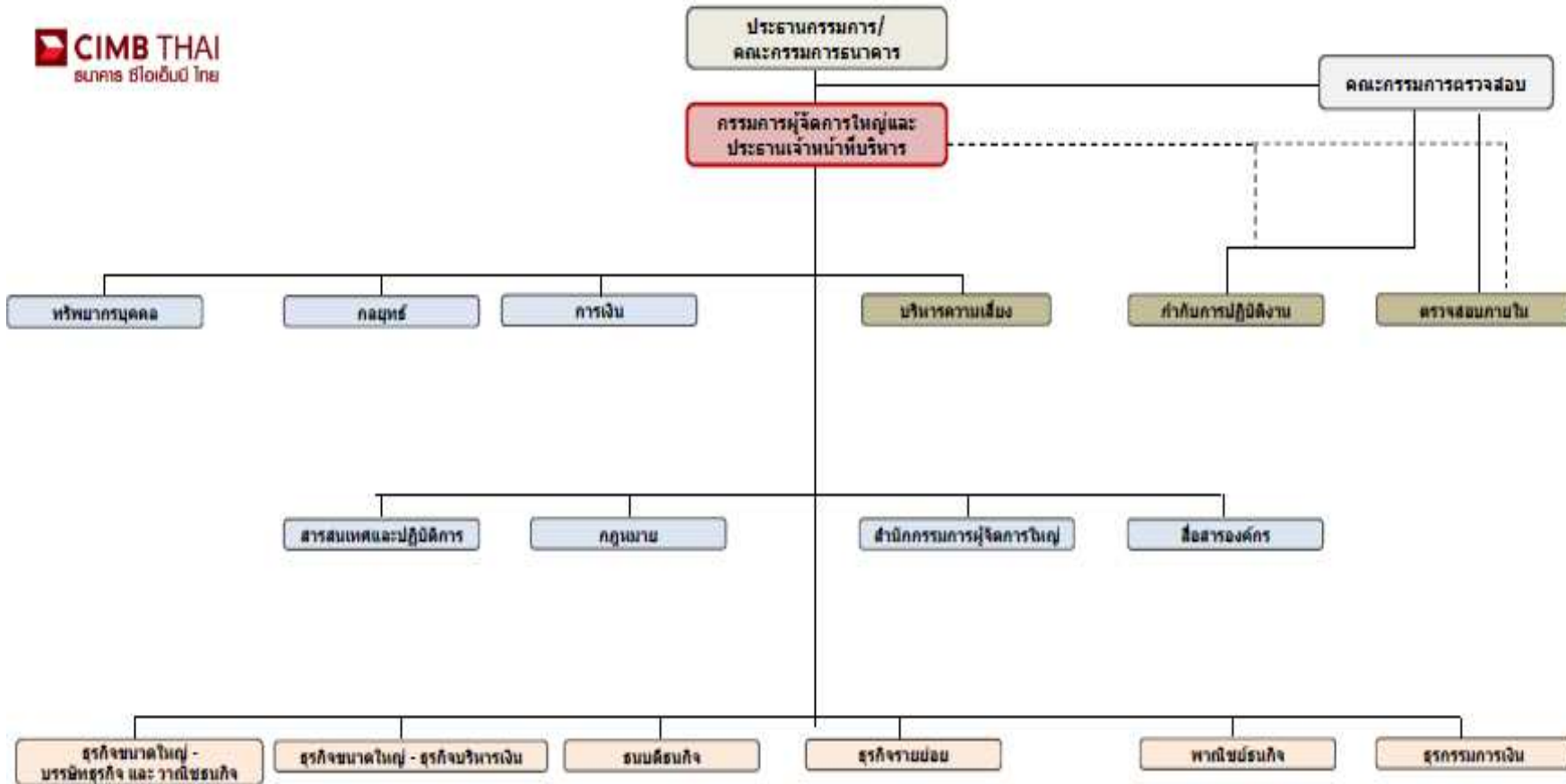
ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2561 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีจำนวน 14 คน ดังนี้

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน
3. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
4. นายอาทิตย์ มาสธิรกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
5. นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจ และวาณิชธนกิจ
6. นางบุษกร พุทธินันท์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นางวรีมน นิยมไทย	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
8. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
9. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดบริหารทรัพยากรบุคคล
10. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
11. นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
12. นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
13. นายอakash รัทแก้ว	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
14. นายเพา จาตกานนท์	รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรโดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
2. ติดตามและรายงานสภาวะธุรกิจ ฐานะของธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติตามระเบียบที่กำหนด
4. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของธนาคาร อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานปฏิบัติการ และงานทรัพยากรบุคคล
5. เป็นตัวแทนธนาคาร ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
6. ดูแลให้การสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นไปในทางเสริมสร้างชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร
7. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ
8. นำการบริหารตามหลักธรรมาภิบาลมาใช้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)



8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเศรษฐจักร ลียากาศ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร

- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นรายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหารรวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน โดยในปี 2560 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 12,216,000 บาท (ปี 2559: 12,142,400 บาท)

มีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 7,400,400 บาท (ปี 2559: 7,272,400 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,014,800 บาท (ปี 2559: 2,057,600 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,431,000 บาท (ปี 2559: 1,359,200 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee จำนวน 1,369,800 บาท (ปี 2559: 1,453,200 บาท)

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน				
		คณะกรรมการ				
		ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ	Board Risk Committee	
1	นายจักรภพ ฝาสุกนิช	ประธานกรรมการ	2,400,000	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	1,016,400	-	462,000	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	156,000	288,000	-	-
4	นายมาริช สมารัมภ์	กรรมการอิสระ	352,000	640,800	-	-
5	นางวาทันท์ พีเทอร์สิด	กรรมการอิสระ	448,000	-	507,000	-
6	ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	534,000	462,000	-
7	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	488,000	-	-	408,000
8	นางสาวเชรีน่า ดัน เหม ซเว็น	กรรมการ	488,000	-	-	408,000
9	ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน	กรรมการ	468,000	-	-	553,800
10	นายประเวช อองอาจสิทธิกุล	กรรมการอิสระ	528,000	552,000	-	-
11	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	528,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน			7,400,400	2,014,800	1,431,000	1,369,800

หมายเหตุ

¹ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าไม่ขอรับค่าตอบแทนในกรณีที่เป็นการกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2560 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินจำนวน 14 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 113.32 ล้านบาทและจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 48 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 269.67 ล้านบาท

(2) คำตอบแทนอื่น

ในปี 2560 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน จำนวน 14 คนตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4.56 ล้านบาทและสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 48 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10.99 ล้านบาท

8.5 องค์กรและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,642 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 740 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,902 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. ธุรกิจขนาดใหญ่ - บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ	107 คน
3. ธุรกิจขนาดใหญ่ - ธุรกิจบริหารเงิน	69 คน
4. ธนบดีธนกิจ	15 คน
5. ธุรกิจรายย่อย	1,241 คน
6. พาณิชย์ธนกิจ	161 คน
7. ธุรกิจรวมการเงิน	49 คน
8. บริหารความเสี่ยง	99 คน
9. การเงิน	138 คน
10. สารสนเทศและปฏิบัติการ	534 คน
11. กฎหมาย	15 คน
12. กลยุทธ์	39 คน
13. ทรัพยากรบุคคล	50 คน
14. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	11 คน
15. สื่อสารองค์กร	23 คน
16. ตรวจสอบภายใน	53 คน
17. กำกับการปฏิบัติงาน	36 คน
18. ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน

รวม 2,642 คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการสร้างผู้นำจากบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร โดยวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม Competency ในตำแหน่งสำคัญ (Competency Based Learning) ในส่วนของการพัฒนาศักยภาพของพนักงานสาขา ธนาคารได้มีการจัดทำ Training Roadmap ตามแต่ละตำแหน่ง โดยมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างมืออาชีพให้แก่พนักงานสาขาทุกระดับ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารงานของธุรกิจรายย่อย ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนาของพนักงานสาขาในหลายๆโครงการ อาทิ Winning Wealth Management Program และ โครงการเตรียมความพร้อมของพนักงานสาขาที่มีศักยภาพโดดเด่น (Branch Network Talent Development Program) เป็นต้น ซึ่งดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนาผู้นำโดยการจัดอบรมหลักสูตรภาวะผู้นำ (Leadership) ให้กับพนักงานทุกระดับขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการนำเทคโนโลยีมาช่วยในการเรียนรู้ในระบบ Learning Management System (LMS) ซึ่งสามารถเรียนผ่านระบบโทรศัพท์มือถือหรือเรียนผ่านเว็บไซต์ที่บ้านได้ โดยเริ่มจากหลักสูตรพื้นฐานสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรภายใต้แนวคิด A Better CIMB ตามแนวทางของ CIMB Group อีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อบุคคล สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,104.44 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2560 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 284 หลักสูตร ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 151 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 133 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,793 คนหรือคิดเป็นร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมด เมื่อคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 23.3 ล้านบาท นอกจากนี้ ในปี 2560 ธนาคารได้พัฒนาหลักสูตรและเพิ่มทักษะด้านการขายและการบริการขึ้นมาใหม่ เช่น หลักสูตร Lead Generator Skill Enhancement, Sale Process และ Customer Objection Handling and Service Recovery เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับผู้บริหารที่มีความเชี่ยวชาญในด้านสินเชื่อแบ่งปันประสบการณ์และถ่ายทอดความรู้

เกี่ยวกับสินเชื่อในหลักสูตร Credit 101 ตลอดจนร่วมมือกับสถาบัน Omega Performance (ประเทศไทย) ในการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรการวิเคราะห์สินเชื่อตามมาตรฐานของ Omega

ในส่วนของหลักสูตรเกี่ยวกับ Leadership ธนาคารมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่องโดยจัดขึ้นภายในธนาคาร ได้แก่ หลักสูตร Working as a High Performing Team, หลักสูตร 7 Habits for Highly Effective People เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนส่งพนักงานที่มีศักยภาพสูงไปอบรมต่างประเทศร่วมกับพนักงานจากประเทศอื่นในกลุ่ม CIMB Group เช่น หลักสูตร Accelerated Universal Bankers (AUB) Programme รวมทั้งสนับสนุนทุนการศึกษาระดับปริญญาตรีแก่นักศึกษาเพื่อส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายร่วมกับ CIMB Group อีกด้วย

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2560 ร้อยละ	2559 ร้อยละ
ลาป่วย	19.26	30.11
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	80.74	69.89
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	3.39	2.77
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิดเชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมือง อันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วม เกี่ยวข้อง หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่นการไม่ทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้

เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการ นับจากวันสิ้นสุดแต่ละไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน”

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็น “สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนดประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการตลอดจนการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องโดยให้หน่วยงานตรวจสอบภายในและกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนดของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นและการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆของธนาคาร การมีส่วนร่วมกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงแสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุนและการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญเรียกว่าการประชุมวิสามัญซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2560 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2559 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2559 ในรูปเล่ม โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมตินอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ ตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 9 ราย มอบฉันทะให้กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 486 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 24,064,752,762 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 97.1343 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่

ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลั้ววาระการประชุมในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด (Barcode) และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนช่วงเวลาที่จะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหาร พนักงานของธนาคารที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดอย่างเคร่งครัดในการทำธุรกรรมต่างๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Centre เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ หน่วยงานตรวจสอบภายใน และกำกับการปฏิบัติงาน รวมทั้งหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ โดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากนี้เป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนเองและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินการธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติตามคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

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

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั่วประเทศ รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2560 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
 1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 5 รายเข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานการณ์ประกอบการ
 2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่มีบริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
 3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือทางโทรศัพท์ 02-626-7738 หรือทางเว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่

เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 10 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

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

โดยกรรมการอิสระ 4 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

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

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเศรษฐจักร ลียากาศ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหารรวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการ Board Risk Committee คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

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

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีกรณีล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณา

ดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com ทั้งนี้ ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารผ่าน Lotus Notes

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

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

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายงานการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกและ
- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และ

อาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2560 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไข การดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยโดยประเมินแบบรายคณะ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร และประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

รวมทั้งธนาคารยังจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

ฉ. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

• ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมี

สิทธิได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560 โดยอัตราค่าตอบแทนรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2560	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. ค่าเบี้ยประชุม		
• ประธานกรรมการ	71,500 บาทต่อคน	58,500 บาทต่อคน
• รองประธานกรรมการ	48,400 บาทต่อคน	39,600 บาทต่อคน
• กรรมการ	24,000 บาทต่อคน	20,000 บาทต่อคน
2. ค่ารับรอง		
• ประธานกรรมการ	70,000 บาทต่อคน	-

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย โดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน มีดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2560	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	39,600 บาทต่อคน	32,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน

2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ		
• ประธาน	28,600 บาทต่อคน	23,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

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

ข. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

สำหรับในปี 2560 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 1 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ข. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้หน่วยงานทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนดโดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสายงาน
2. กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
3. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงานที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี
4. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงานที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ภายในระยะมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
5. กำหนดและวางตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในโอกาสต่อไป
6. วางแผนการพัฒนาผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดและวางตัวและดำเนินการพัฒนาตามแผนที่ได้วางไว้ เพื่อเตรียมความพร้อม
7. ทบทวนและจัดทำแผนประจำปีเพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

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

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
3. นายประเวช งามอาจสิทธิกุล	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน
5. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับงานกำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่โดยคำนึงถึงข้อกำหนดหลักเกณฑ์

ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

2. สอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิภาพของงานกำกับ การปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการ ดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่ม ธนาคาร
ซีไอเอ็มบีไทย
7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการอันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคารก่อน นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆหาก คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการ ทุจริตการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆที่ เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่ คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด
10. กำหนดขอบเขตบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่ คณะกรรมการตรวจสอบ หรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็น ลายลักษณ์อักษรอย่างชัดแจ้ง
11. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติงานที่หน่วยงานกำกับ ดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของงานตรวจสอบภายในและงานกำกับการปฏิบัติงาน
14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนนันท์ พิฑอร์สิด	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

(ก) กรรมการธนาคาร

(ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

(ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่

เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

- เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
 - ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
 - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติการปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 50 ล้านบาท
3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
4. พิจารณาในเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ซเวิน	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
4. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้
 - 1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 1.2 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - 1.3 คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
 - 1.4 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
 - 1.5 คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee

2. อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ Management Action Trigger (MAT) ของความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร
 - 2.1 อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
 - 2.2 อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.3 ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอ เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - 3.1 ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบาย และกลยุทธ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
 - 3.2 พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงบุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์
อนุมัติบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
5. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
6. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงาน รวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยงให้มีอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
7. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee ตาม ความจำเป็น
8. อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ
 - 8.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และ
 - 8.2 การควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ครอบคลุมถึง: บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

4. คณะกรรมการชด้อยสำหรับธุรกรรมซารีอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ มีได้ดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่นใด

1. รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี
2. ผศ.ดร. มะรอนิง สาล์มิง

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการการให้บริการหรือธุรกรรมทางการเงินตามหลักซารีอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็นและนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการชด้อยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ของธนาคาร

9.3 คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|
| 1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน | เป็น | รองประธาน |
| 3. ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 4. ผู้บริหารสูงสุดการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 5. ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 6. ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น | กรรมการ |
| 7. ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 8. ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 9. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย | เป็น | กรรมการ |
| 10. ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล | เป็น | กรรมการ |
| 11. ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร | เป็น | กรรมการ |
| 12. ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ | เป็น | กรรมการ |
| 13. ผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน | เป็น | กรรมการ |
| 14. ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 15. เลขาธิการบริษัท | เป็น | เลขาธิการ |

ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 2. ควบคุมดูแลและประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆของธนาคาร
 3. ทบทวนรายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่างๆของธนาคาร
 4. พิจารณาแผนกลยุทธ์แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
 5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
 6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรัดกุม
 7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
 8. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
 10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
 11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
 12. ทบทวนให้ความเห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่เกิดธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยหน่วยงานกฎหมาย
 13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายงานธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่ว่ารายการที่เกี่ยวข้องกัน และที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง กลุ่มธุรกิจของธนาคาร :

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2560 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.5 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2560 จำนวนเงินรวม 660,000 บาท สำหรับบริการที่ใช้ในปี 2560

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจหลัก ด้วยตระหนักว่าการที่ธุรกิจจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร

พนักงาน

ธนาคารถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอนาคตและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

คู่ค้า/เจ้าหนี้

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามสัญญาและภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารที่จะตอบสนองต่อสังคม ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งชั้นทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

การให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล

ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลข่าวสาร หรือสารสนเทศต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม โดยกำหนดหลักการ 8 ข้อ ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

รวมทั้งสวัสดิการ ต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถและความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำ หรือ ผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และสร้างความพึงพอใจโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว ตรงต่อเวลา รวมถึงปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติตามได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมหาแนวทางแก้ไขไม่ให้เกิดความเสียหาย

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารมีนโยบายในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการ และสนับสนุนในเรื่องการอนุรักษ์พลังงาน โดยธนาคารมีสินเชื่อกู้พลังงานสะอาด ซีไอเอ็มบี ไทย วัตถุประสงค์ เป็นวงเงินกู้เพื่อรองรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดการประหยัดพลังงานและมีการใช้พลังงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

10.2 การดำเนินงาน

การดำเนินงานตามหลักการ 8 ข้อ ของธนาคาร ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ นั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การ ตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคาร ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้นโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุก หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัด ให้มีช่องทางแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้ทำการเปิดเผยช่องทางดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจ เกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำ นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือ และปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหาร ความเสี่ยงการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร และนอกเหนือจากการประกาศใช้ นโยบายแล้ว ธนาคารยังมีแผนงานที่จะจัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงาน อีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของ ธนาคาร www.cimbthai.com ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่อง เชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและ คุ้มครองสิทธิมนุษยชนร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ธนาคารจึงมีกำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

- ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศ คำสั่งต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารยึดหลักความยุติธรรมและจริงจังในการบริหารจัดการ โดยมีหลักปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- ธนาคารมีมาตรฐานการจ้างงานตามที่กฎหมาย ข้อบังคับระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติที่กำหนดขึ้นปราศจากการ บังคับใช้แรงงานและการล่วงละเมิดหรือการข่มเหงในทุกรูปแบบ
- พนักงานทุกคนจะได้รับการคุ้มครองสิทธิด้านความปลอดภัย ตามมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ธนาคารได้จัดสิทธิประโยชน์ในเรื่องของสวัสดิการที่จำเป็น ให้แก่พนักงานของธนาคารมากกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขไว้ปฏิบัติภายในองค์กร โดยเฉพาะตามความเหมาะสม

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

ในปี 2560 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 284 หลักสูตร ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 151 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 133 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,793 คนหรือคิดเป็นร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมด เมื่อดำเนินการเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 23.3 ล้านบาท นอกจากนี้ ในปี 2560 ธนาคารได้พัฒนาหลักสูตรและเพิ่มทักษะด้านการขายและการบริการขึ้นมาใหม่ เช่น หลักสูตร Lead Generator Skill Enhancement, Sale Process และ Customer Objection Handling and Service Recovery เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับผู้บริหารที่มีความเชี่ยวชาญในด้านสินเชื่อแบ่งปันประสบการณ์และถ่ายทอดความรู้เกี่ยวกับสินเชื่อในหลักสูตร Credit 101 ตลอดจนร่วมมือกับสถาบัน Omega Performance (ประเทศไทย) ในการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรการวิเคราะห์สินเชื่อตามมาตรฐานของ Omega

ในส่วนของหลักสูตรเกี่ยวกับ Leadership ธนาคารมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่องโดยจัดขึ้นภายในธนาคาร ได้แก่ หลักสูตร Working as a High Performing Team, หลักสูตร 7 Habits for Highly Effective People เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนส่งพนักงานที่มีศักยภาพสูงไปอบรมต่างประเทศร่วมกับพนักงานจากประเทศอื่นในกลุ่ม CIMB Group เช่น หลักสูตร Accelerated Universal Bankers (AUB) Programme รวมทั้งสนับสนุนทุนการศึกษา ระดับปริญญาตรีแก่นักศึกษาเพื่อส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายร่วมกับ CIMB Group อีกด้วย

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

ด้วยความตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งถือเป็นพันธกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารยังคงเดินหน้าติดปีกเติมฝัน...สานต่อโครงการด้านการศึกษาและสังคมอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 ด้วยความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการศึกษาของเด็กและเยาวชนในโรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล ที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์การเรียนอีกจำนวนมาก โดยเฉพาะด้าน ICT (Information and Communication Technology) เพื่อให้เด็กๆ เหล่านั้นได้มีโอกาสเข้าถึงแหล่งข้อมูลความรู้อย่างเท่าเทียมกัน ผ่านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ธนาคารส่งมอบให้ ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินนโยบายของภาครัฐที่กำลังเร่งดำเนินการวางระบบ Internet ในโรงเรียนตามชนบทให้มีใช้อย่างครอบคลุมทั่วถึงทุกโรงเรียนทั่วประเทศ อันเป็นการพัฒนามาตรฐานด้านการศึกษาของเด็กและเยาวชนในวันนี้ซึ่งจะเติบโตเป็นผู้ใหญ่ในวันข้างหน้าให้ดียิ่งขึ้น นับเป็นการวางรากฐานรับการพัฒนาประเทศในอนาคตตามแนวนโยบาย Thailand 4.0

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารและกลุ่มภาคีเครือข่าย อาทิ มูลนิธิครอบครัวขาว 3 สภาภาคชาติไทย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ วิทยาลัยโพธิวิชชาลัย บริษัท มิเดียแอสโซซิเอตเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์แมนส์ ซี.เอ็ม.ที.ไอ. จำกัด (มหาชน) บริษัท มายน์เอ็กซ์ซิปีท จำกัด และกลุ่มลูกค้าธนาคารได้ร่วมดำเนินโครงการด้านการศึกษาไปแล้วรวม 7 โรงเรียน

ด้วยพันธกิจสำคัญที่ธนาคารได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องดังกล่าวข้างต้น รวมถึงการรับสมัครพนักงานจิตอาสา เพื่อเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการต่างๆ ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานได้สัมผัสและซึมซับความรู้สึกร่วมของการมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบต่อสังคม ก่อให้เกิดเป็นทัศนคติและวัฒนธรรมองค์กรที่ช่วยปลูกฝังในจิตสำนึกอันดีงาม ซึ่งพนักงานจากสายงานต่างๆ ได้รวมกลุ่มกันทำโครงการเพื่อสังคมด้วยตนเอง โดยธนาคารและผู้บริหารจะเป็นเพียงผู้สนับสนุน และมอบโอกาสในการทำโครงการเพื่อสังคมนอกเหนือไปจากกรอบหน้าที่การงานประจำที่รับผิดชอบ โดยมีการจัดตั้งคณะทำงานและแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เดินทางลงพื้นที่เพื่อร่วมประชุมรับฟังความคิดเห็นจากชุมชน พร้อมจัดตั้งเป็นคณะทำงานร่วมกัน ตลอดจนมีการวางแผนงานระยะยาวในการทำโครงการอย่างเป็นรูปธรรม อีกทั้งจัดกิจกรรมตลาดนัด CSR เพื่อระดมทุนสำหรับโครงการต่างๆ โดยไม่ใช้งบประมาณของธนาคาร อาทิ “ติดปีกเติมฝัน...โครงการธนาคารหนู” และ “ติดปีกเติมฝัน...โครงการศูนย์เรียนรู้หม่อนไหม” ซึ่งทั้งสองโครงการได้ใช้ภูมิปัญญาของผู้นำชุมชนและปราชญ์ท้องถิ่นมาต่อยอดในการสร้างคุณค่าทั้งในแง่เศรษฐกิจและสังคมอย่างสร้างสรรค์

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความช่วยเหลือแก่โรงเรียนที่ประสบภัยน้ำท่วมในพื้นที่จังหวัดนครศรีธรรมราช โดยดำเนินโครงการ “ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย สู้ภัยน้ำท่วม ร่วมฟื้นฟูหลังน้ำลด” ซึ่งรับบริจาคเงินจากลูกค้า ประชาชนทั่วไป รวมถึงพนักงาน เพื่อส่งมอบอุปกรณ์การเรียน เช่น สมุด ดินสอ ปากกา ติ๊ต๊ะ แก้วน้ำ เป็นต้น ให้แก่โรงเรียนบ้านปากบางกลม และโรงเรียนในพื้นที่ใกล้เคียงอีก 8 โรงเรียน ในอำเภอชะอวด จังหวัดนครศรีธรรมราช

ทั้งนี้ ผู้ได้รับประโยชน์จากการดำเนินโครงการ CSR ของธนาคารในปี 2560 ประกอบด้วย คุณครูในแต่ละโรงเรียน คุณครู-นักเรียนในศูนย์เครือข่าย ผู้ปกครอง ศิษย์เก่าและชุมชน รวมจำนวน 7,770 คน

โครงการด้านการศึกษา ศูนย์เรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน ห้องเรียนวิทยาศาสตร์ เกษตรอาหารกลางวัน ศูนย์เรียนรู้หม่อนไหม รวม 12 โครงการ จำนวน 14 โรงเรียน ได้แก่

1. โรงเรียนบ้านต้นปริง อ.นาหม่อม จ.สงขลา
2. โรงเรียนวัดเหมสูง อ.จักราช จ.นครราชสีมา
3. โรงเรียนบ้านชำป่าหัน อ.คูแก้ว จ.อุดรธานี
4. โรงเรียนบ้านหนองมะจับ อ.สันทราย จ.เชียงใหม่
5. โรงเรียนบ้านน้ำปาด อ.เนินมะปราง จ.พิษณุโลก
6. โรงเรียนบ้านชัยเจริญ อ.สอยดาว จ.จันทบุรี
7. โรงเรียนป้องกันตนเองด้านชุมชน อ.บ่อไร่ จ.ตราด
8. โรงเรียนบ้านมณีโชติสามัคคี อ.วังม่วง จ.สระบุรี
9. โรงเรียนบ้านโคกสี อ.เมยวดี จ.ร้อยเอ็ด
10. โรงเรียนบ้านหนองเดิน อ.เมยวดี จ.ร้อยเอ็ด
11. บ้านสร้างฝัน จ.บุรีรัมย์ โดยร้อยตำรวจเอกอภิชาติ ภัณฑะประทีป
12. โรงเรียนวัดชีธาราม อ.สองพี่น้อง จ.สุพรรณบุรี
13. โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านเขาสารภี อ.สารภี จ.สระแก้ว
14. โรงเรียนบ้านหนองม่วงหวาน อ.ห้วยแถลง จ.นครราชสีมา

โครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม 4 โครงการ ดังนี้

1. การบริจาคโลหิต
2. โครงการ “ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย สู้ภัยน้ำท่วม ร่วมฟื้นฟูหลังน้ำลด”
3. “ติดปีกเต็มฝัน...โครงการธนาคารหมู” โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านเขาสารภี และชุมชนบ้าน เขาสารภี
4. “ติดปีกเต็มฝัน...โครงการศูนย์เรียนรู้หม่อนไหม” (โรงเรียน-ชุมชน บ้านหนองม่วงหวาน และชุมชนบ้านม่วงงาม

7. นวัตกรรมและเผยแพร่ นวัตกรรม

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการทำงานด้วยนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า โดยในปี 2560 โดยเน้นไปที่การปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าจากการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ ซึ่งในปีที่ผ่านมาทางธนาคารได้รับรางวัลต่างๆจากการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ เช่น รางวัล Highly commended in the best CX business model 2017 จาก The Customer Experience In Financial Services Awards 2017 ในโครงการ FORWARD>>CX “THE BEST OR NOTHING” PROGRAM, รางวัล The Best Employee Engagement: Honorary Mention จาก Customer Experience Asia Excellence Awards 2017 ในโครงการ CIMB Thai Customer Experience, รางวัล The Best CX personality, CX Rockstar Awards จาก Customer Experience Asia Excellence Awards 2017 โดยมอบแก่ ดร. ปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ ผู้อำนวยการอาวุโสวิศวกรรมธุรกิจ, รางวัล ICT Excellent Award in core process improvement 2017 จาก TMA ICT 2017 ในโครงการ Collection and Recovery Platform เป็นต้น ทางธนาคารยังคงมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการนำนวัตกรรมใหม่ๆมาพัฒนาองค์กร เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดี เพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารตรวจสอบและติดตามประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง

• องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์การโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

• การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ งานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและระเบียบงานต่างๆ ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างความตระหนักในการเป็นเจ้าของความเสี่ยงของพนักงานทุกคนอย่างต่อเนื่อง

• การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวนขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีงานกำกับกรปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีงานตรวจสอบภายในซึ่ง

เป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีที่ตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินการมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอนั้น ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอนั้นอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอนั้นนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน และผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคาร ได้แต่งตั้ง นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายในของธนาคาร จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเศรษฐจักร ลียากาศ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 44 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560)

- รายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ												
<p>iCIMB MSC เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 100 เป็น CIMB Holdings ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อม</p>	<p>ธนาคารใช้บริการจาก iCIMB (MSC) Sdn Bhd ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) บริการพื้นที่จัดเก็บฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ของธนาคารในศูนย์ข้อมูล (Data Center) ของ CIMB ในมาเลเซีย 2) สนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจในแต่ละวันและการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ (Troubleshoot) 3) ดูแลรักษาระบบต่าง ๆ ครอบคลุมในส่วนของกรรณแบบทซ์ประจำวัน การสำรองข้อมูล (backup) และการรายงาน 4) เปิดให้ร่วมใช้งานฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์บางอย่างของ CIMB Bank 5) ดูแลด้านเสถียรภาพของระบบและความต่อเนื่องทางธุรกิจ <p>ทั้งนี้ ธนาคารจะชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับบริการที่ได้รับจาก iCIMB ดังนี้</p> <table border="1" data-bbox="555 1637 933 2004"> <thead> <tr> <th>ปี</th> <th>*ค่าธรรมเนียม (ริงกิตมาเลเซีย)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2560</td> <td>150,973</td> </tr> <tr> <td>2561</td> <td>153,908</td> </tr> <tr> <td>2562</td> <td>153,908</td> </tr> <tr> <td>2563</td> <td>153,908</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>612,697</td> </tr> </tbody> </table>	ปี	*ค่าธรรมเนียม (ริงกิตมาเลเซีย)	2560	150,973	2561	153,908	2562	153,908	2563	153,908	รวม	612,697	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2560 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป</p>
ปี	*ค่าธรรมเนียม (ริงกิตมาเลเซีย)													
2560	150,973													
2561	153,908													
2562	153,908													
2563	153,908													
รวม	612,697													

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
<p>CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.11 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร</p>	<p>รายงานดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p> <p>ธนาคารและ CIMB Bank ได้รับแต่งตั้งให้เป็นธนาคารตัวแทนให้บริการธุรกรรมเงินริงกิตและบาท (Appointed Cross Currency Dealer หรือ ACCD) ตามลำดับ</p> <p>ธนาคารในฐานะที่เป็นธนาคาร ACCD สำหรับสกุลเงินริงกิตสามารถให้บริการบัญชีเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ (ริงกิต) ที่จ่ายดอกเบี้ยแก่บริษัทขนาดใหญ่สัญชาติไทย ในขณะที่ CIMB Bank สามารถจ่ายดอกเบี้ยเป็นสกุลเงินบาทสำหรับยอดเงินฝากสกุลเงินบาทคงเหลือในบัญชีเงินฝากสกุลเงินบาทซึ่งบริษัทขนาดใหญ่สัญชาติมาเลเซียเปิดกับ CIMB Bank</p> <p>ทั้งนี้ การที่ CIMB Bank จะจ่ายดอกเบี้ยให้กับบัญชีสกุลเงินบาทซึ่งถือโดยบริษัทขนาดใหญ่สัญชาติมาเลเซียได้นั้น CIMB Bank จำเป็นต้องได้รับดอกเบี้ยสำหรับยอดเงินฝากสกุลเงินบาทคงเหลือในบัญชี SNA Nostro ตามที่กำหนดไว้ในคู่มือปฏิบัติ ACCD</p> <p>ในการจ่ายดอกเบี้ยเป็นสกุลเงินบาทสำหรับยอดเงินคงเหลือในบัญชี SNA ให้กับ CIMB Bank มีรายละเอียดดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - อัตราดอกเบี้ยจะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากปกติสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ + 0.125% = 0.50% โดยอัตราส่วนร้อยละ 0.125 คิดอ้างอิงจากร้อยละ 0.025 ซึ่งเป็นภาษีหัก ณ ที่จ่าย และค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่น และร้อยละ 0.10 ซึ่งสำรองไว้สำหรับกำไรปกติสำหรับสถาบันที่รับฝากเงิน <p>รายงานดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2560 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายงานดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์</p>
<p>CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CIMBS) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 100</p>	<p>ธนาคารเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ (Cash Balance) กับ CIMBS เพื่อใช้สำหรับชำระค่าหุ้น ELN โดยธนาคารจะเป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียมการโอนเงินไปยัง CIMBS ในอัตรา 100 บาทต่อธุรกรรม</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มี</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.11 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการตรวจสอบความถูกต้องของโมเดล IFRS9 (สำหรับ CIMB Thai Group) จากทีมงานตรวจสอบความถูกต้อง (Validation Team) ของ CIMB Bank โดยขยายขอบเขตการให้บริการภายใต้สัญญาการใช้บริการจากบุคคลภายนอก ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555 ระหว่างธนาคารและ CIMB Bank ให้ครอบคลุมถึงบริการตรวจสอบความถูกต้องของโมเดล IFRS9 ทั้งนี้ CIMB Bank อาจพิจารณาคิดค่าใช้จ่ายการให้บริการดังกล่าวเพื่อประโยชน์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่เริ่มบังคับใช้เกณฑ์ IFRS9 ในประเทศไทยแล้ว โดยสายงานการเงินจะขออนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการธนาคารก่อนคิดค่าใช้จ่ายดังกล่าว และการคิดค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะไม่รวมการให้บริการระหว่างปี 2560 - 2561 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2560 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2560 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ต่ออายุสัญญาให้เช่าพื้นที่บริเวณชั้น 16 (600 ตร.ม.) และชั้น 15 (436 ตร.ม.) ของอาคารสำนักงานใหญ่แก่ CPAM เป็นระยะเวลา 3 ปี โดยคิดค่าเช่าในอัตรา 735 บาท ต่อ ตร.ม. ต่อเดือน รายการดังกล่าวเป็นการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี และมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2560 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในระยะเวลาไม่

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		เกิน 3 ปี และมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 94.11 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	1) ธนาคารแต่งตั้ง CIMB Bank เป็นผู้ให้บริการรับฝากทรัพย์สิน (sub-custodian) ในประเทศมาเลเซีย โดยจะมีการจัดทำสัญญาการให้บริการขึ้นใหม่ 2) CIMB Bank ได้แต่งตั้งธนาคารเป็นผู้ให้บริการรับฝากทรัพย์สิน (sub-custodian) ในประเทศไทย (ซึ่งได้มีการจัดทำสัญญาการให้บริการและใช้มาตั้งแต่เดือนกันยายน 2552 และจะมีการแก้ไขสัญญาดังกล่าวในส่วนของตารางการชำระค่าธรรมเนียม) ทั้งนี้ ธนาคารและ CIMB Bank จะคิดค่าใช้จ่ายระหว่างกันในลักษณะเดียวกัน โดยคิดค่าธรรมเนียมการรับฝากทรัพย์สินในอัตราร้อยละ 0.25 ของมูลค่าสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรม 15 เหรียญสหรัฐ (เท่ากับ 500 บาท) ต่อรายการ เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจสูงสุดภายในกลุ่มซีไอเอ็มบี รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2560 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ทบทวนและต่ออายุวงเงิน L/G (performance) รวมเป็นจำนวน 4 ล้านบาท ให้กับ CPAM ไปจนถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2561 รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2560 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2560 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CIMBS) เป็นบริษัทย่อยที่	ธนาคารได้ทบทวนและต่ออายุวงเงินรวมจำนวน 811 ล้านบาท ให้กับ CIMBS ไปจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2560 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 (ยกเว้นกรรมการที่

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 100 เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	การค้าทั่วไป	เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บพส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นโดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้จำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แก่ บพส. สาทร ในราคา 1,850 ล้านบาท รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2560 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2560 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการดำเนินธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นโดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ให้บริการด้าน IT จาก CIMB Group โดยจะมีการลงนามในสัญญาการใช้บริการ ICRES Revamp ครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี (เริ่มต้นในปี 2561) และมีค่าบริการรายปี (ไม่รวมภาษี) อยู่ที่ 458,886 ริงกิต โดยค่าใช้จ่ายจะจัดสรรไปยังธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 65 และพาณิชย์ธนกิจ ร้อยละ 35 รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2560 เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2560 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติจาก CIMB Group Sdn Bhd ซึ่งไม่ก่อให้เกิดผลเสียใดๆ และธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บพส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ	ธนาคารได้จำหน่ายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รายย่อยที่มีหลักประกัน (Retail Secured NPLs) ให้กับ บพส. สาทร โดยแรกเริ่มธนาคารได้กำหนดราคาเสนอขายที่ 1,248 ล้านบาท	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2560 เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2560 (ยกเว้น

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นโดยอ้อมของธนาคาร	บาท อย่างไรก็ตาม บบส. สาทร ได้จ้างที่ปรึกษาอิสระให้ทำการประเมินราคาของสินทรัพย์ดังกล่าว ซึ่งที่ปรึกษาอิสระดังกล่าวได้ประเมินราคาเป็น 1,201 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารได้ตกลงที่จะจำหน่ายในราคา 1,201 ล้านบาท เนื่องจากพิจารณาว่ามีความแตกต่างจากราคาที่กำหนดไว้เดิมไม่เกินร้อยละ 15 ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ไม่ใช่รายย่อย (Non-retail NPLs) รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการดำเนินธุรกิจปกติที่ธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 94.11 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารได้เปิดบัญชี Segregated AOO Account กับ CIMB Bank รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2560 เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2560 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการดำเนินธุรกิจปกติที่ธนาคารได้รับประโยชน์

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อคง ค้าง	เงินรับ ฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	13	-	-	3,802	94.11	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	17,198	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	55,833	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและ ล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	2,657	-	-	-		
- สัญญาขาย	217	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตรา ดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	8,622	-	-	-		
- สัญญาขาย	1,634	-	-	-		
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	128	-	-	-		
ตราสารสิทธิเพื่อ แลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	1,500	-	-	-		
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน						
- สัญญาขาย	308	-	-	-		
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาขาย	5,264	-	-	-		

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อคง ค้าง	เงินรับ ฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทย่อย						
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2,150	19,730	184	-	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวศศิมา ทองสมัคร Mr. Goh Therd Siang นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง
บจ. ซีที คอลล์	-	-	49	-	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นางสาวศศิมา ทองสมัคร Mr. Goh Therd Siang
บจ. เวลดีลีส	-	3,018	69	-	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นายวิสิทธิ์ พึ่งพรสวรรค์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นางสาวศศิมา ทองสมัคร นางสาวปิยวรรณ เขียวพรานนท์ Mr. Goh Therd Siang
บริษัทภายใต้การควบคุม เดียวกัน						
CIMB Bank Plc., Cambodia	61	-	-	-	-	
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	302	-	-	Mr. Goh Therd Siang Mr. Tan Keat Jin
CIMB Securities (Singapore)	-	-	8	-	-	
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	874	-	-	นายสุธีร์ ไล่โว่สกุล

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อคง ค้าง	เงินรับ ฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ซีไอเอ็มบี พรินซิ เพิล จำกัด	-	-	261	-	-	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	30	8	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	8	470	-	-	-

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาวะผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าและบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มี

ความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

ส่วนที่ 3
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
สินทรัพย์			
เงินสด	1,588,987,409	1,936,147,365	2,395,111,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,099,695,389	8,463,665,047	14,229,670,008
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,278,460,920	21,235,341,272	25,581,046,242
เงินลงทุนสุทธิ	44,059,846,768	55,061,910,795	54,891,019,817
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,708,315,115	1,324,920,707	1,324,920,707
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	205,242,484,739	202,939,467,801	196,736,743,351
ดอกเบี่ยค้างรับ	522,709,406	593,582,295	524,470,027
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	205,765,194,145	203,533,050,096	197,261,213,378
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(8,651,407)	(38,988,676)	(90,837,521)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(9,256,336,052)	(9,666,516,204)	(6,572,231,944)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(105,673,656)	(45,259,015)	(55,383,987)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	196,394,533,030	193,782,286,201	190,542,759,926
ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง	581,413,868	45,230,520	41,017,884
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	888,480,141	1,195,702,862	1,109,004,276
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,529,189,193	3,609,493,321	2,714,361,639
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	364,943,160	363,158,838	373,090,594
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี	1,023,345,737	1,075,692,045	862,314,440
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,789,804,499	7,529,507,359	9,533,185,948
รวมสินทรัพย์	296,307,015,229	295,623,056,332	303,597,502,886

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
(หน่วย: บาท)			
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	177,702,506,611	183,877,466,049	170,502,086,949
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,648,105,797	11,595,328,411	19,994,416,948
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	254,663,261	250,092,171	320,768,448
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	23,103,810,514	18,873,674,513	16,039,533,025
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	19,965,010,587	21,381,015,668	25,682,672,770
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17,933,103,726	25,582,513,107	33,994,659,909
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	581,413,868	45,230,520	41,017,884
ประมาณการหนี้สิน	1,855,519,989	1,919,842,460	1,578,957,438
หนี้สินอื่น	7,938,994,106	6,809,617,409	9,126,765,983
รวมหนี้สิน	264,983,128,459	270,334,780,308	277,280,879,354
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	15,140,113,804		
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	15,140,113,804		
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		12,387,365,840	12,387,365,840
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	8,465,413,222	5,712,665,258	5,712,665,258
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	1,558,840,917	1,115,382,330	737,068,079
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	398,680,000	397,800,000	365,950,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5,760,838,827	5,675,062,596	7,113,574,355
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	31,323,886,770	25,288,276,024	26,316,623,532
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	296,307,015,229	295,623,056,332	303,597,502,886

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
รายได้ดอกเบี้ย	11,913,199,518	12,723,807,296	13,025,701,782
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,325,189,459)	(4,806,998,270)	(6,141,335,838)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,588,010,059	7,916,809,026	6,884,365,944
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,471,420,808	1,289,666,205	1,374,889,474
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(223,841,719)	(238,708,889)	(319,343,580)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,247,579,089	1,050,957,316	1,055,545,894
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,238,222,821	1,402,493,444	1,819,384,602
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,733,886,254)	(810,387,742)	(458,154,763)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	490,748,334	482,570,051	551,005,717
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	233,222,081	329,240,877	383,010,621
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,063,896,130	10,371,682,972	10,235,158,015
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,444,686,567	3,302,361,160	3,236,564,534
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,456,000	12,262,400	10,744,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	929,630,735	1,150,024,878	1,277,119,380
ค่าภาษีอากร	397,448,867	441,485,090	442,470,291
อื่นๆ	1,334,179,030	1,259,456,059	950,068,015
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,118,401,199	6,165,589,587	5,916,966,220
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,944,113,706	5,785,126,100	3,425,200,000
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,381,225	(1,579,032,715)	892,991,795
ภาษีเงินได้	70,008,975	318,811,256	(185,657,054)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	71,390,200	(1,260,221,459)	707,334,741

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	467,099,324	(644,156,155)	12,859,905
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(30,696,516)	(1,206,592)	28,964,409
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายัติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	62,042,015	58,446,328	(25,306,951)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(105,828,268)	117,141,965	2,489,409
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	392,616,555	(469,774,454)	19,006,772
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	1,078,204,826	(125,210,829)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	82,635,079	(18,093,944)	(102,130,316)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(16,527,016)	(212,022,177)	45,468,228
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	66,108,063	848,088,705	(181,872,917)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	458,724,618	378,314,251	(162,866,145)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	530,114,818	(881,907,208)	544,468,596
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	71,390,200	(1,260,221,459)	707,334,741
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	71,390,200	(1,260,221,459)	707,334,741
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	530,114,818	(881,907,208)	544,468,596
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	530,114,818	(881,907,208)	544,468,596
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับ			
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.00	(0.05)	0.03
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นหลัก (หุ้น)	28,233,684,776	25,333,286,323	21,650,992,558

งบกระแสเงินสด	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,381,225	(1,579,032,715)	892,991,795
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	344,091,704	414,246,806	470,167,340
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,944,113,706	5,785,126,100	3,425,200,000
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	(42,701,555)	302,644,995	14,347,673
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	35,251,070	30,526,962	10,277,930
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	197,903,657	142,650,148	166,067,925
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	20,391,212	1,388,641	248,119
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	11,684,173	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	3,476,616	-	4,290,484
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(383,394,408)	-	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(3,015,423,032)	(425,352,139)	(322,857,972)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(72,996,501)	(108,592,164)	(91,006,865)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(135,317,715)	96,264,552	(571,459)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(366,098,877)	(470,349,197)	(728,736,343)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(34,334,525)	(26,932,026)	(11,486,702)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(2,392,301)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	-	(10,064,738)	9,604,772
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	12,487,613	48,312,019	27,967,972
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	41,454,421	10,658,464	36,576
ขาดทุน (กำไร) จากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	162,476,024	(771,810)	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,733,886,254	810,387,742	458,154,763
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(11,927,068,959)	(12,785,751,455)	(13,077,532,558)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,362,986,992	3,815,885,348	5,139,554,380
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	(6,117,435,078)	(3,939,462,595)	(3,613,282,170)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,634,584,045)	5,763,323,834	(7,776,075,046)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,196,019,258)	(1,342,468,824)	965,186,346
เงินให้สินเชื่อ	(5,314,731,312)	(9,260,456,248)	(10,448,746,321)
ทรัพย์สินรอการขาย	409,785,779	454,003,598	754,590,140
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,486,699,265
สินทรัพย์อื่น	662,550,529	1,915,526,015	(6,203,974,364)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(6,174,959,438)	13,375,379,100	(13,603,652,904)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,052,777,386	(8,399,088,537)	1,764,050,171
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,571,090	(70,676,277)	(23,522,672)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(6,046,902,521)	(14,314,372,766)	9,882,271,652
ประมาณการหนี้สิน	(136,889,494)	(122,504,066)	(124,023,003)
หนี้สินอื่น	1,073,994,131	(1,921,335,943)	4,169,679,412
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(29,417,842,231)	(17,862,132,709)	(20,770,799,494)
ดอกเบี้ยรับ	10,804,211,696	11,288,812,167	11,290,617,897
ดอกเบี้ยจ่าย	(3,848,193,597)	(4,507,130,058)	(5,241,650,019)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(62,402,645)	(175,078,844)	(82,567,693)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(22,524,226,777)	(11,255,529,444)	(14,804,399,309)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(14,520,484,708)	(37,905,998,597)	(29,765,886,180)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	24,559,533,593	32,003,101,453	27,203,327,558
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	60,000,000	1,607,800,000	510,978,043
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(503,847,389)	(5,074,765,297)	(4,922,649,754)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	480,340	480,340	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,305,000,000	9,830,560,000	6,666,336,490
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	2,482,988	2,974,664	20,702,034
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(792,307)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	942,262	6,927,784
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	22,710,000	31,750,000	30,000,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(158,616,076)	(218,862,488)	(140,749,076)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	36,697,603	36,746,101	19,267,618
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(171,322,945)	(107,327,530)	(125,449,171)
เงินปันผลรับ	13,869,440	61,944,159	51,830,775
ดอกเบี้ยรับ	1,487,963,769	1,800,073,714	1,934,284,359
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	15,133,674,308	2,069,418,781	1,488,920,480

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	(185,810,488)	(158,136,585)
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	5,505,495,928	-	3,689,853,654
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	-	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	-	5,007,729,300	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	9,467,646,107	1,778,000,000	8,978,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(9,028,000,000)	(3,610,000,000)	(4,339,000,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	4,184,682,754	8,738,592,516	3,824,546,172
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	(57,000,000)	-	(300,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,072,824,789	8,728,511,328	11,695,263,241
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(29,432,276)	(1,364,705)	27,590,216
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(347,159,956)	(458,964,040)	(1,592,625,372)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,936,147,365	2,395,111,405	3,987,736,777
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,588,987,409	1,936,147,365	2,395,111,405
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	22,735,861	7,885,214	6,082,109
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	38,817,769	116,468,697	60,976,206
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(467,099,324)	644,156,155	12,859,905
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	236,842,411	404,473,541	385,340,992

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-58
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	66.0	64.0	55.1
อัตรากำไรสุทธิ (%)	0.7	(12.2)	6.9
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	0.3	(4.8)	3.1
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	5.7	6.2	6.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	2.1	2.2	2.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	3.6	4.0	3.8
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.2	3.3	3.8
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	60.8	59.4	57.8
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.9	3.1	2.7
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.02	(0.4)	0.2
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.5	10.7	10.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	104.8	96.8	96.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	115.5	90.9	90.1
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	67.1	68.0	61.5
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	16.6	15.6	15.5
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	4.5	4.8	3.3
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.8	1.4	1.1
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ต่อสินเชื่อรวม ⁽⁶⁾ (%)	4.7	6.0	2.9
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.3	0.3	0.3

หมายเหตุ :

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

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

งบแสดงฐานะการเงิน	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
สินทรัพย์			
เงินสด	1,591,188,651	1,938,616,493	2,397,196,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,167,812,758	8,527,657,244	14,292,801,636
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,278,460,920	21,235,341,272	25,581,046,242
เงินลงทุนสุทธิ	44,059,846,768	55,061,910,795	54,891,019,817
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	218,058,207,223	211,437,378,135	203,552,832,710
ดอกเบี้ยค้างรับ	516,911,663	589,798,750	520,569,785
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	218,575,118,886	212,027,176,885	204,073,402,495
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(7,036,133,482)	(5,848,448,651)	(4,945,478,647)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,869,265,119)	(9,793,289,246)	(6,730,530,954)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(105,673,656)	(45,259,015)	(55,383,987)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	201,564,046,629	196,340,179,973	192,342,008,907
ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง	581,413,868	45,230,520	41,017,884
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,033,943,008	1,285,079,244	1,194,255,368
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,588,378,733	3,670,638,674	2,769,718,388
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	370,043,208	368,387,320	378,987,475
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,372,672,738	1,289,224,887	1,040,358,204
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,995,795,275	7,708,041,398	9,692,983,893
รวมสินทรัพย์	300,603,602,556	297,470,307,820	304,621,394,742

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	177,400,677,986	183,663,324,706	170,217,136,926
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,648,105,797	11,595,328,411	20,018,416,948
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	254,663,261	250,092,171	320,768,448
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	23,103,810,514	18,873,674,513	16,039,533,025
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	19,965,010,587	21,381,015,668	25,682,672,770
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,933,103,726	25,582,513,107	33,994,659,909
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	581,413,868	45,230,520	41,017,884
ประมาณการหนี้สิน	1,946,444,925	1,997,419,699	1,641,262,617
หนี้สินอื่น	8,718,523,191	7,376,288,614	9,557,915,819
รวมหนี้สิน	267,551,753,855	270,764,887,409	277,513,384,346
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	15,140,113,804		
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	15,140,113,804		
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		12,387,365,840	12,387,365,840
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	8,465,413,222	5,712,665,258	5,712,665,258
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,534,848,299	1,094,080,196	720,704,664
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	398,680,000	397,800,000	365,950,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,555,547,127	7,156,262,868	7,964,078,385
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	33,051,848,701	26,705,420,411	27,108,010,396
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	300,603,602,556	297,470,307,820	304,621,394,742

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
รายได้ดอกเบี้ย	14,557,766,606	14,671,929,135	14,620,048,451
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,355,322,725)	(4,806,163,382)	(6,143,023,747)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,202,443,881	9,865,765,753	8,477,024,704
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,140,296,232	1,837,426,211	1,734,247,566
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(195,842,620)	(201,845,300)	(266,581,243)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,944,453,612	1,635,580,911	1,467,666,323
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,238,222,821	1,402,493,444	1,819,384,602
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,733,886,254)	(810,387,742)	(458,154,763)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	107,353,927	482,570,051	551,005,717
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	396,161,195	352,086,453	377,101,198
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,154,749,182	12,928,108,870	12,234,027,781
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,068,397,712	3,857,722,186	3,753,835,420
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,792,000	12,598,400	11,080,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,060,266,367	1,279,866,016	1,404,482,827
ค่าภาษีอากร	420,692,273	461,092,983	458,627,188
อื่นๆ	2,050,806,859	1,812,232,818	1,499,238,226
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,612,955,211	7,423,512,403	7,127,263,661
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,053,034,607	6,279,268,383	3,770,112,827
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	488,759,364	(774,671,916)	1,336,651,293
ภาษีเงินได้	(103,861,136)	145,146,699	(284,169,352)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	384,898,228	(629,525,217)	1,052,481,941

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	467,099,324	(644,156,155)	12,859,905
(ขาดทุน) 'กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(30,696,516)	(1,206,592)	28,964,409
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	62,042,015	58,446,328	(25,306,951)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(105,828,268)	117,141,965	2,489,409
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	392,616,555	(469,774,454)	19,006,772
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	1,078,204,826	(125,210,829)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	79,271,973	(24,267,343)	(107,191,305)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(15,854,394)	(210,787,497)	46,480,426
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	63,417,579	843,149,986	(185,921,708)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	456,034,134	373,375,532	(166,914,936)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	840,932,362	(256,149,685)	885,567,005
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	384,898,228	(629,525,217)	1,052,481,941
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	384,898,228	(629,525,217)	1,052,481,941
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	840,932,362	(256,149,685)	885,567,005
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	840,932,362	(256,149,685)	885,567,005
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับ			
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.01	(0.02)	0.05
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	28,233,684,776	25,333,286,323	21,650,992,558

งบกระแสเงินสด	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	488,759,364	(774,671,916)	1,336,651,293
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	367,291,254	440,170,964	497,330,736
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,053,034,607	6,279,268,383	3,770,112,827
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	(42,701,555)	302,644,995	14,347,673
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	35,251,070	30,526,962	10,277,930
สำรองจากการประเมินการหนี้สิน	207,888,248	151,748,809	172,221,337
ขาดทุน (กำไร) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	47,970,983	5,250,682	(96,738,212)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	11,684,173	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	3,476,616	-	4,290,484
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(3,015,423,032)	(425,352,139)	(322,857,972)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	380,078,551	322,090,738	468,815,242
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(135,317,715)	96,264,552	(571,459)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(366,098,877)	(470,349,197)	(728,736,343)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(36,746,849)	(29,016,065)	(13,074,954)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(2,392,301)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	-	(10,064,738)	9,604,772
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	13,044,307	48,312,019	27,967,972
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	41,603,154	10,658,464	36,576
ขาดทุน (กำไร) จากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	162,476,024	(771,810)	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,733,886,254	810,387,742	458,154,763
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(14,571,636,046)	(14,691,524,064)	(14,671,879,227)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,393,120,258	3,815,050,461	5,141,242,289
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	(6,240,043,384)	(4,080,083,286)	(3,922,804,273)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,638,709,217)	5,762,463,266	(7,769,716,740)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,196,019,258)	(1,342,468,824)	965,186,346
เงินให้สินเชื่อ	(10,508,908,673)	(12,207,579,871)	(12,946,534,144)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,344,666,908	1,709,786,609	2,065,664,313
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,486,699,265
สินทรัพย์อื่น	659,376,394	1,899,646,123	(6,180,186,065)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(6,262,646,720)	13,446,187,779	(13,677,513,614)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,052,777,386	(8,423,088,537)	1,713,650,171
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,571,090	(70,676,277)	(23,522,672)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(6,046,902,521)	(14,314,372,766)	9,882,271,652
ประมาณการหนี้สิน	(136,889,495)	(122,504,066)	(123,010,806)
หนี้สินอื่น	1,217,226,192	(1,911,540,150)	4,254,220,690
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(33,751,501,298)	(19,654,230,000)	(22,275,595,877)
ดอกเบี้ยรับ	13,450,792,981	13,236,817,311	12,884,956,736
ดอกเบี้ยจ่าย	(3,839,287,454)	(4,506,261,540)	(5,243,286,425)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(333,270,211)	(260,166,103)	(158,713,168)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(24,473,265,982)	(11,183,840,332)	(14,792,638,734)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(14,520,484,708)	(37,905,998,597)	(29,765,886,180)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	24,559,533,593	32,003,101,453	27,203,327,558
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	60,000,000	1,607,800,000	510,978,043
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(503,847,389)	(5,074,765,297)	(4,922,649,754)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	480,340	480,340	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,305,000,000	9,830,560,000	6,666,336,490
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	2,482,988	2,974,664	20,702,034
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(792,307)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	942,262	6,927,784
เงินสดรับจากการลงทุนเงินลงทุนทั่วไป	22,710,000	31,750,000	30,000,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(178,507,407)	(248,780,868)	(152,719,262)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	39,159,489	39,224,327	21,370,934
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(173,301,907)	(108,847,701)	(127,149,554)
เงินปันผลรับ	13,869,440	19,594,927	51,830,775
ดอกเบี้ยรับ	1,487,963,769	1,800,077,764	1,934,291,399
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	15,114,265,901	1,998,113,274	1,477,360,267

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	(185,810,488)	(158,136,585)
ดอกเบี้ยจ่าย	(31,820,274)	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	5,505,495,928	-	3,689,853,654
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	2,000,000,000	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	-	5,007,729,300	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	9,467,646,107	1,778,000,000	8,978,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(9,028,000,000)	(3,610,000,000)	(4,339,000,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	4,184,682,754	8,738,592,516	3,824,546,172
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	(57,000,000)	-	(300,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	9,041,004,515	8,728,511,328	11,695,263,241
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(29,432,276)	(1,364,705)	27,590,216
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(347,427,842)	(458,580,435)	(1,592,425,010)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,938,616,493	2,397,196,928	3,989,621,938
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,591,188,651	1,938,616,493	2,397,196,928
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	22,735,861	7,885,214	6,082,109
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	38,817,769	116,468,697	60,976,206
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(467,099,324)	644,156,155	12,859,905
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	236,842,411	404,473,541	385,340,992

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของ กลุ่มธนาคาร	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-58
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.9	3.7	3.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	1.3	(2.3)	4.4
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	0.1	(0.2)	0.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	57.9	57.4	58.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) (%)	96.8	92.4	91.2
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อ			
สินเชื่อรวม (%)	4.8	6.1	3.1
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	17.0	16.1	15.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	12.9	10.7	11.0

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีกำไรสุทธิจำนวน 384.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,014.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 161.1 เมื่อเทียบกับปี 2559 มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 629.5 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานร้อยละ 1.8 และการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 19.5 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 2.6

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.89 สำหรับปี 2560 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 3.77 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 213.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 220.1 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 223.5 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 96.8 จากร้อยละ 92.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 รายได้จากการดำเนินงานปี 2560 จำนวน 13,154.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 226.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 308.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 18.9 ซึ่งเกิดจากค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมเช่าซื้อ ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 336.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.4 เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 9.4 สุทธิกับการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 418.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 29.4 สาเหตุหลักจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.4 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 450.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 มีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพิ่มขึ้นจำนวน 189.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับปี 2559 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน สุทธิกับ

การลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 57.9 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 57.4

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีกำไรสุทธิจำนวน 384.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,014.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 161.1 เมื่อเทียบกับปี 2559 มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 629.5 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานร้อยละ 1.8 และการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 19.5 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 2.6

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2560 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ -2.3 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ -4.8 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี

41.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 300.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 3.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 18.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 113.1 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 21.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 44.1 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 11.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.0 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงในเงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 201.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สินทรัพย์อื่นจำนวน 7.0 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 0.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีจำนวน 211.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีจำนวน 205.6 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และการสาธาณูปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 65.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 61.0 พันล้านบาทซึ่งมีสัดส่วนสูงอยู่ที่ร้อยละ 28.9 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 48.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 23.1 และการสาธาณูปโภคและบริการจำนวน 28.2 พันล้านบาทหรือ ร้อยละ13.4 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวได้แก่ สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ การเกษตรและเหมืองแร่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคลและอื่นๆ ซึ่งเติบโตร้อยละ 17.1 ร้อยละ 17.0 ร้อยละ 6.5 ร้อยละ 3.4 และร้อยละ 0.2 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม พ.ศ.2560		31 ธันวาคม พ.ศ.2559		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	5,606	2.7	4,791	2.3	815	17.0
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,810	23.1	49,992	24.3	(1,182)	(2.4)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	12,116	5.7	12,460	6.1	(344)	(2.8)
การสาธาณูปโภคและบริการ	28,229	13.4	30,448	14.8	(2,219)	(7.3)
สินเชื่อส่วนบุคคล	13,505	6.4	13,059	6.4	446	3.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	60,971	28.9	57,239	27.8	3,732	6.5
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ	28,504	13.5	24,338	11.8	4,166	17.1
อื่นๆ	13,281	6.3	13,261	6.5	20	0.2
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	211,022	100.0	205,588	100.0	5,434	2.6

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน)ของ กลุ่มธนาคารอยู่ที่ 211.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 188.4 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้น

กล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.4 พันล้านบาท และสินเชื่อโดยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และ จัดชั้นสงสัยจะสูญจำนวน 3.1 พันล้านบาท 2.9 พันล้านบาท และ 4.7 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อยู่ที่ร้อยละ 93.2 เพิ่มขึ้น จากสิ้นปี 2559 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 77.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินสำรองของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 9.9 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 3.7 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ที่ 10.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.8 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 6.1 สาเหตุหลักเกิดจากการขาย สินเชื่อโดยคุณภาพในปี 2560 ประกอบกับธนาคารมีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการบริหาร คุณภาพสินทรัพย์รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการในการเรียกเก็บหนี้

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน กว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงิน แทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็น รายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าว ข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสาม เดือนหรือสามงวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 267.6 พันล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 3.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 177.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 6.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงิน ฝากออมทรัพย์สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 15.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 35.0 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 23.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 ส่วนใหญ่เกิดจากตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 20.0 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 1.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 การลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ย

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 19.9 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 22.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ด้อยสิทธิในระหว่างปี

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 33.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 6.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 23.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้วและกำไรสุทธิในปี 2560

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 2,502.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 72.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.0) จากจำนวน 2,430.5 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่แสดงในตารางด้านล่างนี้

(ล้านบาท)

รายการนอกงบดุล: ภาวะผูกพัน	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	เปลี่ยนแปลง %
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	90	37	143.2
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	299	490	(39.0)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,683	1,331	26.4
ภาวะผูกพันอื่น:	2,500,700	2,428,612	3.0
ตราสารอนุพันธ์	2,446,966	2,367,672	3.3
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	17,674	18,404	(4.0)
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	25,073	25,205	(0.5)
เงินลงทุน	1,170	6,668	(82.5)
อื่นๆ	9,817	10,663	(7.9)
รวม	2,502,772	2,430,470	3.0

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.6 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 347.4 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2560 มีจำนวน 24.5 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 6.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 488.8 ล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 20.3 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานลดลงจำนวน 7.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 15.1 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับสุทธิจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 9.0 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากตัวแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินสดรับจากการเพิ่มทุน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	18.0	8.2	71.0	37.4	0.9	2.2
ไม่เกิน 1 ปี	60.1	27.5	116.7	61.5	6.6	15.9
เกิน 1 ปี	141.0	64.3	2.1	1.1	34.0	81.9
รวม	219.1	100.0	189.8	100.0	41.5	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2560*		2559*		2558*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	3.4	1.8	3.1	1.7	3.1	1.7
ออมทรัพย์	67.6	35.6	88.0	45.7	85.0	46.4
ประจำ	118.8	62.6	101.2	52.6	94.9	51.9
รวม	189.8	100.0	192.3	100.0	183.0	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

Fitch Ratings	15 กุมภาพันธ์ 2561
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	AA (tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA-(tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้นของตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
	14 มิถุนายน 2560
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
	7 กรกฎาคม 2560
RAM Ratings	
อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/มีเสถียรภาพ/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 31.3 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 39.8 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 16.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.0 โดยมีเงินกองทุน 40.7 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ ธปท กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ ธปท รวมเป็นจำนวน 2.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 115.5 จากร้อยละ 90.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.5 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2560 จำนวนเงินรวม 660,000 บาท สำหรับบริการที่ใช้ในปี 2560

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายเศรษฐจักร ลียากาศ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นายเศรษฐจักร ลียากาศ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	- จิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ -
2. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- กิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ -
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุด กำกับกับการปฏิบัติงาน และรักษาการ ผู้บริหารสูงสุด สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	- เศรษฐจักร ลียากาศ -

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

(ณ วันที่ 31 มกราคม 2561)

1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
 1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
1. นายจักรกมล ฬาสุกวนิช อายุ 70 ปี ประธานกรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 19 เมษายน 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา - เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต 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)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
		2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พี.ซี.เอส. แมชีน กรุ๊ป โฮลดิ้ง
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		16 ธ.ค.2559 – ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมสโมสรนักลงทุน
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557 – 2558	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม	กระทรวงอุตสาหกรรม สำนักนายกรัฐมนตรี
2556 – 2557	ประธานกรรมการ	บมจ. พี.ซี.เอส. แมชีน กรุ๊ป โฮลดิ้ง		
2556 – 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อัครา รีซอร์สเซส		
2554 – ส.ค. 2557	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย		
2554 – 2558	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ		
2554 – 2557	กรรมการ	ซีไอเอ็มบี เซาส์อีสต์ เอเชีย รีเสิร์ช		
2552 – 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส		
การถือหุ้นในธนาคาร				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง																				
<p>จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560</p> <p>- โดยตนเอง -1 หุ้น-</p> <p>- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-</p>	<p>- Director Accreditation Program (DAP) (ปี 2547)</p>	2552 – 2555	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยบูรพา																		
		2549 – 2551	สมาชิก	สถาบันนิติบัญญัติแห่งชาติ																		
		2547 – 2551	ปลัดกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงอุตสาหกรรม	กระทรวงอุตสาหกรรม																		
		2547 – 2549	เลขาธิการ	คณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ																		
		2547 – 2560	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 5)																		
		2546 – 2547	เลขาธิการ	คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน																		
<p>2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง</p> <p>อายุ 66 ปี</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>กรรมการ และประธานลํ้ารองคณะกรรมการกำหนด</p> <p>ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551</p>	<p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales</p> <p>- Member of the Malaysian Institute of Accountants</p>	<p>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ</p> <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>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	-	-	-												
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
-	-	-																				
<p>การถือหุ้นในธนาคาร</p> <p>จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560</p> <p>- โดยตนเอง -ไม่มี-</p> <p>- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-</p>	<p>ประวัติการอบรม</p> <p>- FIDE Core Programme Module A (Bank) (13-16 มี.ค. 2560)</p> <p>- Bank Negara Malaysia Annual Report 2016/Financial Stability & Payment Systems Report 2016 Briefing (23 มี.ค. 2560)</p> <p>- Fintech: Opportunities for the Financial Services Industry in Malaysia (11 ก.ค. 2560)</p> <p>- Invest Malaysia 2560 – Malaysia At 60 Maximising Potential (25-26 ก.ค. 2560)</p> <p>- Asean@50 Conference (4 ส.ค. 2560)</p> <p>- FIDE Core Programme Module B (7 ส.ค. 2560)</p> <p>- CIMB Risk Workshop (10 ส.ค. 2560)</p>	<p>บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2555 - ปัจจุบัน</td> <td>Trustee</td> <td>Yu Cai Foundation</td> </tr> <tr> <td>ก.ค. 2558 - ปัจจุบัน</td> <td>ประธาน/กรรมการ</td> <td>CIMB Investment Bank Bhd</td> </tr> <tr> <td>ส.ค. 2558 - ปัจจุบัน</td> <td>Trustee</td> <td>CIMB Foundation</td> </tr> <tr> <td>พ.ย. 2558 - ปัจจุบัน</td> <td>ประธาน/กรรมการ</td> <td>CIMB - Principal Asset Management Bhd.</td> </tr> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2555 - ปัจจุบัน	Trustee	Yu Cai Foundation	ก.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธาน/กรรมการ	CIMB Investment Bank Bhd	ส.ค. 2558 - ปัจจุบัน	Trustee	CIMB Foundation	พ.ย. 2558 - ปัจจุบัน	ประธาน/กรรมการ	CIMB - Principal Asset Management Bhd.			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
2555 - ปัจจุบัน	Trustee	Yu Cai Foundation																				
ก.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธาน/กรรมการ	CIMB Investment Bank Bhd																				
ส.ค. 2558 - ปัจจุบัน	Trustee	CIMB Foundation																				
พ.ย. 2558 - ปัจจุบัน	ประธาน/กรรมการ	CIMB - Principal Asset Management Bhd.																				
		<p>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่วงเวลา</th> <th>ตำแหน่ง</th> <th>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2549 - ก.พ. 2558</td> <td>กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร</td> <td>CIMB Group Holdings Bhd</td> </tr> <tr> <td>2549 - ก.พ. 2558</td> <td>ที่ปรึกษา</td> <td>CIMB Investment Bank Berhad</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> </tbody> </table>			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	2549 - ก.พ. 2558	กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd	2549 - ก.พ. 2558	ที่ปรึกษา	CIMB Investment Bank Berhad	2548 - 2559	ประธาน	Tanjong PLC	2548 - 2557	กรรมการ	CIMB Securities International Pte Ltd.	2542 - 2549	กรรมการบริหาร	CIMB Investment Bank Berhad
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ																				
2549 - ก.พ. 2558	กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd																				
2549 - ก.พ. 2558	ที่ปรึกษา	CIMB Investment Bank Berhad																				
2548 - 2559	ประธาน	Tanjong PLC																				
2548 - 2557	กรรมการ	CIMB Securities International Pte Ltd.																				
2542 - 2549	กรรมการบริหาร	CIMB Investment Bank Berhad																				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	<ul style="list-style-type: none"> - (BRC)1st Directors' Regional Sharing Session (17-18 ส.ค. 2560) - (NRC)1st Directors' Regional Sharing Session (17-18 ส.ค. 2560) - Talk Presentation on ESH Reporting (18 ก.ย. 2560) - Briefing on Companies Act 2559 for Directors of CPAM & CPIAM (19 ก.ย. 2560) - Khazanah Mega Trends Forum (2-3 ต.ค. 2560) - Annual Management Summit (17-18 พ.ย. 2560) 	2536 - 2542	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	CIMB Investment Bank Berhad
3. นายมาริช สมารัมภ์ อายุ 75 ปี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 8 พฤษภาคม 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none"> - ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาผู้บริหาร Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา - B.S.B.A ปริญญาตรีด้านการบัญชี University of The East ประเทศฟิลิปปินส์ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 33/2003 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 3/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Quality of Financial Reporting Program รุ่นที่ 2/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพิจารณา คำตอบแทน	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พี เอ ซี (สยาม)
การถือหุ้นในธนาคาร		2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. มาร์ช พีบี
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี-		2546 - ส.ค. 2560	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบรรษัทภิบาล สรรหาและพิจารณา	บมจ. ทาทา สตีล (ประเทศไทย)

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 3/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 4/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Handling Conflicts of Interest: What the Board Should Do? สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Board Failure and How to Fix it สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร The Responsibilities and Liabilities of Directors and Executives under the New SEC ACT (พฤษภาคม 2551) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	2556 - 2558 2546 - 2558 2551 - 2554 2547 - 2553	คำตอบแทน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บมจ. อัครา รีซอร์สเซส บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ บมจ. อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ บมจ. ทรัพย์ศรีไทย คลังสินค้า
4. นางวาหนันท์ พิเทอริล อายุ 57 ปี กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา 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 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (27 เมษายน 2553) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Singapore Institute of Directors Course: Role of Directors	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	PTT Global Chemical PCL
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University
		2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	CIMB Group Holdings Bhd
		2553 - ปัจจุบัน	กรรมการที่มีผู้บริหาร	CIMB Group Sdn Bhd
		2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	CIMB Group Sdn Bhd
		2551 - ปัจจุบัน	กรรมการที่มีผู้บริหาร	Asia Capital Advisory Pte Ltd.
		2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Asia Capital Advisory Pte Ltd.

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ม.ค. 2559 – พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Star SF Pte Ltd.
		ม.ค. 2559 – พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Growth SF Pte Ltd.
		ม.ค. 2559 – พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Growth III Asia Internet Holdings Pte Ltd.
		ก.พ. 2558 – พ.ย. 2560	กรรมการ	TE Asia Healthcare Advisory Pte Ltd.
		ก.ย. 2557 – พ.ย. 2560	กรรมการ	TE Asia Healthcare Partners Pte Ltd.
		2550 – พ.ย. 2560	Senior Adviser/Consultant -	TPG Capital Asia
5. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม อายุ 68 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 มกราคม 2552	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) ความสัมพันธ์ระหว่าง ประเทศ Universiti Malaya, Malaysia ประวัติการอบรม - Forum, World Economic Forum on ASEAN 2017 (10 - 12 May 2017, Phnom Penh, Cambodia) - Workshop , 12th World Islamic Economic Forum (2-4 August 2016, Jakarta, Indonesia) - World Capital Markets Symposium, Malaysia (กันยายน 2558) - Affin Hwang Asset Management Investment	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ส.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง และประธานคณะกรรมการ Risk Settlement	CIMB Bank PCL, Vietnam
		ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการใน คณะกรรมการตรวจสอบ	CIMB Bank PCL, Cambodia

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	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) - 28 th Asia-Pacific Roundtable (APR), Malaysia (มิถุนายน 2557) - CIMB Group on the 5 th Regional Compliance, Audit & Risk (CAR) Conference, Indonesia (มิถุนายน 2556) - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 145/2554 English Program สหประชากรมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (เมษายน 2554) - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 83/2553 English Program สหประชากรมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (เมษายน 2553) - หลักสูตร The Non-Executive Director Development Series (สิงหาคม 2552) - หลักสูตร “Corporate Governance” by PriceWaterhouseCoopers, Malaysia (สิงหาคม 2552)	ก.ย. 2553 – เม.ย. 2560 ม.ค. 2554 – ม.ค. 2557 2548 – 2551	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนด คำตอบแทน กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการสรรหา กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เอกอัครราชทูตมาเลเซีย	Dragon Group International Limited (DGI), Singapore Universiti Putra Malaysia (UPM) ราชอาณาจักรไทย

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
<p>6. นายจิตรพงษ์ กว่างสุขสถิตย์ อายุ 68 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการและประธานสำรอง Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 11 เมษายน 2557</p>	<p>คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหการ) Lamar University, U.S.A. - ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหการ) Lamar University, U.S.A. - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
การถือหุ้นในธนาคาร		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<p>จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-</p>	<p>ประวัติการอบรม - หลักสูตร Stanford Executive Program, Stanford University, U.S.A. (ปี 2536) - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 12 (วปรอ. 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) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p>	ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โทริเซนไทย เอเยนตีซีเอส
การถือหุ้นในธนาคาร		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เจริทกรีน
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บ้านหมี่ กรีน
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พนม กรีน
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดวานซ์ แอดเวอร์ไทซิง เทคโนโลยี
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอนเนอร์ยี โซลดิ้ง
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอ็นเนอร์ยี เอเชีย กรุ๊ป
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดีอาร์ซีเอ็ม โซลดิ้ง
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2560	กรรมการ	บจ. ระยองกรีน
		2555 – 2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที เอนเนอร์ยี รีซอร์สเซส
		2552 – 2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที อินเทอร์เน็ตขั้นเนล
		2551 – 2552	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการกลุ่มธุรกิจปิโตรเลียม	บมจ. ปตท.
		2546 – 2550	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจสำรวจผลิต	บมจ. ปตท.
			และก๊าซธรรมชาติ	
<p>7. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน อายุ 52 ปี กรรมการ ประธานกรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 24 ธันวาคม 2558</p>	<p>คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจและเศรษฐศาสตร์ เกียรตินิยมอันดับ 1 Simon Fraser University, Canada - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Simon Fraser University, Canada</p>	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
การถือหุ้นในธนาคาร		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Group Holdings Bhd
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank Bhd

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ปัจจุบัน	กรรมการ	Cagamas Holdings Bhd
		ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	Securities Commission Malaysia
		ปัจจุบัน	นายกสมาคม	Financial Markets Association of Malaysia
		ปัจจุบัน	กรรมการ	Megmoni Sdn Bhd
		ปัจจุบัน	กรรมการ	Sterns Knight Corp
		ปัจจุบัน	กรรมการ	Ukaydev38 Sdn Bhd
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2555 - 2558	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารเงิน บรรษัทธุรกิจ & ช่องทางธุรกรรมการเงิน	CIMB Group Holding Bhd
		2551 - 2555	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารเงิน	CIMB Group Holding Bhd
		2549 - 2551	ผู้บริหารเงินกลุ่ม	CIMB Group Holding Bhd
		2540 - 2549	ผู้จัดการทั่วไปบริหารเงิน & ตลาดทุน	CIMB Investment Bank
		2539 - 2540	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	CIMB Investment Bank
		บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 -	กรรมการ	Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia
		ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank Berhad
		ธ.ศ. 2560 - Present	กรรมการ	
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม			
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	หลักสูตร Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Program for Directors of Public Listed Companies (2558)			
8. นางสาวเชรีน่า ดัน เหม ซเว็น อายุ 39 ปี กรรมการ กรรมการ 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		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 -	กรรมการ	Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia
		ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank Berhad
		ธ.ศ. 2560 - Present	กรรมการ	
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		เม.ย. 2551 - ต.ค. 2552	Principal	Olivant Advisors (Seconded from Khazanah), Singapore
		มี.ค. 2549 - เม.ย. 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักประธานกรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	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 ปีย้อนหลัง		
9. นายประเวช อองอาจสิทธิกุล อายุ 62 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 Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 8/2560 (ปี 2560) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2559) - หลักสูตร Advanced Senior Executive Program,	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. สายการบินบินนกแอร์
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.ค. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บจ. แอดวานซ์ เมดิคอล เซ็นเตอร์
		เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ	บมจ. หลักทรัพย์ ไร่รา
		2549 – ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษาการลงทุน	สภาภาษีไทย
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2554 – 2558	เลขาธิการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย		
2548 – 2554	ผู้ช่วยเลขาธิการอาวุโส	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
<p>- โดยตนเอง -ไม่มี-</p> <p>- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-</p>	<p>Northwestern University (Kellogg) (ปี 2552)</p> <p>- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 86/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2550)</p> <p>- หลักสูตรสถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท) Strategic Leadership Program รุ่นที่ 1/2550 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ปี 2550)</p> <p>- หลักสูตรการบริหารร่วมภาครัฐและเอกชน รุ่นที่ 1/2550 สنج.ตำรวจแห่งชาติ (ปี 2550)</p> <p>- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ Chartered Bank EDP Auditor, Designation 898/2533, Bank Administration Institute, U.S.A. (ปี 2533)</p> <p>- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ Chartered Bank Auditor, Designation 3167/2530, Bank Administration Institute, U.S.A. (ปี 2530)</p>	<p>2554 - 2558</p> <p>2554 - 2558</p> <p>2554 - 2558</p>	<p>กรรมการ คณะกรรมการข้อมูลเครดิต</p> <p>กรรมการ คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน</p> <p>กรรมการ</p>	<p>หลักทรัพย์</p> <p>ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p>
<p>10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสคติ</p> <p>อายุ 48 ปี</p> <p>กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)</p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>ประธานคณะกรรมการจัดการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ</p> <p>ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย</p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน</p> <p>ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee</p> <p>ประธานคณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร</p>	<p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจการเงิน Saint Louis University, U.S.A.</p> <p>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1 และเหรียญทอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>ประวัติการอบรม</p> <p>- หลักสูตร Advanced Management Program – INSEAD Business School</p> <p>- หลักสูตร Financial Institution Risk Analysis – Fitch Training, Singapore</p> <p>- หลักสูตร Structured Derivatives Instruments – JP Morgan, Singapore</p>	<p>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ</p>		
		<p>ช่วงเวลา</p> <p>-</p>	<p>ตำแหน่ง</p> <p>-</p>	<p>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</p> <p>-</p>
		<p>บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น</p>		
		<p>ช่วงเวลา</p> <p>-</p>	<p>ตำแหน่ง</p> <p>-</p>	<p>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</p> <p>-</p>
		<p>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง</p>		
		<p>ช่วงเวลา</p> <p>2556 – 2559</p> <p>2552 – 2556</p> <p>2543 – 2552</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส</p> <p>Executive Director</p>	<p>ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคาร เจพี มอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ</p>

ชื่อ-สกุล/อายุตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
ประธานคณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee ประธานคณะกรรมการ Thailand Private Banking Management วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 19 ตุลาคม 2559	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Advanced Credit Training – Bank of America, San Francisco - หลักสูตร Basic Credit Training – Bank of America, San Francisco 			
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
11. รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี อายุ 67 ปี ที่ปรึกษารัฐธรรมนูญ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2554	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้างสังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า - ปริญญาเอก Al-Fiqh (เกียรติคุณอันดับ 1) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - ปริญญาโท Al-Fiqh (Excellence) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - ปริญญาตรี Sharia (เกียรติคุณ) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - ปริญญาตรี Dawah and Usul al-din, Islamic University of Madinah, Saudi Arabia 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557 -	ประธาน	มูลนิธิเพื่อเด็กกำพร้า
		ปัจจุบัน	กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทยและประธาน	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
		2550 -	ฝ่ายกิจการฮาลาล	
		ปัจจุบัน		
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 - 2554	หัวหน้าคณะ	ผู้แทนฮัจย์ไทย
		2551 - 2553	กรรมการ	Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia
2550 - 2553	รองศาสตราจารย์ด้านกฎหมายศาสนาอิสลาม	สภาที่ปรึกษาเพื่อการเสริมสร้างสันติสุขจังหวัดชายแดนภาคใต้		
2549 - 2553	หัวหน้าภาควิชาอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์		

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2545 - 2553	กรรมการ	โครงการปริญญาเอกอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
12. ผศ.ดร. มะรอนิง สาลेमิง อายุ 52 ปี ที่ปรึกษากรรมการชารีอะฮ์ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2554	- ปริญญาเอก Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia - ปริญญาโท Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia - ปริญญาตรี Islamic Law, Islamic University of Medina, Saudi Arabia	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยตนเอง -ไม่มี-		2559 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการพัฒนากิจการฮัจญ์ พ.ศ. 2559	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการชารีอะฮ์	ทิพย์ตะกาฟูล
		2559 - ปัจจุบัน	หัวหน้าสำนักงานอามีรุลฮัจญ์	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2558 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2556 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิจุฬาราชมนตรี	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2554 - ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการที่ปรึกษาชารีอะฮ์	สหกรณ์ปี่นา จำกัด
		2553 - ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาและคณะทำงาน	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2551 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาโท	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2548 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2556 - 2557	รองเลขาธิการ	ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2555 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการฮัจญ์จังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามคำสั่งแต่งตั้งของศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2554 - 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาระยะลา เขต 1

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2552 - 2558	คณะกรรมการบริหารหลักสูตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิต คณะทำงานพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่ จังหวัดชายแดนภาคใต้	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยา เขตปัตตานี ตามคำสั่งคณะอนุกรรมการนโยบายและประสานงาน กระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้
13. นายพรชัย ปัทมินทร อายุ 45 ปี ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุด บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2556	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - AFS Scholarship Student Exchange Program ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 73/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) (ปี 2551) - หลักสูตรผู้บริหารตลาดทุน CMA-GMS รุ่นที่ 2 (CMA-GMS2) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ปี 2559)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.ย. 2554 – ส.ค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2	บมจ. ธนาคารธนาชาต
		ต.ค. 2551 – ส.ค. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
มี.ค. 2550 – ก.ย. 2551	กรรมการผู้จัดการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย)		
14. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ อายุ 52 ปี ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจขายย่อย วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 11 กันยายน 2555	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Certification Program (DCP)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า
		2558 –	ประธานกรรมการ	บจ. ซีที คอลล์

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
- โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Advanced Management Program, Oxford University - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. เวลดีลีส์ บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส์	
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
		2553 – 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี	
		2551 – 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์	
2545 – 2550	กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. ไทยพาณิชย์			
15. นายสุธีร์ ไล้วโสมภกุล อายุ 57 ปี ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 เมษายน 2554	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ประวัติการอบรม - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตร Market Risk for Treasury Products, New York institute of Finance (Financial Times) - หลักสูตร Asset and Liability Management, Chase Manhattan Bank, Singapore	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ			
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
		-	-	-	
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น			
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
23 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน 4 มี.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี			
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง					
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ			
-	-	-			
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-					

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Treasury Training Scheme, The Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore <ul style="list-style-type: none"> Offshore Deposit Market Foreign Exchange Arithmetic Financial Future Options Citibank Bourse Game 			
16. นางวรัณน นิยมไทย อายุ 51 ปี ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Saint Louis University, U.S.A. - ปริญญาโท สื่อสารมวลชน Iowa State University, U.S.A. - ปริญญาตรี ศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประวัติการอบรม - หลักสูตร Columbia Senior Executive Program, Columbia University, U.S.A.	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
การถือหุ้นในธนาคาร		ช่วงเวลา -	ตำแหน่ง -	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ -
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา -	ตำแหน่ง -	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ -
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ.2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ต.ค. 2556 – ม.ค. 2559	ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
		ธ.ค. 2551 - ก.ย. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
พ.ย. 2546 - ธ.ค. 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย)		
17. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ อายุ 53 ปี ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2558	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท (พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา -	ตำแหน่ง -	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ -
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา -	ตำแหน่ง -	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ -

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ประวัติการอบรม - หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Program - หลักสูตร CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2550 - 2551 2549 - 2550	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน Senior Audit Manager, Group Internal Audit	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
18. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว อายุ 45 ปี ผู้บริหารสูงสุดการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Macquarie University, Australia	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2551 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม	CIMB Bank
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
2548 - 2551 2543 - 2548 2535 - 2543	ฝ่ายบัญชี ผู้จัดการ ผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ PriceWaterhouseCoopers/IBM Deloitte		
19. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล อายุ 51 ปี ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 มกราคม 2560 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Colorado at Boulder, U.S.A. ประวัติการอบรม - หลักสูตร Senior Credit Officer Workshop Standard Chartered Bank, Thailand - หลักสูตร Assets Valuation Standard Chartered Bank, Hong Kong	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจ	บจ. แอดแวนซ์ บิซิเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
- โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- หลักสูตร Executive Program INSEAD, 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 - หลักสูตร Senior Credit Workshop (OMEGA), CIMB Thai Bank Public Company Limited - หลักสูตร Data Governance CIMB Thai Bank Public Company Limited	ช่วงเวลา ก.พ. 2557 - ก.ค. 2559 เม.ย. 2553 - ม.ค. 2557 2548 -2551 ก.ค. 2537 - พ.ค. 2548	ตำแหน่ง ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารสินเชื่อ ที่ปรึกษา – Alternate Investment Group ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารสินทรัพย์กลุ่ม พิเศษ	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ ธนาคารดอยซ์แบงก์ เอเชีย สาขากรุงเทพมหานคร ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น กรุงเทพฯ ประเทศไทย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ฮ่องกง ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด สาขา- กรุงเทพมหานคร
20. นางบุษกร พุทธินันท์ อายุ 61 ปี ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ 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 Hong Kong - หลักสูตร Process Management, Quality ISO, Citibank, Singapore - หลักสูตร Risk in Financial Market, Citibank, Philippines - หลักสูตร Executive Program, Columbia Business	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
การถือหุ้นในธนาคาร		ช่วงเวลา -	ตำแหน่ง -	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ -
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
- โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา -	ตำแหน่ง -	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ -
- โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
- โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา พ.ย. 2558 - ก.พ.2559 2558 2551 - 2557	ตำแหน่ง ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงไทย บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	School, Columbia University			
21. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร อายุ 45 ปี ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (MIS/Finance) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร CPP/Potentia, MBTI Certification Program (ปี 2556) - หลักสูตร CPP/Potentia, MBTI Type and Coaching (ปี 2556)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2555 - 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. เอปัดบิลด์ดี ประกันชีวิต
		2554	รักษาการ ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น
2548 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น		
22. นายตัน คีท จิน อายุ 43 ปี ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (Merit), University of Bath, United Kingdom - ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1), University College London, United Kingdom ประวัติการอบรม - หลักสูตร CIMB-INSEAD Executive Development Programme, Cohort 4	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2556 - 2558	ผู้จัดการทั่วไป	CIMB Bank, London Branch
		2554 - 2556	ผู้บริหารสูงสุด – การบริหารพอร์ต Private Equity	Private Equity – Portfolio Management (CIMB Group)
2549 - 2554	หัวหน้าผู้บริหารโครงการด้าน Corporate Banking, SME Banking, Treasury, Finance, Risk Management, IT และ Operations	CASA Enhancement Programme (CIMB Niaga) Regional CASA Taskforce (CIMB Group)		

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2548 - 2549	ผู้อำนวยการ	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
23. นายประภาส ทองสุข อายุ 54 ปี ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 เมษายน 2553	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ช่วงเวลา -	ตำแหน่ง -	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ -
การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น ช่วงเวลา -	ตำแหน่ง -	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ -
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (.วปอ) รุ่นที่ 59 (2559-2560) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง “CIMB Leadership” รุ่นที่ 3 INSEAD University	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ช่วงเวลา 2547 - 2553	ตำแหน่ง ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ บมจ. บัตรกรุงไทย

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
<p>24. นายอาคาช รัตแก้ว</p> <p>อายุ 51 ปี</p> <p>ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน</p> <p>วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 มกราคม 2561</p>	<p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fellow of Institute of Chartered Accountants of India (1988) - Bachelor of Commerce, Panjab University, India (1986) - Indian Certificate of Secondary Education, ST.Francis High School, India (1982) 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ม.ค. 2559 –	Non-Executive Director	Cromdx Solutions Pvt. Ltd.
		ธ.ค. 2560		
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ม.ค. 2558 –	Managing Director	Asia Data Governance Head, CITIBANK HK
มิ.ย. 2559				
ม.ค. 2555 –	Managing Director	Asia Projects Head, CITIBANK HK		
ธ.ค. 2557				
ต.ค. 2552 –	Managing Director	Asia Head Bank Relationships, CITIBANK		
ธ.ค. 2554		HK		
<p>25. นายเศรษฐจักร ลียากาศ</p> <p>อายุ 48 ปี</p> <p>ผู้บริหารสูงสุดกำกับกรปฏิบัติงาน</p> <p>รักษาการ ผู้บริหารสูงสุด</p> <p>สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560</p>	<p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <ul style="list-style-type: none"> - Master of Arts in Economic Development and Policy Analysis, University of Nottingham, U.K. - Master of Business Administration in Finance, University of Texas at San Antonio, U.S.A. - บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทั่วไป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.ค. 2559 -	EVP, Compliance	บมจ. ธนาคาร กรุงเทพ
		ก.พ. 2560		
มี.ค. 2558 -	EVP, Compliance & Procedure Sector	บมจ. ธนาคารกรุงไทย		
มิ.ย. 2559				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	Malaysia - Anti-Corruption: The Practical Guide 25/2016 (ACPG) (IOD) - Company Secretary Program Class 70/2016 (IOD)	พ.ย. 2548 - ก.พ. 2558 ต.ค. 2546 - ต.ค. 2548	Executive Director Head of Compliance AVP, Compliance	ธนาคาร เจพีเอ็มอีแกน เซด ธนาคารดอยช์แบงก์
26. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา อายุ 56 ปี ผู้บริหารสูงสุด ธนบดีธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 12 มิถุนายน 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา - Master of Business Administration, University of Illinois at Urbana-Champaign, U.S.A. - เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
การถือหุ้นในธนาคาร		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		-	-	-
	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	- Annual Investment Suitability Training, Credit Suisse AG Singapore	ส.ค. 2558 - ธ.ค. 2559	กรรมการ Private Bank	Credit Suisse AG, Singapore
	- Advanced Alternative Investments, Credit Suisse AG Singapore	พ.ค. 2557 - ส.ค. 2558	กรรมการ Private Bank	Standard Chartered Private Bank, Singapore
	- Advanced Portfolio Management, Credit Suisse AG Singapore	มิ.ย. 2556 - เม.ย. 2557	กรรมการ Head of Private Wealth Department	UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd.
	- OTC Bond Options, Credit Suisse AG Singapore	พ.ค. 2555 - พ.ค. 2556	First Vice President, Private Bank	United Overseas Bank (UOB)
	- FATCA Orientation (e-learning), Standard	ก.ย. 2553 - มี.ค. 2555	Private Wealth Manager, Global Wealth	Management, Bank of America Merrill Lynch(BofAML)

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	Chartered Singapore - Reputational Risk (e-learning), Standard Chartered Singapore - Anti-Money Laundering, Counter-terrorist Financing and Sanctions, Standard Chartered Singapore - Operational Risk (e-learning), Standard Chartered Singapore			

หมายเหตุ: ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

1.2 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	1	1	-

1.3 รายงานการเปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์			
ผู้บริหารสูงสุด ธุรกิจรายย่อย			
- บจ. เวลด์ลีส	1	1	-
- บจ. ซีทีคอลล์	6	-	6
- บจ. เซ็นเตอร์ออดีลีส	2	-	2
นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง			
ผู้บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต			
- บจ. ซีทีคอลล์	1	1	-
นายธนิต อ่อนนุช			
ผู้บริหารจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงาน			
- บจ. เซ็นเตอร์ออดีลีส	2	2	-

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทอื่น หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ณ วันที่ 31 มกราคม 2561)

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย			บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																				
		1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1. นายจักรมนต์ ผาสุกรนิช	A,E				C	A	R																		
2. ดาโต๊ะ เจอเบิร์ด แซบ เต้า เม็ง	B,E							J	A,F	J	A,F														
3. นายมาริช สมารัมภ์	X,C,E				C,V,W							F	F												
4. นางวาทีนันทน์ พิเทอร์สิค	C,G,E													C	F	C,E	C,E	F							
5. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	C,D,M,E																		F,N,L	A,D					
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	F,T																				F	F	F	F	
7. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	F,E,H																								
8. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ เซเวิน	F,E																								
9. นายประเวช องอาจสิทธิกุล	C,D,E																								
10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	F,O,T																								
11. นายสุธีร์ ไล่่วโสภณกุล	Q																								
12. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	Q	A	A	A																					
13. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	Q																								
14. นายพรชัย ปัทมินทร	Q																								
15. นางบุษกร พุทธินันท์	Q																								
16. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	Q																								
17. นางวรัมน นิยมไทย	Q																								
18. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	Q																								
19. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	Q																								
20. นายตัน คีท จิน	Q																								
21. นายประภาส ทองสุข	Q																								
22. นายอากาศ รัทแก้ว	Q																								
23. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	Q																								
24. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	Q																								

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย			บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																								
		1	2	3	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43		
1. นายจักรมณฑท์ ผาสุกวนิช	A,E																												
2. คาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	B,E																												
3. นายมาริช สมารัมภ์	X,C,E																												
4. นางวาทันนัทน์ พีเทอร์ลิต	C,G,E																												
5. คาโต๊ะ ซาหรานี บิน อิบราฮิม	C,D,M,E																												
6. นายจิตรพงษ์ กว่างสุซสฤทธิย์	F,T				F	F	F	F																					
7. คาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	F,E,H								F	F	F	I	R	F	F	F													
8. นางสาวเชรีน่า ดัน เหม ซเวิน	F,E									F							F												
9. นายประเวช อองอาจสิทธิกุล	C,D,E																F	C	A,C	S									
10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	F,O,T																												
11. นายสุธีร์ ไล่โสภณกุล	Q																						F	F					
12. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	Q	A	A	A																						F	F		
13. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	Q																												T
14. นายพรชัย ปัทมินทร	Q																												
15. นางบุษกร พุทธินันท์	Q																												
16. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	Q																												
17. นางวิรมน นิยมไทย	Q																												
18. นางกนกไพ วงศ์สฤทธิย์พร	Q																												
19. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	Q									U																			
20. นายตัน คีท จิน	Q																												
21. นายประภาส ทองสุข	Q																												
22. นายอาคาซ รัทแก้ว	Q																												E
23. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	Q																												
24. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	Q																												

หมายเหตุ

A	ประธานกรรมการ	B	รองประธานกรรมการ	C	กรรมการอิสระ
D	กรรมการตรวจสอบ	E	กรรมการที่มีผู้ใช้บริการ	F	กรรมการ
G	ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	H	ประธานคณะกรรมการ Board Risk Committee	I	ที่ปรึกษา
J	Trustee	K	กรรมการด้านความยั่งยืนและการบริหารความเสี่ยง	L	ประธานคณะกรรมการ Risk Settlement
M	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	N	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	O	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
P	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	Q	ผู้บริหารสูงสุด	R	นายกสมาคม
S	กรรมการที่ปรึกษาการลงทุน	T	กรรมการผู้มีอำนาจ	U	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม
V	ประธานกรรมการตรวจสอบ	W	กรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน		

บริษัทย่อย

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

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

1.	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	2.	บมจ. พี.ซี.เอส. แมชั่น กรุ๊ป โฮลดิ้ง	3.	สมาคมสโมสรนักลงทุน
4.	Yu Cai Foundation	5.	CIMB Investment Bank Bhd	6.	CIMB Foundation
7.	CIMB - Principal Asset Management Bhd.	8.	บจก.พี เอ ซี (สยาม)	9.	บจก.มาร์ช พีบี
10.	PTT Global Chemical PCL	11.	Lien Center for Social Innovation Singapore Management University	12.	CIMB Group Holdings Bhd
13.	CIMB Group Sdn Bhd	14.	Asia Capital Advisory Pte Ltd	15.	CIMB Bank PCL, Vietnam
16.	CIMB Bank PCL, Cambodia	17.	บมจ. ไทรีเซนไทย เอเยนต์ซีส์	18.	บจ. เอิร์ทกรีน
19.	บจ. บ้านหมี่ กรีน	20.	บจ. พนม กรีน	21.	บจ. แอดวานซ์ แอดเวอร์ทีเซิ่ง เทคโนโลยี
22.	บจ. กรีน เอนเนอร์ยี โฮลดิ้ง	23.	บจ. กรีน เอนเนอร์ยี เอเชีย กรุ๊ป	24.	บจ. ดีอาร์ซีเอ็ม โฮลดิ้ง
25.	CIMB Group Holding Bhd	26.	CIMB Bank Berhad	27.	Cagamas Holdings Berhad
28.	Securities Commission Malaysia	29.	Financial Markets Association of Malaysia	30.	Megmoni Sdn Bhd

31.	<i>Sterns Knight Corp</i>	32.	<i>Ukaydey38 Sdn Bhd</i>	33.	<i>Investment, Khazanah Nasional Berhad</i>
34.	บมจ.สายการบินนกแอร์	35.	บจ. แอดวานซ์ เมดิคอล เซนเตอร์	36.	บมจ. หลักทรัพย์ ไรร่า จำกัด
37.	สภากาชาดไทย	38.	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	39.	บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี
40.	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล	41.	บจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า	42.	บจ. แอดแวนซ์ บิซิเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น
43.	<i>Cromdx Solutions Pvt. Ltd.</i>				

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร (Compliance)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

รายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์การทำงานของผู้บริหารสูงสุดด้านตรวจสอบภายในและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1 ข้อ 17 และ ข้อ 25

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน

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

เอกสารแนบ 4

รายงานเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยในวันที่ 25 เมษายน 2560 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นายมาวิษ สมารัมภ์ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบแทน นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ซึ่งลาออก ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-------------------------|
| 1. นายมาวิษ สมารัมภ์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการ |
| 3. นายประเวช องอาจสิทธิกุล | กรรมการ |

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในระหว่างปี 2560 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 16 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี โดยได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีสาระสำคัญดังนี้

- สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส รายงวดครึ่งปี และงวดประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมธนาคาร และบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารสูงสุดการเงิน เพื่อพิจารณาความครบถ้วนถูกต้องของการแสดงข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงข้อกำหนดของกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารและบริษัทในเครือ
- สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายใน และผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบทั้งจากหน่วยงานภายในและภายนอก ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันกาล
- สอบทานความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางในการจัดการปัจจัยความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม
- สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับ การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการกำหนด รวมทั้งติดตามและควบคุมให้มีการดำเนินการควบคุมติดตามแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบอย่างเหมาะสมโดยฝ่ายจัดการ
- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสม เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
- สอบทานและให้ความเห็นรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเพื่อดำเนินการแก้ไขปรับปรุง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในเครือมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

* ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมจำนวน 16 ครั้ง

- มาริษ สมารัมภ์ -

(นายมาริษ สมารัมภ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2560 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีการทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานในปี 2560 ด้วย

โดยสรุป บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. คัดเลือกกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีโดยรวมของพนักงานธนาคาร และนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
7. ทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการพนักงาน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารในปี 2560 มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว

- วาหนันท์ พิธีทอร์สิด -

(นางวาหนันท์ พิธีทอร์สิด)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรอง ทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากล โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่าง สม่าเสมอ ตลอดจนใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่าง เพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้ อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีผู้บริหารเป็น ผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการ ตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

-จิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์-
(นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์)
กรรมการ

- กิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ-
(นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 8

หนังสือรับรองงบการเงิน

หนังสือรับรองงบการเงินงบการเงินของ **ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)**สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ **31 ธันวาคม 2560**ชื่อผู้สอบบัญชี **นายบุญเลิศ กมลชนกกุล** สังกัดสำนักงาน **บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด**

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในงบการเงินนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับ ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ **31 ธันวาคม 2560** ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- กิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ -
2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	- จิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ -

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