

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561
(แบบ 56-1)

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 10
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	11 - 25
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	26 - 37
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	38 - 40
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	41
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	42 - 46
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	47 - 52
	8. โครงสร้างการจัดการ	53 - 71
	9. การกำกับดูแลกิจการ	72 - 91
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	92 - 99
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	100 - 101
	12. รายการระหว่างกัน	102 - 110
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	111 - 128
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	129 - 137
	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	138
เอกสารแนบ		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	139 - 164
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	165 - 170
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	171 - 172
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	173
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	174 - 176
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	177 - 178
เอกสารแนบ 7	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	179 - 180

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผสานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร กับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวม ทั้งสิ้น 17 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 85 สาขา ธนาคารให้บริการบุณแลกเปลี่ยนเงินตรา 9 แห่ง

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร

วิสัยทัศน์

“เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง”

พันธกิจ

“มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน โดยการผสมผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี”

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิดของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้ จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลาและสถานการณ์ หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคาร

CTHAI:

วิสัยทัศน์

“เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง”

พันธกิจ

“มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน โดยการผสมผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี”

ค่านิยมองค์กร

“ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิดของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลาและสถานการณ์หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคารเรา”

CTHAI:

- Customer - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่ต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

- Teamwork - การทำงานเป็นทีม

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

- **Honesty - ความซื่อสัตย์**

ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักดีว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จและอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามอบความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

- **ASEAN - อาเซียน**

ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำในประเทศไทย โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาสและผลประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

- **Innovation - สร้างนวัตกรรม**

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะของพนักงาน สนับสนุนให้ทุกคนสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆที่ไม่เหมือนใคร 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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“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 ล้าน

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนกิจ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด

บริษัทเงินทุน เฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด

บริษัทเงินทุน เอร่าวันเทรด จำกัด

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด

บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน บางกอกเอเซีย จำกัด

บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

บาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่าง ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ 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 คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป ในขณะที่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541

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

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

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสดจำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟู

ฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 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 ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของการซื้อหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ 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 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัถยabanอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาฯ โดยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,145.64 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 แล้ว

ภายหลังจากรับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/ 2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว 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 2550เรียบร้อยแล้ว

ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุน ได้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. (“Newbridge”) จำนวน 556.23 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 24.99 ของทุนที่ออกและเรียก

ชำระแล้วทั้งหมด 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 ตกลงขายหุ้นที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811.86 ล้านหุ้น (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.91 ล้านบาท

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

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

ต่อมาในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ธนาคารโอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม มีผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 12,435.06 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จากนั้นได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552 และใช้ชื่อย่อใหม่ในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “CIMBT”

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

ถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 15,198.42 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

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

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

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

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

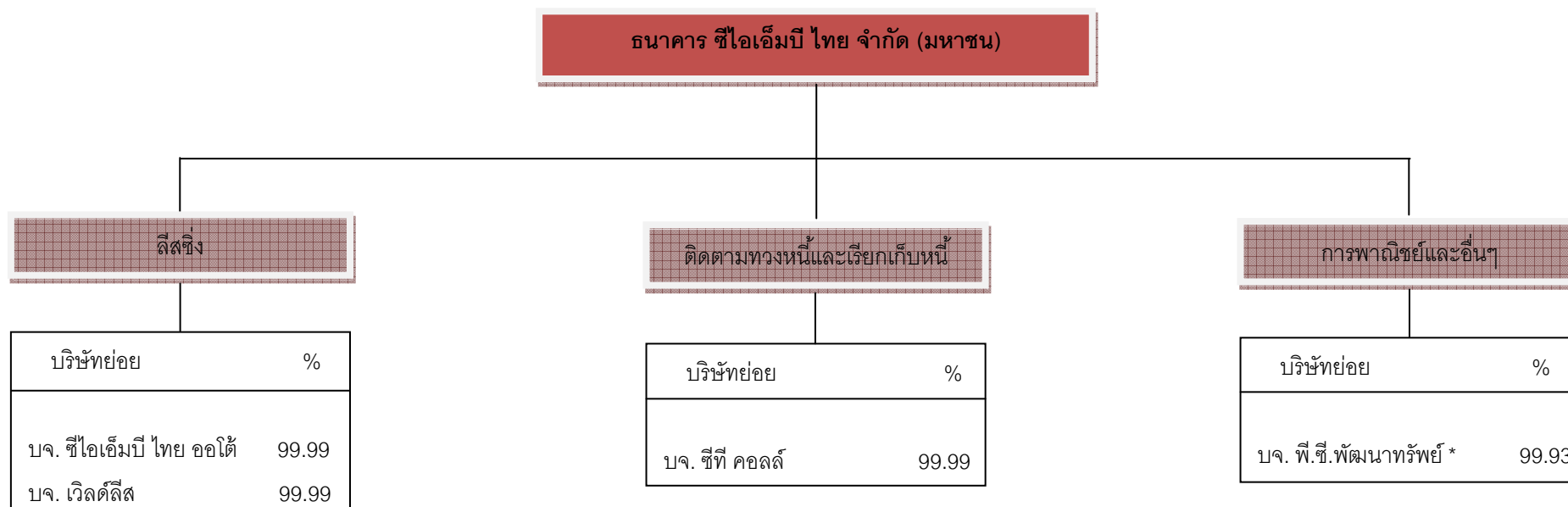
วันที่ 19 เมษายน 2559 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ของธนาคาร มีมติให้ยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 และพิจารณาอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 1,317,804,876.50

บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 13,705,170,716.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 12,387,365,839.50 บาท โดยวิธีการตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

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

วันที่ 4 กันยายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,271,017,070.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 15,140,113,803.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 17,411,130,874.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 4,542,034,141 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 20 หุ้นเดิมโดยกำหนดราคาเสนอขายที่ 0.87 บาท ต่อหุ้น ภายหลังเสร็จสิ้นการเสนอขายหุ้นในวันที่ 12 ตุลาคม 2561 ธนาคารซีไอเอ็มบีถือหุ้นจำนวน 33,021.97 ล้านหุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเสนอขายทั้งหมดของธนาคาร

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2561)



หมายเหตุ * เลิกกิจการ

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

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

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,000 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

2.1.1 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561	%	2560	%	2559	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	10,435.6	110.0	10,558.0	104.9	11,320.1	109.1
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	127.4	1.3	165.0	1.6	68.7	0.7
3. เงินลงทุน	1,664.3	17.5	1,144.4	11.4	1,313.4	12.7
4. อื่นๆ	114.3	1.2	45.8	0.5	21.6	0.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,341.6	130.0	11,913.2	118.4	12,723.8	122.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	2,342.4	24.6	2,387.7	23.7	2,611.6	25.2
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	351.3	3.7	218.7	2.2	281.8	2.7
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	1,007.8	10.6	962.2	9.6	991.1	9.6
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	712.4	7.5	711.6	7.1	871.0	8.4
5. อื่นๆ	101.4	1.1	45.0	0.4	51.5	0.5
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,515.3	47.5	4,325.2	43.0	4,807.0	46.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,826.3	82.5	7,588.0	75.4	7,916.8	76.3
รายได้จากการดำเนินงาน	1,662.4	17.5	2,475.9	24.6	2,454.9	23.7
รายได้รวม	9,488.7	100.0	10,063.9	100.0	10,371.7	100.0

2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561	%	2560	%	2559	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,376.6	82.8	1,471.4	59.4	1,289.7	52.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	289.5	17.4	223.8	9.0	238.7	9.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,087.1	65.4	1,247.6	50.4	1,051.0	42.8
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า						
และบริหารเงินตราต่างประเทศ	1,054.2	63.4	2,238.2	90.4	1,402.5	57.1
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน						
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(759.7)	(45.7)	(1,733.9)	(70.0)	(810.4)	(33.0)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19.5	1.2	490.7	19.8	482.6	19.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	261.3	15.7	233.3	9.4	329.2	13.4
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,662.4	100.0	2,475.9	100.0	2,454.9	100.0

2.1.2 บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561	%	2560	%	2559	%
1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย โฮลดิ้ง จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	2,519.3	97.2	2,289.0	97.5	1,734.0	102.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	698.5	26.9	617.7	26.3	551.0	32.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,820.8	70.3	1,671.3	71.2	1,183.0	70.2
รายได้จากการดำเนินงาน	771.6	29.7	676.0	28.8	502.7	29.8
รายได้รวม	2,592.4	100.0	2,347.3	100.0	1,685.7	100.0
2. บริษัท เวลด์ลิส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,182.2	73.7	1,038.6	88.9	948.5	97.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	104.4	6.5	109.9	9.4	183.0	18.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,077.8	67.2	928.7	79.5	765.5	78.3
รายได้จากการดำเนินงาน	525.2	32.8	240.2	20.5	211.8	21.7
รายได้รวม	1,603.0	100.0	1,168.9	100.0	977.3	100.0
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.4	10.1	0.6	1.6	0.7	1.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.0	0.0	0.2	0.5	0.2	0.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.4	10.1	0.4	1.1	0.5	1.1
รายได้จากการดำเนินงาน	3.5	89.9	37.3	98.9	45.3	98.9
รายได้รวม	3.9	100.0	37.7	100.0	45.8	100.0

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์

ในปี 2561 ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แบ่งกลุ่มงานออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ได้แก่ บรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และพาณิชย์ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ โดยเน้นการทำงานเป็นทีมเดียวกัน มีการวางแผนการขายและการบริหารดูแลบัญชีลูกค้าหลักร่วมกันเพื่อเพิ่มขีดความสามารถและคุณภาพของการให้บริการให้สามารถตอบสนองตรงกับความต้องการของลูกค้าได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ตลอดจนสามารถสร้างรายได้และประโยชน์สูงสุดให้แก่ธนาคาร

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศในปี 2561 ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าปี 2560 เล็กน้อย โดยที่โดดเด่นสุดเป็นการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวในทุกหมวดการใช้จ่าย การขยายตัวของภาคการผลิตเพื่อส่งออก ภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง รวมทั้งการขยายตัวของธุรกิจท่องเที่ยวที่ยังดีอยู่แม้จะได้รับผลกระทบจากนักท่องเที่ยวจีนที่ลดลงจากเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อภาพพจน์การท่องเที่ยวของประเทศ

จากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่เอื้ออำนวยดังกล่าว ส่งผลให้ธุรกิจขนาดใหญ่มีอัตราการเติบโตของรายได้รวมและกำไรก่อนหักภาษีร้อยละ 7 และร้อยละ 5 ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อที่มีอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 17 โดยเป็นสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) ส่งผลให้มีรายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตสูงประมาณร้อยละ 16

ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จอย่างสูงในการควบคุมคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อทั้งรายเดิมและการอนุมัติรายใหม่ที่มีคุณภาพดี การติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิดโดยใช้สัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงการแก้ไขและเร่งรัดการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาโดยทีมงานเฉพาะที่มีประสิทธิภาพสูง จึงส่งผลให้การตั้งสำรองหนี้ที่มีปัญหาลดลงถึงร้อยละ 77 จากปีที่ผ่านมา และมีสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพียงร้อยละ 0.6 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด นอกจากนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่ยังควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ต่ำกว่างบประมาณได้ร้อยละ 15

รายได้ส่วนใหญ่ยังคงมาจากลูกค้ากลุ่มที่มีความสำคัญต่อธนาคาร และไว้วางใจให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการหลัก รวมทั้งกลุ่มที่มีแผนการขยายธุรกิจไปยังอาเซียน 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 โดยเฉพาะ

ประเทศในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ขยายฐานรายได้ให้กับกลุ่มในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง

บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV

บรรษัทธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจร เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการจัดการด้านการเงิน การบริหารเงินตราต่างประเทศ แก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบันการเงินทั้งประเภทธุรกิจธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินอื่น อาทิ ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมองหาโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

บรรษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ได้ศึกษาข้อมูลธุรกิจและภาวะอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิด ร่วมกับสำนักวิจัย และร่วมมือกับบริหารความเสี่ยงในการขยายสินเชื่อไปในธุรกิจที่อยู่ในประเภทอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ การมุ่งเน้นลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง และมีแผนการขยายการลงทุนไปยังอาเซียน รวมทั้งการให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ ที่ก่อให้เกิดรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกรูปแบบ

ในปี 2561 บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มียอดเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 68,990 ล้านบาท เติบโตจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 17 โดยในส่วนของบรรษัทธุรกิจเอง มีการเติบโตสูงถึงร้อยละ 20 ซึ่งถือเป็นอัตราการเติบโตสูงที่สุดของยอดเงินให้สินเชื่อเมื่อเทียบกับในอดีตที่ผ่านมา ทั้งนี้ภายหลังจากการปรับพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องมาตลอดโดยมุ่งเน้นคุณภาพที่เพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้ บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพียงร้อยละ 0.6 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้าในปี 2562 บรรษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการขายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) โดยใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ โดยยังคงมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาทุกปี นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจ

จากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ต่อไป

วาทิชธนกิจ

วาทิชธนกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประกอบด้วยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความสามารถ และความชำนาญในธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นที่จะนำเสนอทางเลือกทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ จัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งรวมถึงการระดมทุนทางธุรกิจ

ปี 2561 เป็นปีที่รายได้จากวาทิชธนกิจของธนาคารได้ชะลอตัวลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะตลาดทุนที่ไม่เอื้ออำนวยส่งผลให้ธุรกรรมบางธุรกรรมที่อยู่ระหว่างดำเนินการระดมทุนเพื่อเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ถูกเลื่อนออกไป อย่างไรก็ตาม วาทิชธนกิจของธนาคารประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมในส่วนของการที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับการควบรวมกิจการจำนวน 4 ราย และมีรายได้จากการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ร่วมกับธุรกิจบริหารเงิน โดยมีรายได้เติบโตถึงร้อยละ 19 จากปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ วาทิชธนกิจได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับบริษัทธุรกิจในการจัดการเงินกู้สำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่ และสินเชื่อโครงการบางรายเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด

ธนาคารยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งอย่างต่อเนื่องร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วยการผนึกกำลังของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และวาทิชธนกิจ ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2561 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	9,200.00
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	8,000.00
บริษัท ทูมูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	4,628.32
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000.00

บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	3,500.00
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	3,065.00
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,000.00
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,000.00
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,400.00
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,000.00
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,715.00
บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,666.67
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,666.66
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,450.00
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,400.00
บริษัท ทูริ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,265.00
บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,100.00
การไฟฟ้านครหลวงแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000.00
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	882.40
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	600.00
บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	500.00
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	450.00
บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	250.00

พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจให้บริการลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SME ผ่านศูนย์ธุรกิจที่ตั้งอยู่ตามพื้นที่กลยุทธ์ทั่วประเทศ โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อสนองตอบความต้องการของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ พณิชย์ธนกิจยังทำงานประสานกับลูกค้าเพื่อเติมเต็มศักยภาพของของลูกค้าในการขยายธุรกิจสู่อาเซียน ทั้งด้านการค้าและการลงทุน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งและครอบคลุมทั่วภูมิภาค

ในปี 2561 ธนาคารมีปรับปรุงกระบวนการทำงานภายใต้โครงการ Fast Forward และการปรับยุทธศาสตร์เพื่อมุ่งเน้นการเติบโตในกลุ่มลูกค้า SME มากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่ม SME ขนาดเล็ก มีการจัดตั้ง Credit Centre ซึ่งเป็นกระบวนการทำงานและกลั่นกรองสินเชื่อเพื่อการอนุมัติที่เร็วขึ้น ขณะเดียวกัน ได้ขยายทีม Relationship Manager (RM) ให้เพียงพอต่อการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดและรองรับการเติบโตธุรกิจในปีต่อไป อย่างไรก็ตาม ในด้านการบริหารสินทรัพย์สามารถบริหารจัดการเงินสำรองให้เป็นไปตามเป้าหมายได้ หลังจากที่ธนาคารได้มีการเสริมสร้างรากฐานธุรกิจและปรับโครงสร้างองค์กรในช่วงกว่าสองปีที่ผ่านมา

สำหรับปี 2562 พณิชย์ธนกิจจะยังคงมุ่งเน้นการเติบโตและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดลูกค้ากลุ่ม SME ในธุรกิจที่มีศักยภาพภายใต้กระบวนการทำงานใหม่ ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและรักษาการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธุรกิจรายย่อย

ปี 2561 นับเป็นอีกปีหนึ่งที่หน่วยงานธุรกิจรายย่อยยังคงพัฒนาคุณภาพผลิตภัณฑ์ต่างๆ รวมถึงการยกระดับการให้บริการที่ลูกค้าจะได้รับมากกว่าการขาย ด้วยการให้บริการวางแผนอนาคตทางการเงินระยะยาวที่สาขารูปแบบใหม่ของธนาคารหรือที่เรียกว่า Wealth Center ทั้ง 2 สาขา ได้แก่ สาขาเซ็นทรัลพระรามเก้าและสาขาเซ็นทรัลชิดบางนา อีกทั้งยังเป็นปีแห่งการก้าวเข้าสู่ธนาคารดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งมีการเปิดตัวแอปพลิเคชันใหม่บนโทรศัพท์มือถืออย่าง myCIMB แอปพลิเคชัน myPreferred สำหรับการแลกรับสิทธิประโยชน์ของลูกค้า Preferred และแอปพลิเคชัน Mobile Lending เพื่อการสมัครสินเชื่อที่สะดวกยิ่งขึ้นบนโทรศัพท์มือถือของลูกค้า แต่การพัฒนายังไม่ได้หยุดอยู่เพียงเท่านี้ ธุรกิจรายย่อยยังได้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาช่วยลดขั้นตอนการทำงาน ตัวอย่างเช่น การเรียกรับคิของสาขาผ่านระบบ QueQ หรือ ระบบตอบคำถามอัจฉริยะผ่านโปรแกรม Chat Bot บน Facebook Fanpage

สำหรับผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจรายย่อยยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่องโดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่จัดอยู่ในกลุ่มความเสี่ยงต่ำ โดยเฉพาะสินเชื่อมีหลักประกันที่มียอดอนุมัติเติบโตขึ้นร้อยละ 56 เมื่อเทียบกับปี 2560 รวมถึงยอดอนุมัติสินเชื่อของบริษัทในเครือทั้งสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์รวมกว่า 16,000 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 24 ควบคู่ไปกับการพัฒนาการให้บริการบนระบบดิจิทัลทั้งเครื่อง SAMM (Self-Applied Mobile Machine) แอปพลิเคชัน MAC (Mobile Application for Collection) สำหรับพนักงานเรียกเก็บหนี้ และแอปพลิเคชัน SOM (e-Statement on Mobile) สำหรับลูกค้าต่างๆ เป็นผลให้ค่าใช้จ่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Credit Cost) ลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 6.8

ในปีที่ผ่านมา ธุรกิจรายย่อยได้สร้างความแตกต่างในการดูแลลูกค้าบุคคลธุรกิจ หรือลูกค้า Preferred ไม่ใช่แค่เพียงการคัดเลือกผลิตภัณฑ์กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกันที่มีประสิทธิภาพและผลตอบแทนสูงอย่าง GMV (Global Managed Volatility) ที่มียอดขายกว่า 1,300 ล้านบาท หรือกองทุนเวียดนาม VNEQ ให้แก่ลูกค้า แต่ยังรวมถึงสิทธิประโยชน์ที่นำเสนอตาม Lifestyle ของลูกค้า ผลงานที่โดดเด่นได้แก่ งานไตรกีฬาซึ่งจัดเป็นครั้งที่ 2 และได้รับการตอบรับที่ดีขึ้นเรื่อยๆ ส่งผลให้จำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นกว่า 8 พันรายหรือประมาณร้อยละ 13 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ในปี 2562 นี้ ธุรกิจรายย่อยจะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นรูปแบบดิจิทัลมากยิ่งขึ้นเพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้า Wealth ที่จะมียระบบ Wealth Management System เข้ามาเป็นตัวช่วยในการวิเคราะห์เพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้ตรงจุดมากยิ่งขึ้น ในด้านสินเชื่อต่างๆ รวมถึงสินเชื่อรถยนต์และจักรยานยนต์ ลูกค้าจะสามารถสมัครสินเชื่อและรู้ผลเบื้องต้นบนแอปพลิเคชันได้ทุกที่ ทุกเวลา โดยแอปพลิเคชันนี้จะทำงานร่วมกับเครื่องมือใหม่ที่เรียกว่า ACU (Alternative Credit Underwriting) ที่จะช่วยในการวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2561 ของธุรกิจรายย่อยเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

- ยอดอนุมัติสินเชื่อทั้งมีหลักประกันและไม่มีหลักประกันรวมทั้งสิ้น 28,600 ล้านบาทหรือเติบโตร้อยละ 31 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา
- ยอดอนุมัติสินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์รวมทั้งสิ้น 16,349 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 24 จากปีที่ผ่านมา
- รายได้จากการขายผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันรวม 887 ล้านบาท ซึ่งสูงขึ้นประมาณร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา
- รายได้สุทธิก่อนหักภาษีรวมทั้งปีอยู่ที่ 2,809 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ธุรกรรมการเงิน

ธุรกรรมการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการลูกค้าองค์กรและสถาบันการเงินด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายครบวงจรอันประกอบด้วย บริการบริหารเงินสด (Cash Management) บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ (Trade Finance and Services) พร้อมทั้งให้คำปรึกษาและแนะนำโซลูชันทางการเงิน ที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารความเสี่ยงและจัดการต้นทุนทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธุรกรรมการเงินยังมุ่งมั่นในการนำเทคโนโลยีดิจิทัลทั้งจากบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตของกลุ่มซีไอเอ็มบี คือ BizChannel@CIMB และร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจกลุ่มฟินเทค (FinTech) เพื่อนำเสนอบริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละกลุ่ม

สำหรับปี 2561 ธุรกรรมการเงินร่วมกับพันธมิตรซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการจัดการบัญชีได้เสนอบริการ CIMB Biz Gateway โดยอาศัยเทคโนโลยีการเชื่อมต่อแบบ API ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถเรียกดูรายการเดินบัญชีย้อนหลัง และดูรายการสรุปยอดบัญชีธนาคารผ่านทางระบบบัญชีของพันธมิตรของธนาคารได้ นอกจากนี้ธุรกรรมการเงินกำลังทำการพัฒนาร่วมกับพันธมิตรของธนาคารอย่างแข็งขันเพื่อยกระดับบริการขึ้นอีกในปี 2562 เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับความสะดวกมากขึ้นจากการลดขั้นตอนในการชำระเงินและเวลาในการจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคาร

จากความแข็งแกร่งของเครือข่ายกลุ่มซีไอเอ็มบีในภูมิภาคอาเซียน ทำให้ธุรกรรมการเงินของธนาคารมีความพร้อมที่จะสนับสนุนการทำธุรกรรมในกลุ่มอาเซียนรวมถึงในระดับโลก เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบการในการขยายธุรกิจไปยังประเทศต่างๆ อีกทั้งจะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาเพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ในรูปแบบดิจิทัล อาทิ การรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด (QR Code) สำหรับผู้ประกอบการร้านค้า Mobile Banking และการบริหารทรัพย์สินเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าของธนาคารก้าวไปสู่เป้าหมาย (Forward Customers' Aspirations)

ธุรกิจบริหารเงิน

ธุรกิจบริหารเงินนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อช่วยลูกค้าบริหารเงินลงทุน หนี้สิน และบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่บริหารจัดการเงินทุนและสภาพคล่องของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2561 ธุรกิจบริหารเงินสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี และด้วยความแข็งแกร่งด้านผลิตภัณฑ์ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งมีความซับซ้อน อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย และการค้าตราสารหนี้ ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลรวมทั้งสิ้น 5 รางวัลดังต่อไปนี้

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

- (1) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย ติดต่อกัน 5 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557
- (2) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดีที่สุดในประเทศไทย ติดต่อกัน 3 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559
- (3) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุนที่ดีที่สุดในประเทศไทย
- (4) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์ลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝงที่ดีที่สุดในประเทศไทย – ด้านเครดิต ตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

The Asset Research

- (5) สถาบันการเงินที่ได้รับความเชื่อถือจากหน่วยงานรัฐในการออกตราสารหนี้ในตลาดแรก

นอกจากนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ถือเป็นหนึ่งในผู้เล่นหลักในตลาดตราสารหนี้ สำหรับในตลาดแรก ธนาคารได้รับการจัดอันดับที่ 6 จากบลูมเบิร์ก ในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 6.18 และได้รับการจัดอันดับอยู่ใน 3 อันดับแรกจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 24.34 สำหรับตลาดรองนั้น ธนาคารอยู่ในอันดับที่ 3 จากการจัดอันดับของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 13.28 ในส่วนของมูลค่าซื้อขายตราสารหนี้

สำหรับปี 2562 ธุรกิจบริหารเงินยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการไปสู่การบริหารความมั่งคั่งให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีสินทรัพย์สูง รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงให้กับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารความเสี่ยงในทุกตลาดที่เกี่ยวข้อง อาทิ ตลาดอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ตลาดอัตราดอกเบี้ย ตลาดตราสารหนี้ และตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ นอกจากนี้ ธุรกิจบริหารเงินจะเสริมสร้างและพัฒนาบุคลากรให้มีความเชี่ยวชาญทางด้านงานขาย และความสามารถในการจัดสรรผลิตภัณฑ์และบริการให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น

2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,187,340	18.3%	2,159,631	17.0%	2,140,561	17.2%
ธนาคารกรุงไทย	3,155,091	18.2%	1,995,001	15.7%	1,914,073	15.4%
ธนาคารกรุงเทพ	3,116,750	17.9%	2,326,470	18.3%	2,083,160	16.7%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,739,203	15.8%	2,039,602	16.1%	2,023,938	16.3%
ธนาคารธนชาต	2,173,622	12.5%	1,426,348	11.2%	1,672,018	13.4%
ธนาคารทหารไทย	1,046,612	6.0%	752,160	5.9%	753,498	6.1%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	891,713	5.1%	649,568	5.1%	685,707	5.5%
ธนาคารเกียรตินาคิน	355,849	2.0%	185,101	1.5%	226,300	1.8%
ธนาคารทีเอสบี	306,329	1.8%	181,694	1.4%	227,896	1.8%
ธนาคารทีเอสไอ	302,562	1.7%	193,108	1.5%	240,654	1.9%
ธนาคารอื่นๆ*	96,868	0.6%	783,411	6.2%	477,166	3.8%
รวม	17,371,939		12,692,093		12,444,971	

แหล่งข้อมูล 1) งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2561 ของธนาคารพาณิชย์ (ยังไม่ตรวจสอบ)

2) รายงานฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (FI_CB_002_S4)

ธนาคารอื่นๆ* ประกอบด้วย

ยูไอบี จำกัด(มหาชน)

แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน)

สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด(มหาชน)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด(มหาชน)

ไอซีบีซี จำกัด(มหาชน)

เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)

2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 195.3 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 84.2 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 78.5 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 56.5 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 164.8 พันล้านบาท ในด้านเงินฝาก เงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 185.1 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 10.2 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 19.3 ร้อยละ 14.1 และร้อยละ 14.1 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.7 ร้อยละ 13.3 และร้อยละ 13.3 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย: พันล้านบาท

เงินกองทุน	เงินกองทุน ชั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			ธนาคาร		
		31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-59
กองทุนชั้นที่ 1		34.9	30.9	25.3	32.8	29.9	24.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		34.9	30.9	25.3	32.8	29.9	24.1
กองทุนชั้นที่ 2		13.0	9.8	12.7	13.2	9.9	12.9
เงินกองทุนรวม		47.9	40.7	38.0	46.0	39.8	37.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	7.875%	14.1%	12.9%	10.7%	13.3%	12.5%	10.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375%	14.1%	12.9%	10.7%	13.3%	12.5%	10.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	5.2%	4.1%	5.4%	5.4%	4.1%	5.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.375%	19.3%	17.0%	16.1%	18.7%	16.6%	15.6%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม		247.6	239.1	235.9	246.2	239.6	237.4

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการดำเนินงานประจำวันและมีความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่อง คือ การรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมรวมถึงแหล่งเงินทุนต่างๆ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางธุรกิจของธนาคารที่ต้องการมีเครือข่ายที่กว้างขึ้นและมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาสถานะเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคงทั้งในเชิงโครงสร้าง กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติ

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้มีการมอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ซึ่งรับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสถานะตลาด ในขณะที่หน่วยงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคาร ทำหน้าที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนด ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralise) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคงในขณะที่ใช้เงินฝาก รวมถึงตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์จากลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและในภาวะที่ขาดสภาพคล่องตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีไคร่อย่อย โดยมีการอนุมัติโดย “คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ” และ “อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกัน ของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ” (Joint Delegation Authority: JDA)

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

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสี่ยงของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและมูลค่าในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและมีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการ

ตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต 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 รวมถึงลูกหนี้ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมาสูงขึ้น

นอกจากนี้ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และสินทรัพย์รอการขาย (Non-Performing Asset: NPA) ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารและหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเพื่อการจำหน่าย จากการคิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ (Discounted Cash Flow) และมูลค่าราคาตลาด (Fair Market Value) โดยให้ความสำคัญกับความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และช่วยลดความเสียหายต่อธนาคาร

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกักเงินสำรองเพิ่ม และการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางราชการและของธนาคาร

นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพและการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้น เพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) แล้ว ธนาคารอาจกำหนดให้มีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำ “นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมฯ ได้

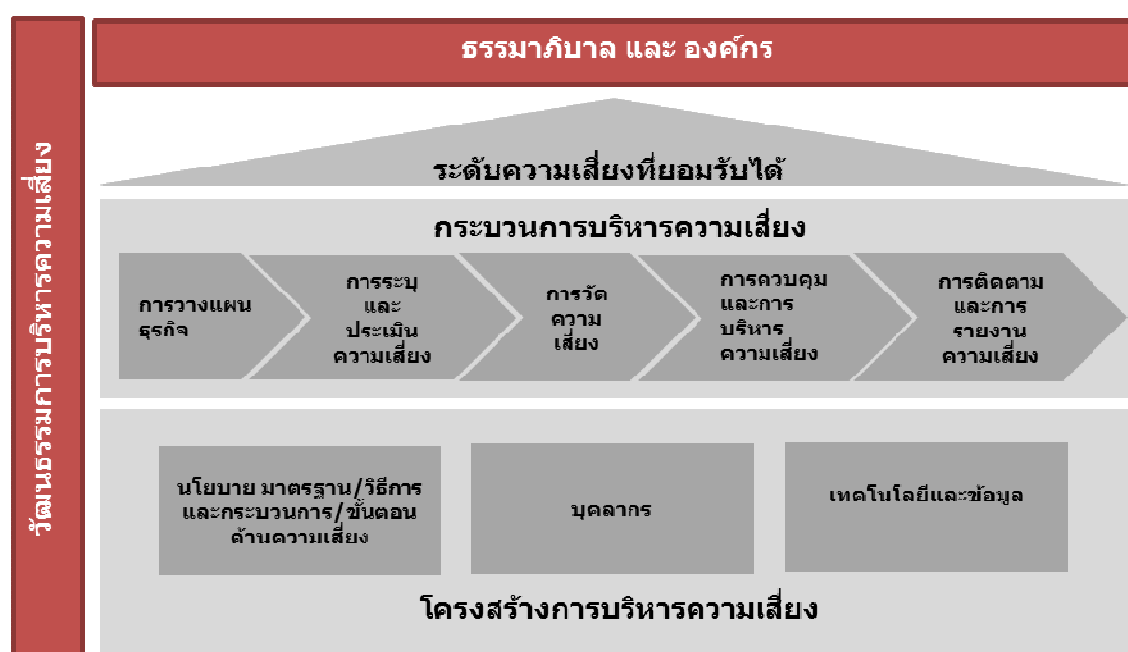
นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นตามปกติเหมือนการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management) เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารสามารถใช้กรอบนโยบายฯ เป็นเครื่องมือในการคาดการณ์และบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ทางธุรกิจ ปัจจัยภายนอก และ/หรือระเบียบทางราชการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีดังนี้



วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตัดสินใจและวัฒนธรรมองค์กร โดยนำ Three Lines of Defense มาใช้เป็นหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กล่าวคือ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ณ จุดที่ทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ตลอดจนมีการกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงด้านต่างๆ ภายในธนาคารไว้อย่างชัดเจน

ธรรมนูญและองค์กร การมีธรรมนูญที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้การใช้กรอบนโยบายฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางในการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีกรอบ/นโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง

และคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเป็นผู้รับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายนี้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- **การวางแผนธุรกิจ** การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์หรือทำธุรกรรมใหม่ รวมถึงการกำหนดทิศทางและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **การระบุและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารใช้นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การระบุและประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างเป็นระบบ
- **การวัดความเสี่ยง** ธนาคารใช้ระเบียบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อวัดความเสี่ยงโดยรวม
- **การควบคุมและการบริหารความเสี่ยง** ธนาคารใช้เพดานและการควบคุมความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่งจะต้องมีการติดตามและทบทวนเพดาน/การควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการทำธุรกิจ ภาวะตลาด และการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบทางราชการ รวมทั้งแผนดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
- **การติดตามและการรายงานความเสี่ยง** ธนาคารมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทั้งแบบรายลูกค้า และแบบพอร์ตโฟลิโอ เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงต่างๆ นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ธนาคารกำหนด

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

- **นโยบาย มาตรฐาน/วิธีการ และกระบวนการ/ขั้นตอนด้านความเสี่ยง** ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักการที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยมีมาตรฐาน/ระเบียบวิธีการช่วยกำหนดการบังคับใช้นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อช่วยในการนำนโยบายความเสี่ยงต่างๆ มาใช้ในการปฏิบัติงาน
- **บุคลากร** เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่ต้องปรับเปลี่ยนอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความซับซ้อนที่เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจธนาคาร รวมทั้งสถานะเศรษฐกิจและกฎระเบียบของทางราชการ ดังนั้นบุคลากรที่มีความสามารถและเชี่ยวชาญจึงเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อให้การใช้กรอบนโยบายฯ เป็นไปตามวัตถุประสงค์

■ **เทคโนโลยีและข้อมูล** ธนาคารจะใช้การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยีที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน โดยมีหลักการว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลัก 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาลที่ดี คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการธนาคารทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (การกำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRC และ คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส นอกจากนี้ BRC ได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหาเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง(แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นชอบข้อเสนอสั่งและแผนงานการตั้งและทบทวนการตั้งสำรองลูกหนี้ที่ไม่ใช้สินเชื่อย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ยังได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

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

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริษัทลดลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน 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) สำหรับลูกค้าขนาดเล็ก ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือใหม่ที่ช่วยในการอนุมัติสินเชื่อ SME Credit Underwriting Tool และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้าราย

ย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงานเพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลงสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงของแต่ละประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ กล่าวคือ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำกรอบทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกปี ธนาคารจะกำหนดและทบทวน Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC, BRC และคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

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

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น 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 ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าสำหรับตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ทั้งปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงมีเงินทุนต่างๆ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารที่ต้องการมีเครือข่ายที่กว้างขึ้นและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาสถานะเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคง สอดคล้องกันทั้งในเชิงกลยุทธ์ โครงสร้าง และวิถีปฏิบัติของธนาคารฯ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ถูกด้าใช้เป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ซึ่งเน้นการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับการลงทุน การปล่อยสินเชื่อ และการก่อภาระผูกพัน ในระยะ 1 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการและการกำกับดูแลสภาพคล่องโดยรวม และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management: ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบและทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสถานะตลาด ในขณะที่สายงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคารรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม ตามความจำเป็นหรือเมื่อมีภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุม เพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอ จากการครบกำหนดเวลาของสินทรัพย์หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดในภาวะปกติและภาวะวิกฤตเป็นประจำ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralise) ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องแก่บริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Management Action Triggers: MATs) เพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารถึงสถานะและแรงกดดันด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งสมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ ตลอดจนความต้องการทางธุรกิจและสถานะตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีการตรวจสอบเป็นประจำทุกวัน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ภายในและกฎระเบียบทางการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อแจ้งเตือนและให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและภายใต้สถานะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนดังกล่าวประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management: FCM) โดย EWS ได้รับการออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคารในสถานการณ์ที่สภาพคล่องอาจมีความเสี่ยง จะมีการรอบการวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่องและการประเมินความต้องการเงินทุนและกลยุทธ์ในอนาคตหากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS ดังกล่าวประกอบด้วยชุดตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า)ที่น่าเชื่อถือ สามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคาร การทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องโดยรวมของธนาคารจะดำเนินการทุกครึ่งปีโดยระบุและวัดผลกระทบทางการเงินและช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการป้องกันล่วงหน้าได้ มีการจัดทำสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market Wide Crisis: MWC) และรวมวิกฤต (Combined Crisis: CC) สมมติฐานที่ใช้ ได้แก่ อัตราการไหลออกของเงินฝาก อัตราเบิกใช้เงินกู้ และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งจัดทำเป็นเอกสารและผลการทดสอบเสนอต่อ ALCO, RMC และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สถานะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่อราคาสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่มีการกำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ALCO เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยรายงานต่อ BRC และด้วยการสนับสนุนจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ภายใต้งานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารเงินกองทุนและงบดุล ภายใต้งานการเงิน ทั้งนี้ ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล การบริหารธุรกิจ และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อสร้างความมั่นใจว่า IRRBB อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB รายวัน และปิดฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (gapping) รวมทั้งดำเนินการตามกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ซึ่งใช้วัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย EVE จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินของความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ซึ่งจะคำนวณโดยใช้ Re-pricing Gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาต่างๆกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังประเมินผลกระทบจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยที่ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้จากการที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตด้วย

การกำหนดเพดานความเสี่ยง (MATs) เป็นมาตรการในการตรวจสอบก่อนการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ผลกระทบ EVE โดยจะรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปยัง ALCO, BRC และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE ทั้งนี้ ผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์งบดุลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากการบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก อีกทั้งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) มีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee: ORC) เพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

หลักการในการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติงาน รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของทางการ ตลอดจนมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน โดยมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk and Control Officer: RCO/Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่องานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านี้มีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้อีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าว จะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRIs มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าให้หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRIs จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร ในการบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยแนวทางปฏิบัติงานจัดทำขึ้นเพื่อให้ธนาคารแน่ใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้มีการระบุและจำแนกอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าประเด็นปัญหาได้รับการแก้ไขหรือได้มีการรายงานต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

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 หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (CIMB Thai Care Centre) และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เช่น การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ (Facebook) ตลอดจนสาขาต่างๆ ของธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า เป็นหน่วยงานกลางอิสระในการบริหารจัดการเรื่อง

ร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสพการณ์ลูกค้ายังรับผิดชอบในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมดและแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาพัฒนาคุณภาพประสพการณ์ลูกค้าเพื่อให้บริการและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและพัฒนาประสพการณ์การใช้บริการจากธนาคาร รวมถึงเพื่อหาแนวทางป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารงานประสพการณ์ลูกค้าจะสรุปแนวโน้มเรื่องร้องเรียนและผลการแก้ไขนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบถึงต่อธุรกรรมงานที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกรรมที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบภายในและการกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่มาจากกิจกรรมการ ซึ่งเป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ อีกทั้งธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเพิ่มขึ้นแต่อย่างใด

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 2,086 ล้านบาท อาคารจำนวน 2,965 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,605 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 8 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 4,128 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,536 ล้านบาท ที่ดิน อาคาร และห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่พักทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(1) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
ไม่เกิน 3 ปี	261	326	197	231
3 - 5 ปี	25	10	4	5
5 - 10 ปี	3	4	3	4
รวม	289	340	204	240

(2) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากกลุ่มธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางกลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวโดยสามารถสรุปตามสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

สกุลเงิน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
บาท	146	120
ริงกิตมาเลเซีย	128	22
เหรียญสหรัฐ	153	2
เหรียญสิงคโปร์	-	11
รวม	427	155

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 โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

- (1) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด
- (3) บริษัท เวิลด์ลีส์ 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 และบริษัทไทยเรทติ้งแอนอินฟอร์เมชัน เซอร์วิส เป็นต้น

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท.ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 ไพร์วอเดอร์แฮส คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด
ที่อยู่	: 179/74-80 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	: 0-2344-1000 และ 0-2286-9999
โทรสาร	: 0-2286-5050
โดย	: - นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 - นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 - นายไพฑูล ดันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย โฮลดิ้ง จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2673-9111, 0-2684-6500	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	550,000,000	549,999,994	99.99
2.	บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21 ถ. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2626-7070	ติดตามทางหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวลดีลส์ จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ 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 อาคารชุดมาสเตอร์วิวเอ็กเช็กคิวทีฟเพลส ชั้น 1 ถ. เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ดวันนาโฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท ชันวอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8.	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสน นอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9.	บริษัท พี.ซี. พัฒนาทรัพย์ จำกัด (เลิกกิจการ) 1600 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
10.	บริษัท จัดหางานเอ็กสเคคิวทีฟแมนเนจเม้นท์ เซอร์วิส เชส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ. พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอ แหลม กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่า สำนักงาน อุปกรณ์และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11.	บริษัท โกลเบลลิสซิง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพชรินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2652-0730	ลิซซิง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
12.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลิซซิง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลิซซิง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13.	บริษัท ยูทีเอ็มแอดไวเซอร์รีเอนด์แคปปิตอลแมนเนจ 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. นนทบุรี แขวงช่อง นนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
15.	บริษัท ไทย-อัลตราออปโตพาร์ท 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 แมนูแฟคเจอริ่ง ลิซซิง จำกัด (ล้มละลาย) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	ลิซซิง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
17.	บริษัท ทุนรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ. สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
18.	บริษัท โมเดิร์น แอปไฟรซัล 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 2561 และแนวโน้มปี 2562

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2561

นับเป็นอีกหนึ่งปีที่นักเศรษฐศาสตร์คาดการณ์ตัวเลขการเติบโตทางเศรษฐกิจได้ยาก ไม่ใช่เพียงว่าเรามีปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกมากขึ้น แต่เพราะเรากำลังขาดเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ซึ่งเปรียบเหมือนพระเอกที่เราพอจะคาดหวังให้เศรษฐกิจไทยแข็งแรง เพราะเมื่อพิจารณาแรงส่งของเครื่องยนต์แต่ละตัว คือ C I G และ X-M เราจะพบปัจจัยเสี่ยงที่กีดขวางการเติบโตของแต่ละด้าน

เริ่มจากเครื่องยนต์แรกคือ การบริโภคภาคเอกชน C ที่เติบโตได้โดดเด่นในปี 2561 โดยที่ผ่านมามีการเติบโตราวร้อยละ 5 และเรามักไม่พบว่าการบริโภคภาคเอกชนเติบโตเร็วกว่า GDP โดยรวม แม้จะพอหวังได้บ้าง แต่เมื่อมองประกอบของการบริโภคด้านใน กลับเห็นว่าน่าจะเกิดจากปัจจัยชั่วคราว นั่นคือการซื้อรถยนต์ ซึ่งสัดส่วนการบริโภครถยนต์อยู่ที่ราวร้อยละ 5 และเติบโตเกือบร้อยละ 20 จากปีก่อน อาจเป็นเพราะถึงรอบการเปลี่ยนรถหลังสิ้นนโยบายรถคันแรกเมื่อราว 5 ปีก่อน หรือเพราะกำลังซื้อของคนระดับกลาง-บนยังดี แต่ต้องเข้าใจว่าเราไม่ได้เปลี่ยนรถกันทุกปี สุดท้ายการเติบโตของการขายรถก็จะลดลง คาดว่าถึงจุดสูงสุดในไตรมาสแรกปี 2562 ส่วนจะหวังพึ่งการบริโภคตัวอื่นเพื่อทดแทนยอดขายรถยนต์ที่จะเติบโตช้าลงก็ไม่ถนัดนัก เพราะที่ผ่านมา การบริโภคกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับชีวิตคนไทยระดับกลาง-ล่าง ล้วนขยายตัวน้อยหรือติดลบ เช่น อาหาร เครื่องดื่ม และ เสื้อผ้า ส่วนที่พอหวังได้เป็นกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว เช่น ร้านอาหาร โรงแรม และการขนส่ง แต่ด้วยจำนวนนักท่องเที่ยวที่แม้เราคาดว่าจะฟื้นตัวในช่วงต้นปี 2562 แต่ก็ไม่น่าจะเติบโตแรงเหมือนในช่วงครึ่งแรกของปีที่ผ่านมา ก่อนเกิดเหตุการณ์เรือล่มที่ภูเก็ตจนนักท่องเที่ยวจีนหดหาย

ส่วนเครื่องยนต์ที่สองคือ การลงทุนภาคเอกชน I นั้นพอจะคาดหวังได้บ้าง เพราะที่ผ่านมาเราเห็นสัญญาณการลงทุนที่ชัดเจนขึ้นกว่าในอดีต เช่น การนำเข้าสินค้าทุนประเภทเครื่องจักร ซึ่งอาจเพื่อทดแทนแรงงานที่ขาดแคลน หรือเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต แต่การลงทุนภาครัฐมีความผันผวนมาก โดยเฉพาะการก่อสร้างภาครัฐที่ล่าช้า และอาจกระทบต่อความเชื่อมั่นภาคเอกชนได้ในปี 2562 หากโครงการสำคัญต้องถูกเลื่อนออกไป

ถัดมาคือการบริโภคภาครัฐ G ที่แม้จะเติบโตในระดับต่ำที่ราวร้อยละ 2 แต่เริ่มมีนโยบายเพิ่มสวัสดิการให้ผู้สูงอายุและคนจน ดังจะเห็นได้ว่าการโอนเงินจากรัฐสู่ประชาชนมีการเติบโตสูง แต่การแจกเงินช่วยค่าใช้จ่ายเหล่านี้เป็นเพียงการช่วยประคองกลุ่มคนระดับล่างไม่ให้มีปัญหาเศรษฐกิจหนักไปกว่าเดิม โดยเฉพาะช่วงหลายปีมานี้ที่รายได้ภาคเกษตรหดตัว แม้คาดว่าจะพลิกเป็นบวกได้ในปี 2562 แต่การกระจายตัวของรายได้ในภาคเกษตรยังไม่ทั่วถึง ขณะที่ราคาสินค้าเกษตรส่วนใหญ่ยังคงลดลง ดังนั้น มาตรการนี้จึงไม่สามารถกระตุ้นเศรษฐกิจได้ หากไม่สามารถเพิ่มความสามารถของคนเหล่านี้ในการสร้างรายได้เองในระยะยาว เช่น ร่วมกับการฝึกอาชีพ หรือหาตลาดสำหรับสินค้าเกษตรเพื่อเพิ่มรายได้ ลดค่าใช้จ่ายหรือตัดตัวแทนคนกลางออกด้วยการขายตรง

สุดท้ายคือการส่งออกสุทธิ X-M ที่แม้จะเป็นพระเอกหรือแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งแรกของปีก่อน แต่ก็กลับมาอ่อนแรงลงในช่วงไตรมาสที่สาม จากการส่งออกที่หดตัวในเดือนกันยายน และจากรายได้ภาคการท่องเที่ยวที่ชะลอตัว มองไปในปี 2562 คาดว่าการส่งออกยังคงเติบโตได้ราวร้อยละ 3-4 จากเศรษฐกิจโลกที่ยังคงเติบโตต่อเนื่อง

แม้จะชะลอไปบ้างจากปัญหาสงครามการค้าและการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน แต่เมื่อปัญหาต่างๆ มีความชัดเจนมากขึ้น ก็น่าจะช่วยสนับสนุนการค้าโลกได้ต่อเนื่อง ปัจจัยเสี่ยงอีกด้าน คือ สต็อกสินค้าที่สูงในปีที่ผ่านมาจนสงครามการค้าอาจกดดันการนำเข้าของประเทศคู่ค้าในปี 2562 ซึ่งจะมีผลให้การส่งออกไทยเติบโตช้า ในส่วนของการท่องเที่ยวปีนี้ คาดว่านักท่องเที่ยวจีนจะกลับมาขยายตัวได้ในช่วงต้นปี 2562 โดยเห็นว่าคนจีนยังคงมีทัศนคติที่ดีต่อประเทศไทย แต่ที่หายไปเป็นเพราะอาจยังมีความวิตกกังวลด้านความปลอดภัย แต่เมื่อกลับมาเติบโตได้ ก็คงไม่แรงเหมือนในอดีต

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562

โดยสรุป เศรษฐกิจไทยปี 2561 ขยายตัวได้ร้อยละ 4.0 และคาดว่าจะชะลอลงไปที่ร้อยละ 3.7 ในปี 2562 ซึ่งแม้จะลดลงไปบ้าง แต่นับว่ายังสูงกว่าในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เพียงแต่ยังต่ำกว่าศักยภาพการเติบโตในระยะยาวของประเทศ ในส่วนของการเงินบาทนั้น เงินบาทจะกลับมาแข็งค่าเทียบดอลลาร์สหรัฐฯ ได้เล็กน้อย ปัจจัยสำคัญคือการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดที่ยังคงสูง และความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่น่าจะเพิ่มขึ้นในตลาดเกิดใหม่จากความชัดเจนในการขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐฯ ซึ่งคาดว่าจะขึ้นน้อยกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้ อันเป็นผลจากภาวะเงินเฟ้อในสหรัฐฯ ที่ไม่น่าจะเร่งแรง ค่าเงินบาทปลายปี 2562 คาดว่าจะอยู่ที่ระดับ 32.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ เทียบกับปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ระดับ 32.34 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงปลายปี

ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยนั้น คาดว่ามีโอกาสสูงที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน หรือ กนง. จะขึ้นดอกเบี้ยอีก 1 ครั้ง ซึ่งจะทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.00 ปลายปี 2562 ส่วนคำถามว่าจะเริ่มขึ้นเมื่อไรไม่ได้สำคัญนัก เพราะขึ้นอยู่กับว่าความเสี่ยงส่วนใหญ่ของ กนง. กังวลเรื่องอะไร จะกังวลเรื่องการเติบโตที่ยังเชื่องช้าและมีความเสี่ยง หรือ กนง. จะกังวลเรื่องเสถียรภาพตลาดเงินที่มีความเสี่ยงจากภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำมานาน ทำให้นักลงทุนเข้าถือสินทรัพย์เสี่ยงมากเกินไปและประเมินความเสี่ยงต่ำกว่าที่ควร อีกทั้งทาง กนง. อาจเตรียมสะสมขีดความสามารถในการดำเนินนโยบาย หรือ policy space ด้วยการขึ้นดอกเบี้ยสะสมไว้ใช้ลดเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจเมื่อถึงคราวจำเป็น เพื่อเป็นการส่งสัญญาณดอกเบี้ยขาขึ้นให้ชัด ซึ่งทั้งสองกรณีล้วนเป็นการขึ้นดอกเบี้ย แต่การขึ้นดอกเบี้ยในรอบนี้ไม่ว่าจะขึ้นช้าหรือเร็วก็ไม่น่าจะกระทบการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของไทย เพราะเป็นการขึ้นแบบค่อยเป็นค่อยไป ไม่รวดเร็วเหมือนในอดีต

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	17,411,130,874.00 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท) แบ่งออกเป็น
	-	หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น (สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสนหกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)
	-	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	:	17,411,130,874.00 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น (สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสนหกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)
		หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 26 ตุลาคม 2561 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1	CIMB Bank Berhad	33,021,971,285	94.83
2	Bank Julius Baer & Co., Ltd., Singapore	760,756,147	2.18
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	143,490,491	0.41
4	นายพิสิฐ พุกกะไพบุลย์	43,026,382	0.12
5	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์ SET Banking Sector Index	36,483,008	0.10
6	นายประวิตร พันธุ์สายเชื้อ	13,997,591	0.04
7	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	13,684,881	0.04
8	นายประชา ชัยสุวรรณ	12,162,933	0.03

9	นางจุญลักษณ์ พานิชชีวะ	11,761,750	0.03
10	East Fourteen Limited-Emerging Markets Small Cap Series	7,604,900	0.02
	ผู้ถือหุ้นรายอื่น	757,322,380	2.17
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 8,093 ราย	34,822,261,748	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 8,025 ราย	1,011,232,732	2.90
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว จำนวน 68 ราย	33,811,029,016	97.10
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	34,822,261,748	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
อย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
อย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 33,021,971,285 ล้านหุ้น คิดเป็น
สัดส่วนร้อยละ 94.83 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท
- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดไถ่ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารด้อย สิทธิเพื่อบริการ เงินกองทุน ประเภทที่ 2 ¹	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสารด้อย สิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน การซื้อ ผู้ออกตราสารด้อย	3,371,180,000 (400,000,000 ริงกิตมาเลเซีย)	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดได้ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				สิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	
2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ¹	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	11 กรกฎาคม 2569	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อย	(570,000,000 รingkittmalee)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				สิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ¹	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี	29 มีนาคม 2571	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อย	(390,000,000 ริงกิตมาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				สิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	

หมายเหตุ
^{1/} เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านบาท 570 ล้านบาท และ 390 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

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

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	รองประธานกรรมการ/กรรมการและประธานสำรองใน คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และกำกับ ดูแลกิจการ
3. นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการในคณะกรรมการ กำหนดคำตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
5. ดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ¹ (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2562) ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 20 เม.ย.2561)	กรรมการ / กรรมการในคณะกรรมการกำหนด คำตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการใน คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และกำกับ ดูแลกิจการ
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง Board Risk Committee
7. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2562)	กรรมการ / ประธาน Board Risk Committee
8. นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ / กรรมการ Board Risk Committee
9. นายชาญมณู สุมาวงศ์ ²	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
10. นายรอม หิรัญพุกษ์ ³ นายประเวช ่องอาจสิทธิกุล (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม 2561)	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
11. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 มีมติแต่งตั้งดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ดำรงตำแหน่ง กรรมการ แทน ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม

/2 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 มีมติแต่งตั้งนายชาญมณู สุมาวงศ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการ

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2561 มีมติแต่งตั้ง นายรอม หิรัญพุกษ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการ / กรรมการอิสระ แทน นายประเวช ่องอาจสิทธิกุล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2561 และที่

ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 มีมติแต่งตั้งนายรอม หิรัญพฤกษ์ เป็น กรรมการตรวจสอบแทนนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2561 เป็นต้นไป

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายกิตติพันธ์ อุนตรโสทธิ และ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ โดยให้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

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 แต่กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลให้มั่นนโยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น) เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และ เป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) การดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคารลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมและคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
4. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
5. สรรหาผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อกิจการของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากกฎเกณฑ์ของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง หามาตรการจัดการความเสี่ยงติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาทบทวนระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอรวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึง ความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลและมีการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี

ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้

12. กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะ ความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและ บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)
13. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
14. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจ อย่างสม่ำเสมอ
15. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทาง หรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

16. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบ การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
17. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
18. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
19. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
20. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอ ที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
21. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
22. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
23. ประสานคุณภาพที่ดีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
24. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร มีการเปิดเผย คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย
25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้
27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ หรือกำหนด
28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระ เพื่อพิจารณาที่สำคัญ
29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการ จัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถ ดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึง หน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงิน ชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถ ทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูลประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการ
34. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
37. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินการเพื่อผลประโยชน์ทางการเงิน
38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้กับองค์กร
40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)

41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้
42. จัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
44. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้ง เบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
45. ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

- 1) ทำโดยสมเหตุสมผลยิ่งยวดกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
- 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

- โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
- 3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนต่อไปในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- 4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้ สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน โดยให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

ในปี 2561 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวน ครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ กำกับดูแลกิจการ	(4) คณะกรรมการ การ Board Risk Committee*
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช/ ¹	12/12	5/12	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	12/12	-	12/12	-
3	นายมาริช สมารัมภ	11/12	12/12	-	-
4	นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	9/12	-	8/12	-
5	ดาตุ๊กโจเซฟ โดมินิค ซิลวา ² (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม)	7/12	-	7/12	-
	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน)	4/12	4/12	4/12	-
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	11/12	-	-	11/12
7	นางสาวเชรีนา ดัน เหม่ ชเว็น	10/12	-	-	11/12
8	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	9/12	-	-	11/12
9	นายรอม หิรัญพฤษ/ ³	1/12	-	-	-
	นายประเวช งามอาจสิทธิกุล (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม)	4/12	5/12	-	-
10	นายชาญมณู สุมาวงษ์	8/12	8/12	-	-
11	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	12/12	-	-	10/12

หมายเหตุ

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2561 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2561 มีมติแต่งตั้งนายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

² ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 มีมติอนุมัติแต่งตั้งดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม

³ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2561 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2561 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายรอม หิรัญพฤษ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทน นายประเวช งามอาจสิทธิกุล และ ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 มีมติแต่งตั้งนายรอม หิรัญพฤษ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช

8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2561 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |
| 3. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย |
| 4. นายอาทิตย์ มาสสิทธิกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |

- | | |
|----------------------------------|---|
| 5. นายพรชัย ปัทมินทร | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ |
| 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. นายอาคาช รัทแก้ว | ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน |
| 14. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา | ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ |
| 15. นายเศรษฐจักร ลียากาศ | ผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน
และรักษาการผู้บริหารสูงสุดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 16. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์ | ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า |
| 17. นางสาวปาจริย์ ทองวานิช | ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย |

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีจำนวน 16 คน ดังนี้

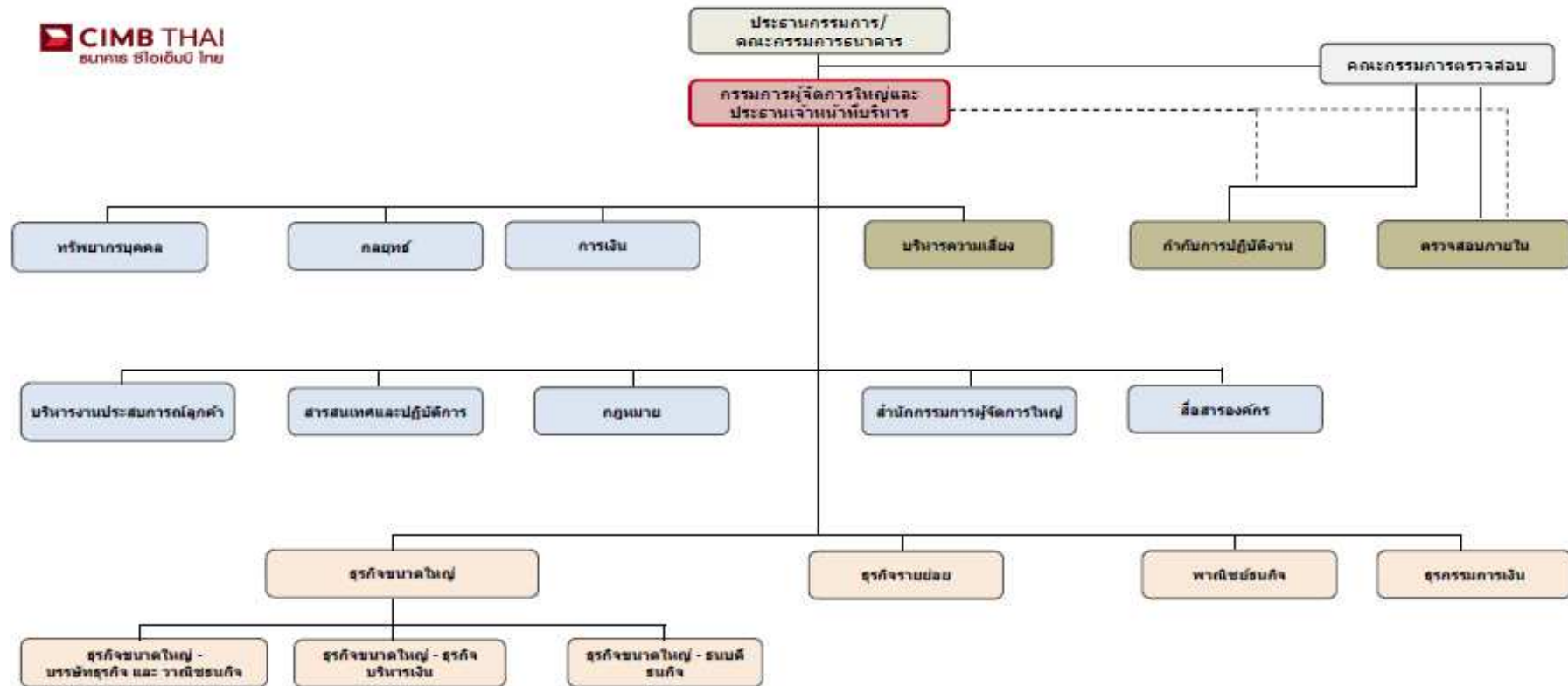
- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |
| 3. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย |
| 4. นายอาทิตย์ มาสธิกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายพรชัย ปัทมินทร | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ |
| 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. นายอาคาช รัทแก้ว | ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน |

- | | |
|--------------------------|--|
| 14. นายเศรษฐจักร ลียากาศ | ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน
และรักษาการผู้บริหารสูงสุดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 15. นายเพา จาตกานนท์ | รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |
| 16. นางสาวแวววลัย วัฒนา | ผู้บริหารควบคุมการเงิน |

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรโดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
2. บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กำกับดูแลบริหารให้พนักงานและลูกจ้างทุกระดับปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคาร กับหน่วยงานและองค์กรต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ
5. เป็นผู้แทน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำการนิติกรรมใดๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์และข้อบังคับธนาคาร
6. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร



มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเศรษฐจักร ลียากาศ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- ขอบرمและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน โดยในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 12,891,200 บาท (ปี 2560: 12,216,000 บาท) รายละเอียด ดังนี้

- | | |
|---|---|
| 1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร | จำนวน 8,012,200 บาท (ปี 2560 : 7,400,400 บาท) |
| 2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ | จำนวน 1,884,800 บาท (ปี 2560 : 2,014,800 บาท) |
| 3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน | จำนวน 1,494,400 บาท (ปี 2560 : 1,431,000 บาท) |
| 4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee | จำนวน 1,499,800 บาท (ปี 2560 : 1,369,800 บาท) |

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแล กิจการ	Board Risk Committee
1	นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช	ประธานกรรมการ	2,517,000	200,000	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	1,135,200	-	480,000	-
3	นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ	548,000	928,800		
4	นางวาทนันท์ พิเทอร์สิด	กรรมการอิสระ	488,000		530,400	
5	ดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	กรรมการ	376,000	-	324,000	40,000
	ดาโต๊ะ ชารานี ปิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	196,000	160,000	160,000	-
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	548,000	-	-	462,000
7	นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	กรรมการ	528,000	-	-	444,000
8	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ	488,000	-	-	553,800
9	นายรอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ	44,000	-	-	-
	นายประเวช อองอาจสิทธิกุล	กรรมการอิสระ	180,000	218,000		
10	นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการ/กรรมการอิสระ	396,000	378,000	-	-
11	นายกิตติพันธ์ อนุดรโสทธิ ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่	568,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน			8,012,200	1,884,800	1,494,400	1,499,800

หมายเหตุ

¹ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าไม่ขอรับค่าตอบแทนในกรณีที่เป็นการกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่ายโดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของ

เงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินจำนวน 16 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 135.19 ล้านบาทและจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 52 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 317.25 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2561 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน จำนวน 16 คนตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5.51 ล้านบาทและสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 52 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13.98 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 3,024 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 827 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 2,197 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. ธุรกิจขนาดใหญ่	
2.1 บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ	108 คน
2.2 ธุรกิจบริหารเงิน	76 คน
2.3 ธนบดีธนกิจ	30 คน
3. ธุรกิจรายย่อย	1,555 คน
4. พาณิชย์ธนกิจ	184 คน
5. ธุรกิจรวมการเงิน	40 คน
6. บริหารความเสี่ยง	96 คน
7. การเงิน	140 คน
8. สารสนเทศและปฏิบัติการ	574 คน
9. กฎหมาย	16 คน
10. กลยุทธ์	13 คน
11. ทรัพยากรบุคคล	52 คน
12. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	10 คน
13. สื่อสารองค์กร	23 คน
14. ตรวจสอบภายใน	56 คน
15. กำกับกับการปฏิบัติงาน	41 คน
16. บริหารงานประสพการณ์ลูกค้า	9 คน
รวม	3,024 คน

นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ 3D Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษานักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,381.63 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ในปี 2561 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานทั้งสิ้นจำนวน 308 หลักสูตรประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 187 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 121 หลักสูตร คิดเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วัน ต่อคนต่อปีโดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานในปี 2561 จำนวนเงินทั้งสิ้น 33.7 ล้านบาท

ในปี 2561 ธนาคารได้นำเสนอโครงการใหม่ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงานหลายโครงการ อาทิ โครงการ 3D Academy เพื่อพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต ตลอดจนถึง การออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนพนักงานที่มีศักยภาพผ่านหลักสูตรการพัฒนาความเป็นผู้นำหลายหลักสูตรทั้งที่จัดขึ้นในประเทศไทยและที่ระดับภูมิภาค อาทิ เช่น หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme (CLP), Accelerated Universal Bankers (AUB), Regional Middle Management Development Programme เป็นต้น ซึ่งส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความรู้และสร้างเครือข่ายกับกลุ่มซีไอเอ็มบีอีกด้วย

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2561 ร้อยละ	2560 ร้อยละ
ลาป่วย	18.50	19.26
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	81.50	80.74
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.93	3.39
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ โดยอยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสิทธิภาพหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมด้วย ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

สำหรับผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ และรักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย

องค์ประกอบของค่าตอบแทน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนให้กับพนักงานทุกคน โดยประกอบด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด ส่วนค่าตอบแทนอื่น ธนาคารได้กำหนดสิทธิ

ประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการเงินกู้ต่างๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลงต่อไป

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหาร (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2)) ขึ้นไป ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ ผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน

ทรัพยากรบุคคลจะกำหนดอัตราค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของพนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการอาวุโส U3 (ลงมาตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับลักษณะงาน ตำแหน่งหน้าที่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ด้านวิชาชีพ และความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอผู้บริหารซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามอำนาจอนุมัติของธนาคาร พิจารณาถึงความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทน

การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี

พนักงานของธนาคารและผู้บังคับบัญชาจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายในปีถัดไป ธนาคารจะพิจารณาปรับค่าตอบแทนของพนักงานโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลประกอบการของธนาคารเป็นหลัก โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับค่าตอบแทนตามความเหมาะสมและความจำเป็นตามที่ธนาคารเห็นสมควร

การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus)

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus) (เป็นรายปี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลพิเศษให้พนักงานทราบเป็นรายปี โดยพิจารณาจากผลของการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละรายที่มีผลการปฏิบัติงานไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่สิทธิได้รับเงินรางวัลพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคล

ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาจนก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบสำหรับการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานราชการอื่นๆ

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 (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัท ภายใน 7 วันทำการ นับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลาครึ่งปี (6 เดือน) และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ ภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน”

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้

จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วยงานกำกับดูแลของ ทางการ	รายละเอียดการถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ					
	ปี 2561				ความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับบ้อยที่สุด 3 อันดับแรก ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา	
	ยอดรวมทั้งสิ้น (บาท)	จำนวนเงินสูงสุด 3 อันดับแรก			มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
		จำนวนเงิน (บาท)	มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง		
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,200,000	1,200,000	มาตรา 66 และ 71	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	มาตรา 5, 6 และ 10	พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555
					มาตรา 66 และ 71	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	-	-	-	-	มาตรา 113	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
3. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	-	-	-	-	-
สรุป	ในปี 2561 ธนาคารถูกเปรียบเทียบปรับรวมทั้งสิ้น 1 รายการ				ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารถูกเปรียบเทียบปรับรวมทั้งสิ้น 3 รายการ	

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนดประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆที่เกิดขึ้นโดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องโดยให้หน่วยงานตรวจสอบภายในและกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคาร

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นและการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆของธนาคาร การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงแสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุนและการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุทธรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญเรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2561 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2560 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นขอเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการประจำปี 2561 อย่างไรก็ตาม จากการพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการที่กลุ่มผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อดังกล่าวพบว่าไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ จึงไม่ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2560 ในรูปแบบ โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์) ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 6 ราย มอบฉันทะให้กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 319 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 29,334,795,657 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 96.8777 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลับวาระการประชุมในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด (Barcode) และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้อำนาจภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้อำนาจภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนช่วงเวลาที่จะเปิดเผยต่อสาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหาร พนักงานของธนาคารที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยหน่วยงานนี้ซึ่งทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าได้จัดทำนโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงหลักและเป็นแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นหน่วยงานกลางอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันเหตุการณ์ ซึ่งการจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมนี้มีผลต่อความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคารเช่นกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าโดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น เว้นแต่กรณีการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผยมั่นใจในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนเองและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่กีดขวางเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง 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

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2561 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
 1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 6 รายเข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
 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. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 11 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4	คน
กรรมการอิสระ	5	คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 45.45 ของกรรมการทั้งหมด)

โดยกรรมการอิสระ 3 คนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมือออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน
- กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของ

ธนาคารเป็น 1 บริษัทด้วย) โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเศรษฐจักร ลียากาศ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

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

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมี

อำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร 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 ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com ทั้งนี้ ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารผ่าน Lotus Notes

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

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

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ

- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2561 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยโดยประเมินแบบรายคณะ ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาดตนเองของกรรมการและผู้บริหารและประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

หากจำเป็น คณะกรรมการธนาคารอาจแต่งตั้งที่ปรึกษายานนอกเพื่อช่วยกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีต่อหนึ่งครั้ง และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

รวมทั้งธนาคารจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

จ. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

• ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24 ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2561 โดยอัตราค่าตอบแทนรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2561	
	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. **ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย** กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็น คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม จากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2561	
	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 ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบ เพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษากรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของ ธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ข. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ และศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่างๆอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดยกรรมการ ธนาคารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Programme (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) ทั้งนี้ รายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนได้แสดงไว้ที่ประวัติ คณะกรรมการธนาคาร

สำหรับในปี 2561 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมจำนวน 3 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำปี พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบ ในฐานะการเป็นกรรมการ

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรสำหรับผู้บริหารและพนักงานอื่นในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ 3D Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ข. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนดโดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

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

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|------|-----------------------------------|
| 1. นายมาริช สมารัมภ์ | กรรมการอิสระ | เป็น | ประธาน |
| 2. นายชาญมณู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 3. นายรอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน | เป็น | เลขานุการเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน |

5. นายเศรษฐจักร ลียากาศ ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน เป็น เลขานุการเกี่ยวกับงานกำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่โดยคำนึงถึงข้อกำหนดหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ด้วย
2. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการอันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคารก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ตลท.
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ ตลท. กำหนด
10. กำหนดขอบเขตบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบ หรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน
11. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของงานตรวจสอบภายในและงานกำกับการปฏิบัติงาน

14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิน	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธาน
สำรวจ			
3. ดาตุร์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	กรรมการ	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) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง)

คำตอบแทน ซึ่งรวมถึงคำตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)

- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
 - กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
 - เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนและเปิดเผยคำตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
 - ทบทวนโครงสร้างคำตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
 - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติการปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 50 ล้านบาท
3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธาน สำรอง
3. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
4. ดาตุร์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
5. 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 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร
 - 2.1 อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
 - 2.2 อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
 - กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.3 ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - 3.1 ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบาย และกลยุทธ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
 - 3.2 พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงบุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์
 - อนุมัติบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
6. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงาน รวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยงให้มืออย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
7. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee ตามความจำเป็น
8. อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ
 - 8.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และ
 - 8.2 การควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
 ครอบคลุมถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ มีได้ดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่นใด

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

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการการให้บริการหรือธุรกรรมทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็นและนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการย่อยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ 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. ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
14. ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ	เป็น	กรรมการ
15. ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
16. ผู้บริหารสูงสุดบริหารประสบการณ์ลูกค้า	เป็น	กรรมการ
17. เลขานุการบริษัท	เป็น	เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
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. ทบทวนให้ความเห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยหน่วยงานกฎหมาย
13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายงานธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่อายการที่เกี่ยวข้องกัน และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร

16. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ครอบคลุมถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร :

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.3 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารไม่มีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2561

9.7 คณะกรรมการเข้าไต่ถามหาข้อมูลที่ ประโยชน์ และหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับ CG Code เพื่อนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจหลัก ด้วยตระหนักว่าการที่ธุรกิจจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร

พนักงาน

ธนาคารถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

คู่ค้า/เจ้าหนี้

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามสัญญาและภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารที่จะตอบสนองต่อสังคม ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

การให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล

ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลข่าวสาร หรือสารสนเทศต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม โดยกำหนดหลักการ 8 ข้อ ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

รวมทั้งสวัสดิการ ต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถและความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำ หรือ ผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และสร้างความพึงพอใจโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว ตรงต่อเวลา รวมถึงปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมหาแนวทางแก้ไขไม่ให้เกิดความเสียหาย

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารมีนโยบายในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการ และสนับสนุนในเรื่องการอนุรักษ์พลังงาน โดยธนาคารมีสินเชื่อพลังงานสะอาด ซีไอเอ็มบี ไทย วัตถุประสงค์ เป็นวงเงินกู้ เพื่อรองรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดการประหยัดพลังงานและมีการใช้พลังงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

10.2 การดำเนินงาน

การดำเนินงานตามหลักการ 8 ข้อ ของธนาคาร ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

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

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้นโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้ทำการเปิดเผยช่องทางดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งขอร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งขอร้องเรียนดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือ และปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหาร ความเสี่ยงการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร และนอกเหนือจากการประกาศใช้นโยบายแล้ว ธนาคารยังมีแผนงานที่จะจัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงานอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร www.cimbthai.com 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 สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่รถยนต์ /รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ในปี 2561 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานทั้งสิ้นจำนวน 308 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 187 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 121 หลักสูตร คิดเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วัน ต่อคนต่อปีโดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานในปี 2561 จำนวนเงินทั้งสิ้น 33.7 ล้านบาท

ในปี 2561 ธนาคารได้นำเสนอโครงการใหม่ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงานหลายโครงการ อาทิ โครงการ 3D Academy เพื่อพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต ตลอดจนจนถึง การออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนพนักงานที่มีศักยภาพผ่านหลักสูตรการพัฒนาคือผู้นำหลายหลักสูตรทั้งที่จัดขึ้นในประเทศไทยและที่ระดับภูมิภาค อาทิ เช่น หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme (CLP), Accelerated Universal Bankers (AUB), Regional Middle Management Development Programme เป็นต้น ซึ่งส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความรู้และสร้างเครือข่ายกับกลุ่มซีไอเอ็มบีอีกด้วย

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

ปี 2561 นับเป็นอีกปีหนึ่งที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงมุ่งมั่นสืบสานพันธกิจความรับผิดชอบต่อสังคม ภายใต้แนวคิด COMMUNITY LINK เดินหน้าติดปีก เติบโตขึ้น เพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนในพื้นที่ห่างไกล ที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์ทางการศึกษา ควบคู่กับการพัฒนาภูมิปัญญาท้องถิ่นให้ชุมชนและโรงเรียนได้ก้าวไปข้างหน้าพร้อมๆ กัน อย่างยั่งยืน โดยในด้านการศึกษา หนึ่งในหัวใจหลักของการสนับสนุน คือ ด้าน ICT (Information and Communication Technology) เพื่อสร้างโอกาสที่เท่าเทียมให้เด็กนักเรียนสามารถเข้าถึงแหล่งความรู้ได้อย่างเปิดกว้าง ผ่านคอมพิวเตอร์ที่ธนาคารมอบให้ นอกจากนี้ ธนาคารยังเล็งเห็นความสำคัญของการเรียนรู้นอกห้องเรียน จึงได้สนับสนุนโครงการต่าง ๆ อาทิ แปลงเกษตรสาธิตปลูกพืชท้องถิ่น พร้อมห้องแปรรูป โรงเพาะเห็ด โรงเรือนเลี้ยงไก่ โรงเรือนเลี้ยงหมู โรงปั้นตุ๊กตาดินเผา ห้องเรียนเบเกอรี่ เป็นต้น เพื่อส่งเสริมให้เด็กๆ ได้ฝึกวิชาชีพและส่งเสริมภูมิปัญญาท้องถิ่น ซึ่งมีหลายโครงการที่ชุมชนได้เข้ามาต่อยอดพัฒนาความรู้ด้านวิชาการที่ทันสมัยไปพร้อมกับนักเรียนด้วย

ในด้านสังคม ธนาคารได้ร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ อาทิ ศูนย์หม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติฯ นครราชสีมา สำนักงานหม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติฯ สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ เขต 4 จ. นครราชสีมา จัดหลักสูตรและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญด้านผ้าไหม มอบความรู้การทอผ้าไหมแก่นักเรียนและชาวบ้านชุมชนบ้านหนองม่วงหวานในทุกชั้นตอน ตั้งแต่การปลูกต้นหม่อน การเลี้ยงตัวไหม จนถึงการฟอกย้อมสีเส้นไหมด้วยสีธรรมชาติจากวัสดุธรรมชาติที่หาได้ในท้องถิ่น จนปัจจุบันโรงเรียนและชุมชนประสบความสำเร็จอย่างดียิ่ง โดยผ้าไหมของเด็กนักเรียนจำนวน 3 คน ได้ผ่านการตรวจรับรองคุณภาพมาตรฐานตรานกยูงพระราชทานสีเงิน จากศูนย์หม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติฯ นครราชสีมา ซึ่งเป็นโรงเรียนแรกในประเทศไทย พร้อมกับประชาชนในชุมชนอีก 2 คนที่ได้รับตรานกยูงพระราชทานสีเงินนี้ สะท้อนถึงความสำเร็จของความร่วมมือกันระหว่างโรงเรียนและชุมชน อีกทั้งธนาคารยังมุ่งมั่นพัฒนาโครงการที่เคยทำร่วมกับโรงเรียนในปีที่ผ่านมา เพื่อส่งเสริมและต่อยอดจากโครงการที่มีอยู่เดิม อาทิ “ติดปีกเติบโต...โครงการธนาคารหมู” และโครงการอื่น ๆ อีกมากมาย เพื่อก้าวสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งด้านวิชาการและทักษะชีวิต

นอกเหนือจากการส่งเสริมทางด้านการศึกษาและชุมชนแล้ว ธนาคารยังมุ่งเน้นให้พนักงานได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมร่วมกัน รวมถึงสร้างเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างหน่วยงาน ผ่านการส่งเสริมความเป็นจิตอาสาและเสริมสร้างจิตสำนึกในการช่วยเหลือสังคม โดยการรับสมัครพนักงานของธนาคารเข้ามาเป็นจิตอาสาเพื่อร่วมโครงการต่าง ๆ รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานในสาขาต่างจังหวัดได้มีส่วนร่วมในการสำรวจและนำเสนอโรงเรียนในชนบทที่ขาดแคลน โดยธนาคารจะเป็นเพียงผู้ให้คำปรึกษาและสนับสนุน แต่กระบวนการทั้งหมดรวมถึงติดต่อกับโรงเรียนและชุมชน พนักงานจะเป็นผู้ดำเนินการเอง ถือเป็นการสร้างความสัมพันธ์กับชุมชนในท้องถิ่นอีกด้วย

ดังนั้น ปรัชญาหลักของการดำเนินโครงการเพื่อสังคมของธนาคาร นอกจากเรื่องการศึกษาแล้ว ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะพัฒนาชุมชนไปควบคู่กันด้วย เพราะโรงเรียนและชุมชนนั้นเป็นสองสถาบันที่เกื้อหนุนกันและกัน อันจะนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ โครงการด้านสังคมต่างๆของธนาคารในปีที่ผ่านมา ยังเกิดจากความร่วมมือของพันธมิตร เช่น ครอบคลุมกว่า 3 มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ บริษัท มีเดียแอสโซซิเอตเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์แมนส์ ซี.เอ็ม.ที.ไอ. จำกัด (มหาชน) มูลนิธิศุภนิมิต และ Young Creative School เป็นต้น

ในปี 2561 มีนักเรียนและโรงเรียน ตลอดจนผู้ประกอบการและชุมชน ที่ได้รับประโยชน์จากโครงการต่าง ๆ ของธนาคารรวมทั้งสิ้นกว่า 6,450 คน

โครงการด้านการศึกษา

1. โรงเรียนบ้านสบสา จ. แม่ฮ่องสอน
2. โรงเรียนบ้านเหมืองแร่ จ. แม่ฮ่องสอน
3. โรงเรียนบ้านหนองแขม จ. สุพรรณบุรี
4. โรงเรียนวัดรัตนวราราม จ. สงขลา
5. โรงเรียนบ้านสงยางสงเปลือย จ. กาฬสินธุ์
6. โรงเรียนหนองบัวโจดตงลิง จ. กาฬสินธุ์
7. โรงเรียนบ้านโป่งแดงน้ำข่าสามัคคี จ. นครราชสีมา
8. โรงเรียนวัดสำราญ จ. ลพบุรี
9. โรงเรียนบ้านถิ่น จ. อุตรธานี
10. โรงเรียนบ้านป่าตาล จ. เชียงใหม่
11. โรงเรียนบ้านหนองม่วงหวาน จ. นครราชสีมา
12. โรงเรียนสวัดติวิทยา จ. ศรีสะเกษ

โครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. โครงการบริจาคโลหิต ทุก 3 เดือน โดยร่วมมือกับสภาอากาศไทย อย่างต่อเนื่องทุกปี
2. โครงการ “รวมพลังน้ำใจไทย ส่งไปช่วยเหลือผู้ประสบภัย ณ สปป.ลาว”
3. โครงการ “รวมพลังน้ำใจไทย ส่งไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยในเหตุการณ์สึนามิ ณ ประเทศอินโดนีเซีย”

4. โครงการ “ทำดีให้คน (มอง) เห็น” เพื่อสมทบทุนก่อสร้าง โรงพยาบาลจักษุบ้านแพ้ว จ.สมุทรสาคร
5. โครงการ “ติดปีกเติมฝัน สร้างสรรค์ศิลปะเด็ก ครั้งที่ 3”
6. โครงการ “ติดปีกเติมฝัน เสริมสร้างใหม่ไทย สร้างรายได้สู่ชุมชน” บ้านหนองม่วงหวาน จ. นครราชสีมา

7. นวัตกรรมและเผยแพร่ นวัตกรรม

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการทำงานด้วยนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า โดยในปี 2560 โดยเน้นไปที่การปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าจากการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ ซึ่งในปีที่ผ่านมาทางธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ จากการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ 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 CX Employee Engagement: Honorary Mention จาก Customer Experience Asia Excellence Awards 2017 ในโครงการ CIMB Thai Customer Experience, รางวัล The Best CX Personality, CX Rockstar Award จาก Customer Experience Asia Excellence Awards 2017 โดยมอบแก่ ดร. ปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ ผู้อำนวยการอาวุโสวิศวกรรมธุรกิจ, รางวัล ICT Excellence Award in Core Process Improvement 2017 จาก TMA ICT 2017 ในโครงการ Collection and Recovery Platform, รางวัล ICT Excellence Award in Core Process Improvement 2018 จาก TMA ICT 2018 ในโครงการ Digital Unsecured Loan Process Improvement, รางวัล ICT Excellence Award in Business Enabler 2018 จาก TMA ICT 2018 ในโครงการ Customer Experiences (CX) Management by Digital Business Intelligence System, รางวัล IDC Digital Transformation Award 2018: The Best Omni Experience Innovator of The Year 2018 จาก IDC Thailand เป็นต้น ทางธนาคารยังคงมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาพัฒนาองค์กร เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารตรวจสอบและติดตามประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง

- **องค์กรและสภาพแวดล้อม**

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ (Three Lines of Defense) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

- **การบริหารความเสี่ยง**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่กำหนดไว้ คณะกรรมการ Board Risk Committee และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดกรอบการดูแลความเสี่ยง นโยบายและระเบียบงานต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับผู้ถือหุ้นราย

ใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจจัดการ รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางเทคโนโลยีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

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

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ									
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	CIMB Group เปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมการให้บริการระบบ 1P ที่ธนาคารต้องชำระจาก 39.72 ริงกิตมาเลเซีย เป็น 60.50 ริงกิตมาเลเซีย (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ต่อบัญชีใหม่ที่เปิดตามจริง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม 2561 เป็นต้นไป รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร									
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเปลี่ยนแปลงค่าบริการทางกฎหมายที่ชำระให้กับ บปส.สาทร กรณีการฟ้องร้องคดีแพ่งสินเชื่อรายย่อยมีหลักประกัน ให้สอดคล้องกับอัตราที่ธนาคารได้ตกลงร่วมกับบริษัททนายความภายนอกรายอื่น โดยเป็นอัตราดังนี้ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ประเภทของกรณี/สินเชื่อ</th><th>ปัจจุบัน</th><th>เสนอครั้งนี้</th></tr> <tr> <th></th><th>ค่าบริการ</th><th>เงื่อนไขการชำระ</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>สินเชื่อประเภท Civil - Retail Secured Loan (ให้กู้ยืมโดยธุรกิจรายย่อย) ตามเกณฑ์ผู้กู้ยืม</td><td>7,500 บาท</td><td>1) 4,500 บาท เมื่อยื่นคำร้อง 2) 3,000 บาท เมื่อศาลออกหมายบังคับคดี หรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาทแล้วแต่กรณี</td></tr> </tbody> </table>	ประเภทของกรณี/สินเชื่อ	ปัจจุบัน	เสนอครั้งนี้		ค่าบริการ	เงื่อนไขการชำระ	สินเชื่อประเภท Civil - Retail Secured Loan (ให้กู้ยืมโดยธุรกิจรายย่อย) ตามเกณฑ์ผู้กู้ยืม	7,500 บาท	1) 4,500 บาท เมื่อยื่นคำร้อง 2) 3,000 บาท เมื่อศาลออกหมายบังคับคดี หรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาทแล้วแต่กรณี	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป
ประเภทของกรณี/สินเชื่อ	ปัจจุบัน	เสนอครั้งนี้									
	ค่าบริการ	เงื่อนไขการชำระ									
สินเชื่อประเภท Civil - Retail Secured Loan (ให้กู้ยืมโดยธุรกิจรายย่อย) ตามเกณฑ์ผู้กู้ยืม	7,500 บาท	1) 4,500 บาท เมื่อยื่นคำร้อง 2) 3,000 บาท เมื่อศาลออกหมายบังคับคดี หรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาทแล้วแต่กรณี									

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ					ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สินเชื่อประเภท Civil - Retail Secured Loan (ให้กู้ยืมโดยธุรกิจรายย่อย) หนึ่งบัญชี	7,500 บาท/บัญชี	1) 30% เมื่อถึงขั้นยื่นคำร้อง 2) 30% เมื่อดำเนินการหาพยานฝ่ายโจทก์เสร็จสิ้น 3) 40% เมื่อศาลออกหมายบังคับคดี หรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาท แล้วแต่กรณี	ยกเลิก	ยกเลิก	
	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร					
CGS-CIMB Securities (Thailand) (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจอนุพันธ์ตราสารทุน (EDB) ต่อเนื่อง โดยลงนามในสัญญาการให้บริการใหม่ร่วมกับ CGSCT และมีการกำหนดขอบเขตความร่วมมือในธุรกิจ EDB ระหว่างหน่วยงานบริหารเงินของซีไอเอ็มบี ไทย และ CGSCT ไว้อย่างชัดเจน ธุรกรรมนี้มีการกำหนดรูปแบบการคิดค่าบริการดังนี้ - Base Fee: 0.25% ของ Product Notional Sold - ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา: 50% ของรายได้รวมจาก EDB หักลบค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรและค่าใช้จ่ายด้านการตลาด DW - คงการแบ่งสัดส่วนกำไรที่ร้อยละ 50:50 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร					ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติการต่ออายุสัญญาให้บริการด้านทรัพยากรบุคคลและเทคโนโลยีกับ CPAM ไปอีกเป็นเวลา 3 ปี ครอบคลุมตั้งแต่ 15 เมษายน 2561 ถึง 14 เมษายน 2564 โดยคงอัตราค่าบริการไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราที่กำหนดในปี 2559 ดังนี้					ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ									
	<table border="1" data-bbox="491 470 1088 698"> <thead> <tr> <th>บริการ</th><th>อัตราค่าบริการต่อเดือน (บาท)</th><th>หมายเหตุ</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>- บริการด้านทรัพยากรบุคคล</td><td>267.50</td><td>อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน</td></tr> <tr> <td>- บริการระบบ ESS</td><td>408.75</td><td>อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน</td></tr> </tbody> </table> รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	บริการ	อัตราค่าบริการต่อเดือน (บาท)	หมายเหตุ	- บริการด้านทรัพยากรบุคคล	267.50	อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน	- บริการระบบ ESS	408.75	อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน	ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริการ	อัตราค่าบริการต่อเดือน (บาท)	หมายเหตุ									
- บริการด้านทรัพยากรบุคคล	267.50	อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน									
- บริการระบบ ESS	408.75	อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน									
CGS-CIMB Securities (Thailand) (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารเพิ่มวงเงิน DSR จำนวน 1,000 ล้านบาท จาก 500 ล้านบาท เป็น 1,500 ล้านบาท ให้กับ CGSCT โดยมีการกำหนดราคาสอดคล้องกับอัตราในตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร									
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Investment Bank Berhad (CIMBIB), PT Bank CIMB Niaga Tbk (CIMB Niaga), CIMB Bank (L) Ltd. (CIMB Labuan) CIMB Bank Plc. (CIMB Cambodia) และ CIMB Vietnam เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ทบทวนวงเงินให้กับ CIMB Group ซึ่งประกอบด้วย CIMB Bank, CIMBIB, CIMB Niaga, CIMB Labuan, CIMB Cambodia และ CIMB Vietnam ในจำนวนรวม 37,740 ล้านบาท โดยมีการกำหนดราคาสอดคล้องกับอัตราในตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร									
ICIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB	ICIMB (MSC) Sdn Bhd ดำเนินการระบบ GEPS ให้กับธนาคาร โดยมีค่าใช้จ่ายการดำเนินการ Hubbing (ตามการ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2561 เมื่อวันที่ 20									

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	จัดสรร) อยู่ที่ยังจำนวนระหว่าง 117,357.78 บาท และ 456,566.06 บาทต่อปี โดยยอดเงินค่าใช้จ่ายการดำเนินการรวมสำหรับระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2018 ถึง 2022 คิดเป็นจำนวน 2,282,830.28 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	กรกฎาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
ICIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ICIMB (MSC) Sdn Bhd จัดหาฮาร์ดแวร์และดำเนินการระบบเครื่องมือ Auto Asset Discovery ให้กับธนาคารเป็นระยะเวลา 5 ปี โดยคิดค่าดำเนินการ (ตามการจัดสรร) เป็นจำนวน 474,865 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการโครงการ Regional Wealth Management System จาก CIMB Group ซึ่งมีงบประมาณที่ได้รับอนุมัติอยู่ที่ 106,257.74 ริงกิตมาเลเซีย (เท่ากับ 892,172.44 บาท) จึงตามอัตราแลกเปลี่ยน 1 ริงกิตมาเลเซีย = 0.1191 บาท) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Group Sdn Bhd เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระบบ HRIS จาก CIMB Group Sdn Bhd โดยคิดค่าบริการรายปี (ไม่รวมภาษี) ดังนี้	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																					
	<table><tr><td>RM</td><td>RM</td><td>RM</td><td>RM</td><td>RM</td><td>RM</td><td>RM</td></tr><tr><td>Total CAPEX</td><td>Year 1</td><td>Year 2</td><td>Year 3</td><td>Year 4</td><td>Year 5</td><td>Total OPEX</td></tr><tr><td>2,791,994.31</td><td>542,111.87</td><td>1,141,604.59</td><td>1,131,367.36</td><td>1,169,204.20</td><td>1,221,359.29</td><td>5,205,647.31</td></tr></table> รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM	Total CAPEX	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5	Total OPEX	2,791,994.31	542,111.87	1,141,604.59	1,131,367.36	1,169,204.20	1,221,359.29	5,205,647.31	เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM																	
Total CAPEX	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5	Total OPEX																	
2,791,994.31	542,111.87	1,141,604.59	1,131,367.36	1,169,204.20	1,221,359.29	5,205,647.31																	
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ทบทวนวงเงินและเพิ่มวงเงิน DSR ให้กับ CGSCT จาก 1,500 ล้านบาท เป็น 2,200 ล้านบาท เพื่อรองรับความต้องการธุรกรรม FX Settlement ที่เพิ่มสูงขึ้น โดยกำหนดราคาตามอัตราในตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป																					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี ฟรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ทบทวนต่ออายุวงเงิน L/G (Performance) จำนวนรวม 4 ล้านบาท ไปจนถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562 โดยกำหนดราคาสอดคล้องกับอัตราในตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป																					

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																														
ICIMB (Malaysia) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ร่วมลงนามในสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับระบบ Group Finance Management System (GFMS) กับ ICIMB (Malaysia) Sdn Bhd โดยกำหนดค่าบริการ (ไม่รวมภาษี) ดังนี้ <table><tr><th></th><th>Y2020</th><th>Y2021</th><th>Y2022</th><th>Y2023</th><th>Y2024</th></tr><tr><td>CAPEX</td><td>8,152</td><td>6,390</td><td>6,390</td><td>6,390</td><td>6,390</td></tr><tr><td>OPEX</td><td>712</td><td>738</td><td>766</td><td>782</td><td>782</td></tr><tr><td>ITO</td><td>2,963</td><td>5,927</td><td>4,906</td><td>4,906</td><td>4,906</td></tr><tr><td>Total</td><td>11,828</td><td>13,055</td><td>12,062</td><td>12,078</td><td>12,078</td></tr></table> รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร		Y2020	Y2021	Y2022	Y2023	Y2024	CAPEX	8,152	6,390	6,390	6,390	6,390	OPEX	712	738	766	782	782	ITO	2,963	5,927	4,906	4,906	4,906	Total	11,828	13,055	12,062	12,078	12,078	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งสร้างประโยชน์ให้กับธนาคาร
	Y2020	Y2021	Y2022	Y2023	Y2024																											
CAPEX	8,152	6,390	6,390	6,390	6,390																											
OPEX	712	738	766	782	782																											
ITO	2,963	5,927	4,906	4,906	4,906																											
Total	11,828	13,055	12,062	12,078	12,078																											

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่										
CIMB Bank Berhad	-	-	370	1,298	-	217	6,185	-	94.83	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย										
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	46,998	-	-	-	-	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	53,145	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										
- สัญญาซื้อ	8,111	-	-	-	-	-	-	-		

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
- สัญญาขายสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	55	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาซื้อสัญญาขาย	11,301	-	-	-	-	-	-	-		
สินค้าโภคภัณฑ์	306	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขายสัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	20	-	-	-	-	-	-	-		
- ขายสิทธิที่จะขายตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน	111	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขายอนุพันธ์ด้านเครดิต	7,000	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	5,337	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทย่อย										
บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2,150	22,893	-	1	40	-	-	8	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวศศิมาทองสมัคร นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นายโก๊ะ เตอด เชียง
บจ. ซีที คอลล์	-	-	-	-	62	-	-	-	99.99	น.ส.ศศิมา ทองสมัคร นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นายโก๊ะ เตอด เชียง
บจ. เวลด์ลีส	-	2,923	-	1	12	-	-	-	99.99	น.ส.ปิยวรรณ เขียรพรานนท์

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน										
CIMB Bank Plc., Cambodia	52	-	-	-	-	16	-	-		น.ส.ศศิมา ทองสมัคร นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นายโก๊ะ เตอด เชียง
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	95	-	-		
PT Bank CIMB Niaga TBK	-	-	-	1	-	6	-	-		
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	4	-	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	559	-	-	-		นายสุธีร์ ไล่โวโณกุล
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										
-สัญญาซื้อ	7	-	-	-	-	-	-	-		
-สัญญาขาย	3	-	-	-	-	-	-	-		
ICIMB (MSC) Sdn Bhd										
สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	3	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	429	-	-	-		นายอดิศร เสริมชัยวงศ์
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	-	3	621	-	-	11		นายตัน คีท จิน นายโก๊ะ เตอด เชียง
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	8	-	-	133	-	-	-		

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

งบแสดงฐานะการเงิน	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
สินทรัพย์			
เงินสด	1,745,984,495	1,588,987,409	1,936,147,365
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,684,224,569	18,099,695,389	8,463,665,047
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	23,395,513,202	21,278,460,920	21,235,341,272
เงินลงทุนสุทธิ	92,172,323,107	44,059,846,768	55,061,910,795
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	2,208,315,115	1,708,315,115	1,324,920,707
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	218,848,912,358	205,242,484,739	202,939,467,801
ดอกเบี้ยค้างรับ	502,263,091	522,709,406	593,582,295
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	219,351,175,449	205,765,194,145	203,533,050,096
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(486,300)	(8,651,407)	(38,988,676)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(9,702,022,606)	(9,256,336,052)	(9,666,516,204)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(52,332,096)	(105,673,656)	(45,259,015)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	209,596,334,447	196,394,533,030	193,782,286,201
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	77,698,965	581,413,868	45,230,520
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	831,149,160	888,480,141	1,195,702,862
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,471,101,060	3,529,189,193	3,609,493,321
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	480,958,226	364,943,160	363,158,838
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	938,209,202	1,023,345,737	1,075,692,045
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,775,677,084	6,789,804,499	7,529,507,359
รวมสินทรัพย์	350,377,488,632	296,307,015,229	295,623,056,332

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	185,215,037,339	177,702,506,611	183,877,466,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,533,942,327	15,648,105,797	11,595,328,411
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	378,991,448	254,663,261	250,092,171
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,512,717,532	23,103,810,514	18,873,674,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	24,318,002,735	19,965,010,587	21,381,015,668
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,968,347,710	17,933,103,726	25,582,513,107
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	77,698,965	581,413,868	45,230,520
ประมาณการหนี้สิน	1,892,940,783	1,855,519,989	1,919,842,460
หนี้สินอื่น	7,099,432,111	7,938,994,106	6,809,617,409
รวมหนี้สิน	315,997,110,950	264,983,128,459	270,334,780,308
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874		
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874		
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
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,145,965,854	8,465,413,222	5,712,665,258
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,422,487,528	1,558,840,917	1,115,382,330
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	403,600,000	398,680,000	397,800,000
ยังไม่ได้จัดสรร	4,997,193,426	5,760,838,827	5,675,062,596
รวมส่วนของเจ้าของ	34,380,377,682	31,323,886,770	25,288,276,024
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	350,377,488,632	296,307,015,229	295,623,056,332

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย	12,341,600,425	11,913,199,518	12,723,807,296
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,515,325,072)	(4,325,189,459)	(4,806,998,270)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,826,275,353	7,588,010,059	7,916,809,026
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,376,649,113	1,471,420,808	1,289,666,205
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(289,520,012)	(223,841,719)	(238,708,889)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,087,129,101	1,247,579,089	1,050,957,316
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,054,168,202	2,238,222,821	1,402,493,444
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(759,750,530)	(1,733,886,254)	(810,387,742)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,508,137	490,748,334	482,570,051
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	261,325,479	233,222,081	329,240,877
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,488,655,742	10,063,896,130	10,371,682,972
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,892,655,897	3,444,686,567	3,302,361,160
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,131,200	12,456,000	12,262,400
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,017,873,890	929,630,735	1,150,024,878
ค่าภาษีอากร	386,886,044	397,448,867	441,485,090
อื่นๆ	1,229,294,759	1,334,179,030	1,259,456,059
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,539,841,790	6,118,401,199	6,165,589,587
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,686,327,220	3,944,113,706	5,785,126,100
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(737,513,268)	1,381,225	(1,579,032,715)
ภาษีเงินได้	(66,769,073)	70,008,975	318,811,256
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	(804,282,341)	71,390,200	(1,260,221,459)

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(274,248,938)	467,099,324	(644,156,155)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน			
ในต่างประเทศ	(4,697,307)	(30,696,516)	(1,206,592)
กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	136,503,546	62,042,015	58,446,328
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(4,364,720)	(105,828,268)	117,141,965
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(146,807,419)	392,616,555	(469,774,454)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	1,078,204,826
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	70,013,711	82,635,079	(18,093,944)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(14,002,741)	(16,527,016)	(212,022,177)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	56,010,970	66,108,063	848,088,705
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(90,796,449)	458,724,618	378,314,251
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(895,078,790)	530,114,818	(881,907,208)

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรสุทธิ

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(804,282,341) 71,390,200 (1,260,221,459)

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

- - -

(804,282,341) 71,390,200 (1,260,221,459)

การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(895,078,790) 530,114,818 (881,907,208)

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

- - -

(895,078,790) 530,114,818 (881,907,208)

(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นสำหรับ

กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)

(0.03) 0.00 (0.05)

จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)

31,188,634,435 28,233,684,776 25,333,286,323

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(737,513,268)	1,381,225	(1,579,032,715)
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	352,142,154	344,091,704	414,246,806
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,686,327,220	3,944,113,706	5,785,126,100
สำรอง (กลับรายการ) สำหรับรายการนอกงบดุล	72,742,078	(42,701,555)	302,644,995
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	38,448,440	35,251,070	30,526,962
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	79,376,548	197,903,657	142,650,148
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,487,569	20,391,212	1,388,641
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	-	11,684,173
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,067,203	3,476,616	-
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(383,394,408)	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,075,237,437	(3,015,423,032)	(425,352,139)
(กำไร) ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	(139,608,478)	(72,996,501)	(108,592,164)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(315,036,490)	(135,317,715)	96,264,552
ขาดทุน (กำไร) จากการขายเงินลงทุน	113,050,652	(366,098,877)	(470,349,197)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(10,877,744)	(34,334,525)	(26,932,026)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(2,392,301)
กำไรจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	-	-	(10,064,738)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	1,169,021	12,487,613	48,312,019
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	8,845,503	41,454,421	10,658,464
ขาดทุน (กำไร) จากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	4,731,329	162,476,024	(771,810)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม	759,750,530	1,733,886,254	810,387,742
ดอกเบี้ยรับ	(12,341,600,425)	(11,913,199,518)	(12,723,807,296)
เงินปันผลรับ	(10,508,869)	(13,869,440)	(61,944,159)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,515,325,072	4,325,189,459	4,806,998,270
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
 และหนี้สินดำเนินงาน	(2,845,444,518)	(5,155,232,610)	(2,948,349,673)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกระแสเงินสด (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,426,897,185	(9,634,584,045)	5,763,323,834
เงินลงทุนเพื่อค้า	(13,414,065,599)	(2,196,019,258)	(1,342,468,824)
เงินให้สินเชื่อ	(15,914,378,341)	(5,314,731,312)	(9,260,456,248)
ทรัพย์สินรอการขาย	222,507,346	409,785,779	454,003,598
สินทรัพย์อื่น	(1,869,281,141)	662,550,529	1,915,526,015
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	7,512,530,728	(6,174,959,438)	13,375,379,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,885,836,529	4,052,777,386	(8,399,088,537)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	124,328,187	4,571,090	(70,676,277)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(4,202,663,803)	(6,046,902,521)	(14,314,372,766)
ประมาณการหนี้สิน	(68,700,452)	(136,889,494)	(122,504,066)
หนี้สินอื่น	(966,619,308)	1,094,180,591	(1,917,475,214)
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	8,890,946,813	(28,435,453,303)	(16,867,159,058)
ดอกเบี้ยรับ	10,688,917,455	10,804,211,696	11,288,812,167
ดอกเบี้ยจ่าย	(5,146,131,186)	(4,830,582,525)	(5,502,103,709)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(71,039,791)	(62,402,645)	(175,078,844)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	14,362,693,291	(22,524,226,777)	(11,255,529,444)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(32,583,604,603)	(14,520,484,708)	(37,905,998,597)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,208,825,541	24,559,533,593	32,003,101,453
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	51,200,000	60,000,000	1,607,800,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(12,462,512,179)	(503,847,389)	(5,074,765,297)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	480,340	480,340
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	5,905,850,000	4,305,000,000	9,830,560,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	795,015	2,482,988	2,974,664
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(500,000,000)	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(726,500)	(792,307)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	6,752,752	-	942,262
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	14,990,000	22,710,000	31,750,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(134,988,728)	(158,616,076)	(218,862,488)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	6,268,162	36,697,603	36,746,101
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(276,548,473)	(171,322,945)	(107,327,530)
เงินปันผลรับ	10,508,869	13,869,440	61,944,159
ดอกเบี้ยรับ	1,693,447,001	1,487,963,769	1,800,073,714
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(34,059,743,143)	15,133,674,308	2,069,418,781

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	-	(185,810,488)
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	3,951,569,703	5,505,495,928	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	-	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	3,150,852,900	-	5,007,729,300
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	-	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	9,910,595,732	9,467,646,107	1,778,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(10,000,000)	(9,028,000,000)	(3,610,000,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	3,212,022,495	4,184,682,754	8,738,592,516
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	(356,500,000)	(57,000,000)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	19,858,540,830	7,072,824,789	8,728,511,328
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(4,493,892)	(29,432,276)	(1,364,705)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	156,997,086	(347,159,956)	(458,964,040)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,588,987,409	1,936,147,365	2,395,111,405
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,745,984,495	1,588,987,409	1,936,147,365

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	294,250	22,735,861	7,885,214
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	22,455,456	38,817,769	116,468,697
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(274,248,938)	(467,099,324)	644,156,155
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	111,472,079	236,842,411	404,473,541

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-59
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	65.0	66.0	64.0
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(8.5)	0.7	(12.2)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(2.5)	0.3	(4.8)
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	5.8	5.7	6.2
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	2.0	2.1	2.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	3.8	3.6	4.0
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	2.4	3.2	3.3
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	68.9	60.8	59.4
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.8	2.9	3.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(0.30)	0.02	(0.4)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	9.2	8.5	10.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	108.0	104.8	96.8
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	94.0	93.9	90.9
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	58.6	67.1	68.0
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	18.7	16.6	15.6
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	13.3	12.5	10.2
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	4.4	4.5	4.8
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.6	0.8	1.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่ออัตรารายได้			
ต่อสินเชื่อรวม ⁽⁶⁾ (%)	4.3	4.7	6.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.2	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) = (เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี+เงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่น+เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) / (เงินฝาก+ตั๋วแลกเงิน+หุ้นกู้+ผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท)

(6) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินรวม

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
สินทรัพย์			
เงินสด	1,749,088,327	1,591,188,651	1,938,616,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,790,160,122	18,167,812,758	8,527,657,244
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	23,395,513,202	21,278,460,920	21,235,341,272
เงินลงทุนสุทธิ	92,172,323,107	44,059,846,768	55,061,910,795
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	234,554,591,139	218,058,207,223	211,437,378,135
ดอกเบี้ยยค้างรับ	492,689,784	516,911,663	589,798,750
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ	235,047,280,923	218,575,118,886	212,027,176,885
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(8,254,467,999)	(7,036,133,482)	(5,848,448,651)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,539,026,105)	(9,869,265,119)	(9,793,289,246)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(52,332,096)	(105,673,656)	(45,259,015)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	216,201,454,723	201,564,046,629	196,340,179,973
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	77,698,965	581,413,868	45,230,520
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,016,509,206	1,033,943,008	1,285,079,244
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,536,093,184	3,588,378,733	3,670,638,674
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	488,639,652	370,043,208	368,387,320
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,392,797,611	1,372,672,738	1,289,224,887
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,028,246,822	6,995,795,275	7,708,041,398
รวมสินทรัพย์	355,848,524,921	300,603,602,556	297,470,307,820

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบการเงินรวม

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
เงินรับฝาก	185,100,505,109	177,400,677,986	183,663,324,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,533,942,327	15,648,105,797	11,595,328,411
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	378,991,448	254,663,261	250,092,171
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,512,717,532	23,103,810,514	18,873,674,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	24,318,002,735	19,965,010,587	21,381,015,668
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,968,347,710	19,933,103,726	25,582,513,107
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	77,698,965	581,413,868	45,230,520
ประมาณการหนี้สิน	1,987,605,895	1,946,444,925	1,997,419,699
หนี้สินอื่น	8,048,887,299	8,718,523,191	7,376,288,614

รวมหนี้สิน

318,926,699,020	267,551,753,855	270,764,887,409
-----------------	-----------------	-----------------

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874		
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

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874		
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

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

10,145,965,854	8,465,413,222	5,712,665,258
----------------	---------------	---------------

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

1,400,797,437	1,534,848,299	1,094,080,196
---------------	---------------	---------------

ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย

ของธนาคารในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
-----------------------	--------------	--------------	--------------

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	403,600,000	398,680,000	397,800,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,603,085,487	7,555,547,127	7,156,262,868

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

36,921,825,901	33,051,848,701	26,705,420,411
----------------	----------------	----------------

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

355,848,524,921	300,603,602,556	297,470,307,820
-----------------	-----------------	-----------------

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย	15,309,544,755	14,557,766,606	14,671,929,135
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,562,807,958)	(4,355,322,725)	(4,806,163,382)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,746,736,797	10,202,443,881	9,865,765,753
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,109,980,514	2,140,296,232	1,837,426,211
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(302,056,447)	(195,842,620)	(201,845,300)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,807,924,067	1,944,453,612	1,635,580,911
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,054,168,202	2,238,222,821	1,402,493,444
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(759,750,530)	(1,733,886,254)	(810,387,742)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,508,137	107,353,927	482,570,051
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	226,351,923	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	441,558,380	396,161,195	352,086,453
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,536,496,976	13,154,749,182	12,928,108,870
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,533,126,703	4,068,397,712	3,857,722,186
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,467,200	12,792,000	12,598,400
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,155,447,852	1,060,266,367	1,279,866,016
ค่าภาษีอากร	413,013,666	420,692,273	461,092,983
อื่นๆ	2,230,852,622	2,050,806,859	1,812,232,818
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	8,345,908,043	7,612,955,211	7,423,512,403
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,919,382,923	5,053,034,607	6,279,268,383
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	271,206,010	488,759,364	(774,671,916)
ภาษีเงินได้	(264,304,590)	(103,861,136)	145,146,699
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	6,901,420	384,898,228	(629,525,217)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(274,248,938)	467,099,324	(644,156,155)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน			
ในต่างประเทศ	(4,697,307)	(30,696,516)	(1,206,592)
กำไรจากการประเมินมูลค่ายัติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	136,503,546	62,042,015	58,446,328
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(4,364,720)	(105,828,268)	117,141,965
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(146,807,419)	392,616,555	(469,774,454)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	1,078,204,826
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	72,891,871	79,271,973	(24,267,343)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(14,578,374)	(15,854,394)	(210,787,497)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่			
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	58,313,497	63,417,579	843,149,986
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(88,493,922)	456,034,134	373,375,532
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(81,592,502)	840,932,362	(256,149,685)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
การแบ่งปัน กำไร (ขาดทุน) สุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	6,901,420	384,898,228	(629,525,217)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	6,901,420	384,898,228	(629,525,217)
การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(81,592,502)	840,932,362	(256,149,685)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	(81,592,502)	840,932,362	(256,149,685)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับ			
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.00	0.01	(0.02)
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	31,188,634,435	28,233,684,776	25,333,286,323

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	271,206,010	488,759,364	(774,671,916)
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	373,493,966	367,291,254	440,170,964
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,919,382,923	5,053,034,607	6,279,268,383
สำรอง (กลับรายการ) สำหรับรายการนอกงบดุล	72,742,078	(42,701,555)	302,644,995
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	38,448,440	35,251,070	30,526,962
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	85,994,884	207,888,248	151,748,809
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	47,039,986	47,970,983	5,250,682
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	-	11,684,173
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,063,203	3,476,616	-
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,075,237,437	(3,015,423,032)	(425,352,139)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	518,951,662	380,078,551	322,090,738
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(315,036,490)	(135,317,715)	96,264,552
ขาดทุน (กำไร) จากการขายเงินลงทุน	113,050,652	(366,098,877)	(470,349,197)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(20,391,900)	(36,746,849)	(29,016,065)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(2,392,301)
กำไรจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	-	-	(10,064,738)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	1,318,506	13,044,307	48,312,019
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	8,845,503	41,603,154	10,658,464
ขาดทุน (กำไร) จากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	4,731,329	162,476,024	(771,810)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม	759,750,530	1,733,886,254	810,387,742
ดอกเบี้ยรับ	(15,309,544,755)	(14,557,766,606)	(14,671,929,135)
เงินปันผลรับ	(10,508,869)	(13,869,440)	(19,594,929)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,562,807,958	4,355,322,725	4,806,163,382
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
 สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,801,412,947)	(5,277,840,917)	(3,088,970,365)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกระแสเงินสด (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,389,079,000	(9,638,709,217)	5,762,463,266
เงินลงทุนเพื่อค้า	(13,414,065,599)	(2,196,019,258)	(1,342,468,824)
เงินให้สินเชื่อ	(20,557,198,292)	(10,508,908,673)	(12,207,579,871)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,448,879,618	1,344,666,908	1,709,786,609
สินทรัพย์อื่น	(1,953,057,331)	659,376,394	1,899,646,123
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	7,699,827,123	(6,262,646,720)	13,446,187,779
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,885,836,529	4,052,777,386	(8,423,088,537)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	124,328,187	4,571,090	(70,676,277)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(4,202,663,803)	(6,046,902,521)	(14,314,372,766)
ประมาณการหนี้สิน	(68,700,452)	(136,889,495)	(122,504,066)
หนี้สินอื่น	(709,161,767)	1,237,412,652	(1,907,679,420)
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5,841,690,266	(32,769,112,371)	(18,659,256,349)
ดอกเบี้ยรับ	13,660,637,349	13,450,792,981	13,236,817,311
ดอกเบี้ยจ่าย	(5,144,814,563)	(4,821,676,381)	(5,501,235,191)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(424,746,068)	(333,270,211)	(260,166,103)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	13,932,766,984	(24,473,265,982)	(11,183,840,332)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(32,583,604,603)	(14,520,484,708)	(37,905,998,597)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,208,825,541	24,559,533,593	32,003,101,453
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	51,200,000	60,000,000	1,607,800,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(12,462,512,179)	(503,847,389)	(5,074,765,297)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	480,340	480,340
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	5,905,850,000	4,305,000,000	9,830,560,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	795,015	2,482,988	2,974,664
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(726,500)	(792,307)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	6,752,752	-	942,262
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	14,990,000	22,710,000	31,750,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(161,435,893)	(178,507,407)	(248,780,868)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	16,085,199	39,159,489	39,224,327
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(280,289,448)	(173,301,907)	(108,847,701)
เงินปันผลรับ	10,508,869	13,869,440	19,594,927
ดอกเบี้ยรับ	1,693,447,001	1,487,963,769	1,800,077,764
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(33,580,114,246)	15,114,265,901	1,998,113,274

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกำไรสุทธิจำนวน 6.9 ล้านบาท ลดลง 378 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.2 เมื่อเทียบกับผลกำไรสุทธิของปี 2560 กำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 271.2 ล้านบาท ลดลงจำนวน 217.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 44.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานร้อยละ 9.6 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น ร้อยละ 7.0 และร้อยละ 2.6 ตามลำดับสุทธิกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 5.3 และการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 2.6

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 3.71 ลดลงจากปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.89 อันเป็นผลจาก Yield on Earning Asset ลดลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 227.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 234.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากสิ้นปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 220.1 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.2 จากร้อยละ 96.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 รายได้จากการดำเนินงานปี 2561 จำนวน 13,536.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 381.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 544.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 จากการขยายตัวของสินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 136.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 26.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสุทธิกับการลดลงของขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 207.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2560 เพิ่มขึ้นจำนวน 733.0 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.6 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การขยายงานของธนาคารภายใต้โครงการ “Fast Forward” และขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย เป็นผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 61.7 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 57.9

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกำไรสุทธิจำนวน 6.9 ล้านบาท ลดลง 378 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.2 เมื่อเทียบกับผลกำไรสุทธิของปี 2560 โดยมีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 271.2 ล้านบาท ลดลง 217.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 44.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานร้อยละ 9.6 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น ร้อยละ 7.0 และร้อยละ 2.6 ตามลำดับ สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 5.3 และการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 2.6

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2561 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 0.00 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.3 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ (2.5) เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.3 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิที่ลดลงในระหว่างปี

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 355.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 55.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 18.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 6.8 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 11.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 62.6 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์มีจำนวน 23.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 10.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 92.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 48.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 109.2 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 216.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 โดยการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สินทรัพย์อื่นเท่ากับ 9.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.0 พันล้านบาทหรือร้อยละ 29.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีจำนวน 226.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งมีจำนวน 211.0 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 71.9 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงที่ร้อยละ 31.8 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 45.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.0 และลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ จำนวน 33.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวส่วนใหญ่มาจาก สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ ซึ่งเติบโตร้อยละ 18.0 และร้อยละ 16.6 ตามลำดับเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2560

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	6,956	3.1	5,606	2.7	1,350	24.1
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	45,157	20.0	48,810	23.1	(3,653)	(7.5)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	13,836	6.1	12,116	5.7	1,720	14.2
การสาธารณูปโภคและบริการ	29,779	13.1	28,229	13.4	1,550	5.5
สินเชื่อส่วนบุคคล	11,960	5.3	13,505	6.4	(1,545)	(11.4)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	71,916	31.8	60,971	28.9	10,945	18.0
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ	33,244	14.7	28,504	13.5	4,740	16.6
อื่น ๆ	13,452	5.9	13,281	6.3	171	1.3
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	226,300	100.0	211,022	100.0	15,278	7.2

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 226.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 204.3 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.6 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 2.7 พันล้านบาท 2.3 พันล้านบาท และ 4.9 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 107.0 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 93.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินสำรองของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 10.5 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5.0 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 9.9 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.3 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 4.8 เนื่องจากธนาคารมีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การบริหารคุณภาพสินทรัพย์รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการในการเรียกเก็บหนี้และมีการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพในปี 2561

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 318.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 51.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 185.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 44.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 184.6 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 35.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 53.7 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 24.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 19.0 พันล้านบาท ลดลง 1.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้นและตั๋วแลกเงินในระหว่างปี

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 36.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 3.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้ว

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 4,047.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,545.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 61.7) จากจำนวน 2,502.8 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง %
การรับาวัดตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	280	90	211.1
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	239	299	(20.1)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,185	1,683	(29.6)
ภาระผูกพันอื่น	4,046,169	2,500,700	61.8
ตราสารอนุพันธ์	3,998,256	2,446,966	63.4
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,004	17,674	(20.8)
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	21,139	25,073	(15.7)
เงินลงทุน	1,567	1,170	33.9
อื่นๆ	11,203	9,817	14.1
รวม	4,047,873	2,502,772	61.7

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 157.9 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2560 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2561 มีจำนวน 13.9 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 2.8 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 271.2 ล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยรับและหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 23.1 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพื่อค้า นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 31.7 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินรับฝาก

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 33.6 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายสุทธิจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 19.8 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินสดรับจากการเพิ่มทุน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	16.3	7.4	61.9	31.7	0.4	0.4
ไม่เกิน 1 ปี	40.2	18.1	123.2	63.1	34.0	40.4
เกิน 1 ปี	164.8	74.5	10.2	5.2	49.8	59.2
รวม	221.3	100.0	195.3	100.0	84.2	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2561*		2560*		2559*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	2.9	1.5	3.4	1.8	3.1	1.7
ออมทรัพย์	59.0	30.2	67.6	35.6	88.0	45.7
ประจำ	133.4	68.3	118.8	62.6	101.2	52.6
รวม	195.3	100.0	189.8	100.0	192.3	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

สิงหาคม 2561

Fitch Ratings

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	AA- (tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA-(tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้นของตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)

มิถุนายน 2561

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

สิงหาคม 2561

RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/มีเสถียรภาพ/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 36.9 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 46.0 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 18.7 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 19.3 โดยมีเงินกองทุน 47.9 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท) เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ ธปท กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ ธปท รวมเป็นจำนวน 3.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 94.0 เทียบกับ ร้อยละ 93.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.3 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารไม่มีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2561

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 2561 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายเศรษฐจักร ลียากาศ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นายเศรษฐจักร ลียากาศ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารูก บิน จัมมัล อาฮ์มัด		
2. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุด กำกับกับการปฏิบัติงาน และรักษาการ ผู้บริหารสูงสุด	
	สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช อายุ 71 ปี กรรมการอิสระ / 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)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
		2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พี.ซี.เอส. แมชั่น 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
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -1 หุ้น- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2556 – 2557	ประธานกรรมการ	บมจ. พี.ซี.เอส. แมชั่น กรุ๊ป โฮลดิ้ง
		2556 – 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อัครา รีซอร์สเซส
		2554 – ส.ค. 2557	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
		2554 – 2558		
		2554 – 2557	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
		2552 – 2557	กรรมการ	ซีไอเอ็มบี เซาส์อีสต์ เอเชีย รีเสิร์ช
		2552 – 2555	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
		2549 – 2551	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยบูรพา
		2547 – 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	(ปี 2547) - Director Accreditation Program (DAP) (ปี 2547)	2546 – 2547 2547 – 2549 2547 – 2560	ปลัดกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวง อุตสาหกรรม เลขาธิการ เลขาธิการ กรรมการ	กระทรวงอุตสาหกรรม คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน คณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 5)
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง อายุ 67 ปี รองประธานกรรมการ กรรมการ และประธานสำรองคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551	คุณวุฒิทางการศึกษา - Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants ประวัติการอบรม - Bank Negara Malaysia Annual Report 2017 / Financial Stability and Payments Systems Report 2017 Briefing Session by Bank Negara Malaysia (28 มีนาคม 2561) - Technology Risk Briefing by Oliver Wyman (27 มิถุนายน 2561) - Sustainable Finance Training for Board of Directors by CIMB (1 สิงหาคม 2561) - Khazanah Megatrends Forum 2018 (8-9 ตุลาคม 2561) - Asean Roundtable Series by CIMB Asean Reseach Institute (CARI) & LSE IDEAS (30 ตุลาคม 2561) - CIMB Annual Management Summit (23-24 พฤศจิกายน 2561) - BNM-FIDE Board Conversations (Banks and	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2555 – ปัจจุบัน ก.ค. 2558 – ปัจจุบัน	Trustee ประธานกรรมการ	Yu Cai Foundation CIMB Investment Bank Bhd
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ส.ค. 2558 – ธ.ค. 2561 พ.ย. 2558 – พ.ค. 2561 2549 – ก.พ. 2558 2549 – ก.พ. 2558 2548 – 2559 2548 – 2557 2542 – 2549 2536 – 2542	Trustee ประธานกรรมการ กรรมการที่มีผู้บริหาร ที่ปรึกษา ประธาน กรรมการ กรรมการบริหาร	CIMB Foundation CIMB - Principal Asset Management Bhd CIMB Group Holdings Bhd CIMB Investment Bank Bhd Tanjong PCL CIMB Securities International Pte Ltd. CIMB Investment Bank Bhd
		การถือหุ้นในธนาคาร		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	CIMB Investment Bank Bhd
3. นายมารีษ สมารัมภ์ อายุ 76 ปี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 8 พฤษภาคม 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา - ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาผู้บริหาร Harvard Business School ประ เทศ สหรัฐอเมริกา - B.S.B.A. ปริญญาตรีด้านการบัญชี University of The East ประเทศฟิลิปปินส์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 33/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย - หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 3/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย - หลักสูตร Quality of Financial Reporting Program รุ่นที่ 2/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 3/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 4/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Handling Conflicts of Interest: What the Board Should Do? สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Board Failure and How to Fix it	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการด้านความยั่งยืนและการ บริหารความเสี่ยง	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2548 -ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พี เอ ซี (สยาม)
		2547- ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. มาร์ช พี่ปี
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2546 – ส.ค. 2560	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ทาทา สตีล (ประเทศไทย)
		2556 – 2558	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บมจ. อัครา รีซอร์สเซส
		2546 – 2558		บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
		2551 – 2554		บมจ. อินโดรามา โพลีเมอร์ส
		2547 – 2553		บมจ. ทรัพย์ศรีไทย คลังสินค้า

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร The Responsibilities and Liabilities of Directors and Executives under the New SEC ACT (พฤษภาคม 2551) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 13/2561 - หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 8/2561			
4. นางวาทันนัท พิทยะวิไล อายุ 58 ปี กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแลกิจการ 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		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการที่มีผู้บริหาร	ศูนย์ริษัทผู้มีบุตรยากเจตนิณ
		2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University
		2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการที่มีผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd
		2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการที่มีผู้บริหาร	CIMB Group Sdn Bhd
		2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Asia Capital Advisory Pte Ltd.
		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				
ม.ค. 2559 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Growth SF Pte Ltd.		
ก.พ. 2558 -พ.ย. 2560				
ก.ย. 2557 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Growth III Asia Internet Holdings Pte Ltd.		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2550 - พ.ย.2560	กรรมการ	TE Asia Healthcare Advisory Pte Ltd.
			กรรมการ	TE Asia Healthcare Partners Pte Ltd.
			Senior Adviser/Consultant -	TPG Capital Asia
5. นายรอม หิรัญพฤกษ์ อายุ 64 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 13 ธันวาคม 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - Ph.D. (Computer Science), University of Kansas, U.S.A. - M.S. (Computer Science), University of Kansas, U.S.A. - B.A. (Statistics), Macquarie University, Australia (Colombo Plan Scholarship) ประวัติการอบรม - หลักสูตร IT Governance (ITG) Invited as observer for ITG 1/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Corp. Governance for Capital Market Intermediaries (CGCMI 1/2558) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP 14/2557) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Institutions Governance	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. หลักทรัพย์ เพื่อดูแลหลักทรัพย์
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
		2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บจ. ชิค รีพับบลิค
		2558 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานมูลนิธิ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
		2551 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการร่วม	บจ. วตท.เพื่อสังคม
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2558 – 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)
		2555 – 2561	กรรมการ (ผู้เชี่ยวชาญระบบสารสนเทศ)	คณะกรรมการระบบชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
		2558 – 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ (องค์การมหาชน)
		2557 – 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการบริหารกองทุนวิจัยและพัฒนากิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมเพื่อประโยชน์สาธารณะ (กทปส. – ภายใต้ กสทช.)
		2553 – 2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการคดีพิเศษ กรมสอบสวนคดีพิเศษ กระทรวงยุติธรรม

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	Program (FIGP 6/2556) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification Program (DCP 172/2556) (ภายใต้การสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Executive Grid Seminar (รับเชิญ) - หลักสูตร The Four Roles of Leadership Program (ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ) - นักศึกษา วตท. รุ่นที่ 1 ของสถาบันวิทยาการฉลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - นักวิชาการรับเชิญ Computing Laboratories of the University of North Carolina, Microelectronics Corporation of North Carolina (MCNC), and North Carolina Supercomputer Center (NCSC)			
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ อายุ 69 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการและประธานสำรองในคณะกรรมการ Board Risk Committee	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหการ) Lamar University, U.S.A. - ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหการ) Lamar University, U.S.A. - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตร Stanford Executive Program,	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทรีเซนไทย เอเยนซีส์
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอิร์ทกรีน
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บ้านหมี่ กรีน
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พนม กรีน
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดวานซ์ แอดเวอร์ไทซ์ เทคโนโลยี
		ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอนเนอร์ยี โฮลดิ้ง

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	Stanford University, U.S.A. - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน 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	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอ็นเนอจี เอเชีย กรุป
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดีอาร์ซีเอ็ม โฮลดิ้ง
			กรรมการ	บจ.พีริเมียร์ เทงค์ คอร์ปอเรชั่น
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2560 2555 – 2557 2552 – 2557 2551 – 2552 2546 – 2550	กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจปิโตรเลียมขั้นต้นและก๊าซธรรมชาติ ธรรมชาติ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจสำรวจผลิตและก๊าซธรรมชาติ	บจ. ระยองกรีน บจ. พีทีที เอ็นเนอจี รีซอร์สเซส บจ. พีทีที อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด บมจ. ปตท. บมจ. ปตท.
7. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน อายุ 53 ปี กรรมการ ประธานกรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 24 ธันวาคม 2558	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจและเศรษฐศาสตร์ เกียรตินิยมอันดับ 1 Simon Fraser University, Canada - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Simon Fraser University, Canada ประวัติการอบรม - หลักสูตร Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Program for Directors of Public Listed Companies (2558)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
ช่วงเวลา		ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
ปัจจุบัน		กรรมการ	CIMB Group Holdings Bhd	
บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น				
ช่วงเวลา		ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
ปัจจุบัน		กรรมการ	CIMB Bank Bhd	
ปัจจุบัน		กรรมการ	Cagamas Holdings Bhd	
ปัจจุบัน		ที่ปรึกษา	Securities Commission Malaysia	
ปัจจุบัน		นายกสมาคม	Financial Markets Association of Malaysia	
ปัจจุบัน		กรรมการ	Megmoni Sdn Bhd	
ปัจจุบัน		กรรมการ	Stems Knight Corp	
ปัจจุบัน		กรรมการ	Ukaydev38 Sdn Bhd	
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
ช่วงเวลา		ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2555 – 2558	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารเงิน บริษัทธุรกิจ & ช่องทางธุรกรรม การเงิน	CIMB Group Holding Bhd
		2551 – 2555	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารเงิน	CIMB Group Holding Bhd
		2549 – 2551	ผู้บริหารเงินกลุ่ม	CIMB Group Holding Bhd
		2540 – 2549	ผู้จัดการทั่วไปบริหารเงิน & ตลาด พุน	CIMB Investment Bank
		2539 – 2540	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	CIMB Investment Bank
8. นางสาวเชรีนา ดัน เหม ซเว็น อายุ 40 ปี กรรมการ กรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- 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
		1 ธ.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank Bhd
		2548 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia
		มกราคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการสำรองของ John Kelly Thompson	ACR Capital Holdings Pte Ltd.
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		6 เม.ย. 2561 – 13 มิ.ย. 2561	กรรมการ	ACR Capital Holdings Pte Ltd.
		13 พ.ย. 2556 – 11 ก.ย. 2560	กรรมการ	Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta
		เม.ย. 2551 – ต.ค. 2552	ผู้มีอำนาจดำเนินการแทนบริษัท	Olivant Advisors (Seconded from Khazanah), Singapore

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		มี.ค. 2549 – เม.ย. 2551 ต.ค. 2548 – มี.ค. 2549 ธ.ค. 2546 – ก.พ. 2548 เม.ย. 2544 – ธ.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักประธาน กรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้อำนวยการ ผู้ช่วยที่ปรึกษา นักวิเคราะห์อาวุโส	Lippo Bank Tbk (Seconded from Khazanah), Jakarta, Indonesia Credit Cards Group Head Boston Consulting Group, Kuala Lumpur, Malaysia FIG Specialist, McKinsey & Company, Kuala Lumpur, Malaysia
ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
9. ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา อายุ 55 ปี กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ กรรมการ Board Risk Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 เมษายน 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - Masters in Research (Business), 2017, University of Liverpool, United Kingdom - Senior Management Program, 1996 Henley Management College (University of Reading), United Kingdom - Master of Arts, Banking & Finance, 1990, University of Wales, United Kingdom ประวัติการอบรม - Financial Institutions Directors Education (Bank) and Financial Institutions Directors Education (Insurance) (ปี 2557) - Mandatory Accrediation Program (MAP) for Directors (ปี 2557)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	SCICOM (MSC) Bhd
		2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	DMY Capital Sdn Bhd (Malaysia)
		2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	Avicennia Capital Sdn Bhd (Malaysia)
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2557 – ปัจจุบัน	ผู้ร่วมก่อตั้งและกรรมการ	DMY Capital (Malaysia)
		2551 – 2560	ผู้บริหารสูงสุด การลงทุน	Khazanah Nasional Berhad (Malaysia)
		2539 – 2550	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ เอเชีย	Royal Bank of Scotland / ABN AMRO Bank N.V. (Singapor, Malaysia, Netherlands, London, Hong Kong)
		2537 – 2538	ผู้จัดการอาวุโสดูแลความสัมพันธ์	Mitsubishi UFJ Financial Group (Malaysia and

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2535 – 2536 2533 – 2535	ลูกค้า เจ้าหน้าที่ด้านตราสารหนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อบริษัทธุรกิจ	Singapore) KAF Seagroatt & Campbell (Malaysia) Malayan Banking Bhd
10. นายชาบุญม งามวงศ์ อายุ 63 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 เมษายน 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เนติบัณฑิตไทย - ปริญญาโท Master of Comparative Law (A.P.), George Washington University (U.S.A.) - ปริญญาโท Master of Law, George Washington University (U.S.A.)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		มี.ค. 2560 – ปัจจุบัน พ.ค. 2560 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการงานกฎหมายกลุ่ม กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป บมจ. ฟินันซ่า
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บลจ. ฟินันซ่า
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 104/2556 (ปี 2556)	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		พ.ย. 2554 – ธ.ค. 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่งานกฎหมาย	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
		พ.ย. 2554 – ธ.ค. 2559	กรรมการบริษัทในเครือ	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
		เม.ย. 2539 – พ.ย. 2554	Counsel	บจ. Hunton & Williams (Thailand)
		เม.ย. 2539 – พ.ย. 2554	Partner	บจ. Hunton & Williams (Thailand)
		เม.ย. 2532 – เม.ย. 2539	Senior Associate	บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล
		เม.ย. 2532 – เม.ย. 2539	Partner	บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล
		ต.ค. 2525 – ต.ค. 2527	ผู้ช่วยผู้พิพากษา	ศาลแขวงสุรินทร์
		ต.ค. 2527 – ต.ค. 2528	ผู้พิพากษา	ศาลแขวงสุรินทร์
		ต.ค. 2528 – ต.ค. 2529	ผู้พิพากษา	ศาลคดีเด็กและเยาวชนจังหวัดนครราชสีมา
		ต.ค. 2529 – มี.ย. 2530	ผู้พิพากษา	ศาลจังหวัดนครราชสีมา
		มี.ย. 2530 – เม.ย. 2532	เลขานุการ	ศาลแรงงานกลาง
11. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	คุณวุฒิทางการศึกษา	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
อายุ 49 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการการตลาดและการ ติดต่อสื่อสาร ประธานคณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee ประธานคณะกรรมการ Thailand Private Banking Management วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 19 ตุลาคม 2559	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจการเงิน Saint Louis University, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1 และเหรียญทอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตร Advanced Management Program – INSEAD Business School - หลักสูตร Financial Institution Risk Analysis – Fitch Training, Singapore - หลักสูตร Structured Derivatives Instruments – JP Morgan, Singapore - หลักสูตร Advanced Credit Training – Bank of America, San Francisco - หลักสูตร Basic Credit Training – Bank of America, San Francisco	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
		-	-	-		
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น				
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
		-	-	-		
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
		2556 – 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
		2552 – 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		
		2543 – 2552	Executive Director	ธนาคาร เจพี มอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ		
การถือหุ้นในธนาคาร						
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561						
- โดยตนเอง -ไม่มี-						
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-						
12. รศ.ดร. อิศมาแอ อาลี อายุ 68 ปี ที่ปรึกษากรรมการชาริอะฮ์ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2554	- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้างสังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า - ปริญญาเอก Al-Fiqh (เกียรตินิยมอันดับ 1) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - ปริญญาโท Al-Fiqh (Excellence) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ				
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
		-	-	-		
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น				
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
		2557 – ปัจจุบัน	ประธาน	มูลนิธิเพื่อเด็กกำพร้า		
		2550 – ปัจจุบัน				
		การถือหุ้นในธนาคาร				
		จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
- โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- ปริญญาตรี Sharia (เกียรตินิยม) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - ปริญญาตรี Dawah and Usul al-din, Islamic University of Madinah, Saudi Arabia		กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย และประธานฝ่ายกิจการฮาลาล	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 – 2554	หัวหน้าคณะ	ผู้แทนฮัจญ์ไทย
		2551 – 2553	กรรมการ	Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia
		2550 – 2553	รองศาสตราจารย์ด้านกฎหมายศาสนาอิสลาม	สภาที่ปรึกษาเพื่อการเสริมสร้างสันติสุขจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2549 – 2553		วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
		2545 – 2553	หัวหน้าภาควิชาอิสลามศึกษา	โครงการปริญญาเอกอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
			กรรมการ	
13. ผศ.ดร. มะรอนิง สาแลมิง	- 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	
-		-	-	
บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น				
ช่วงเวลา		ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
		2559 – ปัจจุบัน	คณะกรรมการพัฒนากิจการฮัจญ์ พ.ศ. 2559	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
		2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการชาอริอะฮ์	ทิพยตะกาฟูล
		2559 – ปัจจุบัน	หัวหน้าสำนักงานอามีรุลฮัจญ์	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2558 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2556 – ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิจุฬาราชมนตรี	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2554 – ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการที่ปรึกษาชาอริอะฮ์	สหกรณ์บ้าน จำกัด
		2553 – ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาและคณะทำงาน	ท่านจุฬาราชมนตรี
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		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	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการวิจัยจังหวัดชายแดนภาคใต้ตามคำสั่งแต่งตั้งของศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2554 – 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษายะลา เขต 1 วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2552 – 2558	คณะกรรมการบริหารหลักสูตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิต	ตามคำสั่งคณะกรรมการนโยบายและประสานงานกระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2551 – 2553	คณะทำงานพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้	
14. นายพรชัย ปัทมินทร อายุ 46 ปี ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุด บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2556	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - AFS Scholarship Student Exchange Program	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 73/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2551) - หลักสูตรผู้บริหารตลาดทุน CMA-GMS รุ่นที่ 2 (CMA-GMS2) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ปี 2559)	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.ย. 2554 – ส.ค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2	บมจ. ธนาคารธนชาต
		ต.ค. 2551 – ส.ค. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		มี.ค. 2550 – ก.ย. 2551	กรรมการผู้จัดการ	บจ. หลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย)
15. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ อายุ 53 ปี ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 11 กันยายน 2555	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Advanced Management Program, Oxford University - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล
		2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า
		2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ซีที คอลด์
		2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เวลดีลีส
		2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 – 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
		2551 – 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและ	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2545 – 2550	การลงทุน กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. ไทยพาณิชย์
16. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล อายุ 58 ปี ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุด ธุรกิจบริหารเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 เมษายน 2554	คุณวุฒิทางการศึกษา - บริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - บริญญาตรี 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 - หลักสูตร Treasury Training Scheme, The Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore - Offshore Deposit Market - Foreign Exchange Arithmetic - Financial Future - Options - Citibank Bourse Game	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		23 เม.ย. 2556 – ปัจจุบัน 4 มี.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
		-	-	-
17. นางวรีมน นิยมไทย อายุ 52 ปี ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ	คุณวุฒิทางการศึกษา - บริญญาโท บริหารธุรกิจ Saint Louis University, U.S.A.	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559	- ปริญญาโท สื่อสารมวลชน Iowa State University, U.S.A.	-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร	- ปริญญาตรี ศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ.2561	ประวัติการอบรม	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยตนเอง -ไม่มี-	- หลักสูตร Columbia Senior Executive Program, Columbia University, U.S.A.	ต.ค. 2556 – ม.ค. 2559	ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคาร กรุงไทย
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ธ.ค. 2551 – ก.ย. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
		พ.ย. 2546 – ธ.ค. 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
18. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ อายุ 54 ปี ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2558	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท (พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Program - หลักสูตร CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2550 – 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		2549 – 2550	Senior Audit Manager, Group Internal Audit	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
19. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Macquarie University,	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
อายุ 45 ปี ผู้บริหารสูงสุดการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559	Australia	-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2551 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม	CIMB Bank
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 - 2551	ฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
		2543 - 2548	ผู้จัดการ	PriceWaterhouseCoopers/IBM
		2535 - 2543	ผู้จัดการ	Deloitte
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
20. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล อายุ 52 ปี ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง วันที่ได้รับแต่งตั้ง: วันที่ 1 มกราคม 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 - 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)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	2548 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจ	บจ. แอดวานซ์ บีซิเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.พ. 2557 – ก.ค. 2559	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารความเสี่ยง	ธนาคารดอยช์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
		เม.ย. 2553 – ม.ค. 2557	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารสินเชื่อ	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น กรุงเทพฯ ประเทศไทย
		2548 – 2551	ที่ปรึกษา – Alternate Investment Group	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ฮ่องกง
		ก.ค. 2537 – พ.ค. 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหาร	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด สาขากรุงเทพฯ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	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 - หลักสูตร Leading into the Future CIMB Thai Bank Public Company Limited - หลักสูตร Onboarding Session for CIMB Leader CIMB Thai Bank Public Company Limited		สินทรัพย์กลุ่มพิเศษ	
21. นางบุษกร พุทธินันท์ อายุ 62 ปี ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 4 มกราคม 2560 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	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	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ย. 2558 – ก.พ. 2559 2558 2551 – 2557	ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงไทย บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	Business School, Columbia University			
22. นางกนกไพ วงศ์ถิตยพร 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. เฟดับบลิวดี ประกันชีวิต
		2554	รักษาการ ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น
		2548 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น
23. นายตัน คีท จิน อายุ 44 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	CASA Enhancement Programme (CIMB)

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			Banking, SME Banking, Treasury, Finance, Risk Management, IT และ Operations	Niaga) Regional CASA Taskforce (CIMB Group) Bank-wide Business Turnaround (CIMB Thai) Single Largest Big-Bang Bank Merger in ASEAN (Bank Niaga – Bank Lippo Merger) 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)
		2548 – 2549	ผู้อำนวยการ	Bank Negara Malaysia (Central Bank of Malaysia)
		2540 – 2548	หัวหน้าทีม (ด้านต่างๆ)	Accenture Malaysia
24. นายประภาส ทองสุข อายุ 55 ปี ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 เมษายน 2553 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - A Business Creativity (ABC) รุ่นที่ 8 ปี 2561 มหาวิทยาลัยศรีปทุม	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
- โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (.วปอ) รุ่นที่ 59 (2559-2560) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง “CIMB Leadership” รุ่นที่ 3 INSEAD University	2547 – 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย
25. นายอาคาช รัตเก้ อายุ 52 ปี ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 มกราคม 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - 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 – ธ.ค. 2560	Non-Executive Director	Cromdx Solutions Pvt. Ltd.
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ม.ค. 2558 – มิ.ย. 2559	Managing Director	Asia Data Governance Head, CITIBANK HK
		ม.ค. 2555 – ธ.ค. 2557	Managing Director	Asia Projects Head, CITIBANK HK
		ต.ค. 2552 – ธ.ค. 2554	Managing Director	Asia Head Bank Relationships, CITIBANK HK
		บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
26. นายเศรษฐจักร สียากาศ อายุ 49 ปี ผู้บริหารสูงสุดกำกับกำกับการปฏิบัติงาน รักษาการ ผู้บริหารสูงสุด สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา - 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		
การถือหุ้นในธนาคาร				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ประวัติการอบรม - Central Bank Course - Bourse Game, Citibank - Commercial Banking Course - Risk Management in Financial Institutions - Macroeconomic Management , SEACEN, Malaysia - Anti-Corruption: The Practical Guide 25/2016 (ACPG) (IOD) - Company Secretary Program Class 70/2016 (IOD)	ก.ค. 2559 - ก.พ. 2560 มี.ค. 2558 - มี.ย. 2559 พ.ย. 2548 - ก.พ. 2558 ต.ค. 2546 - ต.ค. 2548	Executive Vice President, Compliance Executive Vice President, Compliance & Procedure Sector Executive Director, Head of Compliance Assistant Vice President, Compliance	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส ธนาคารดอยช์แบงก์
27. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา อายุ 57 ปี ผู้บริหารสูงสุด ธนบดีธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 12 มิถุนายน 2560 การถือหุ้นในธนาคาร	คุณวุฒิทางการศึกษา - Master of Business Administration, University of Illinois at Urbana-Champaign, U.S.A. - เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		-	-	-
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ประวัติการอบรม - Annual Investment Suitability Training, Credit Suisse AG, Singapore - Advanced Alternative Investments, Credit Suisse AG, Singapore - Advanced Portfolio Management, Credit	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ส.ค. 2558 – ธ.ค. 2559 พ.ค. 2557 – ส.ค. 2558 มี.ย. 2556 – เม.ย. 2557	กรรมการ Private Bank กรรมการ Private Bank กรรมการ Head of Private Wealth Department	Credit Suisse AG, Singapore Standard Chartered Private Bank, Singapore UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd.

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	Suisse AG, Singapore - OTC Bond Options, Credit Suisse AG, Singapore - FATCA Orientation (e-learning), Standard 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	พ.ค. 2555 – พ.ค. 2556 ก.ย. 2553 – มี.ค. 2555	First Vice President, Private Bank Private Wealth Manager, Global Wealth	United Overseas Bank (UOB) Management, Bank of America Merrill Lynch (BofAML)
28. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์ อายุ 50 ปี ผู้บริหารสูงสุด บริหารงานประสบการณ์ลูกค้า วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ด้านการเงินและธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ มลรัฐมิสซูรี ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2556 – 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาคุณภาพบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
		2545 – 2551	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าสายงานสนับสนุนการบริหารลูกค้า	บมจ. ทูคอร์ปอเรชั่น
2543 – 2545	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงการเงินรายย่อย	ธนาคาร เอชเอสบีซี (ประเทศไทย)		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ประวัติการอบรม - Situational Leadership Programme - Coaching for Trusted Leader - Crisis Communication Framework - Kindness Service Recovery Programme - 9 Gears Business Performance - One-Minute Manager			

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2541 – 2542 2536 – 2538	ผู้จัดการศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	ธนาคาร เอชเอสบีซี (ประเทศไทย) บมจ. สยามชนวนาเครดิต
29. นางสาวปาจิรีย์ ทองวานิช อายุ 38 ปี ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 พฤษภาคม 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต เกียรตินิยมดีเยี่ยม มหาวิทยาลัยอริยวงศธร ราชธานี - นิติศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ประวัติการอบรม - หลักสูตรอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพการบริหาร (หลักสูตรสำหรับผู้บริหารหญิง) ธนาคาร สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด กรุงจาการ์ตา ประเทศ อินโดนีเซีย - การ Coaching ให้เกิดผล ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด - หลักสูตรพัฒนาส่งเสริมสำหรับนายที่ปรึกษา บริษัท คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย) จำกัด			
		2559 – 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกฎหมาย	บมจ. ซีไอเอ็มบีไทย
		2557 – 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่าย กฎหมาย สถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
		2555 – 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายอาวุโส สถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
		2552 – 2555	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย, สถาบันธน กิจ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
		2550 – 2552	ที่ปรึกษากฎหมายอาวุโส	บจ. คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย)

1.2 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช	ประธานกรรมการ	1	1	-

รายงานการเปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์			
ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย			
- บจ. เวลต์ลีส	1	1	-
- บจ. ซีทีคอลล์	6	6	-
- บจ. เซ็นเตอร์ออดิโอส	2	2	-
นายเศรษฐจักร ลียากาศ			
ผู้บริหารสูงสุดกำกับกำกับการปฏิบัติงาน			
และรักษาการผู้บริหารสูงสุดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่			
- บจ. เซ็นเตอร์ออดิโอส	2	-	2
นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง			
ผู้บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต			
- บจ. ซีทีคอลล์	1	1	-
นายธนิต อ่อนนุช			
ผู้บริหารจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงาน			
- บจ. เซ็นเตอร์ออดิโอส	2	2	-

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทอื่น หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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. นายจักรมณต์ ผาสกุลนิช	A,E				C	A	R																	
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	B,E							J	A															
3. นายมาวิษ สมารัมภ์	X,C,E									C,D,K	F	F												
4. นางสาวพนันท์ พิเทพสวัสดิ์	C,G,E												C	E	F	C,E	C,E	F						
5. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	F,T																		F	F	F	C	F	F
6. ดาโต๊ะ ลี ค็อกก ควอน	F,E,H																							
7. ดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	F,M,X																							
8. นางสาวเชรีนา ตัน เหมะ ขะเร็น	F,E																							
9. นายชาญมนู สุมาวงศ์	C,D																							
10. นายรอม ธีรฤพลฤกษ์	C,D																							
11. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสคติ	F,O,T																							
12. นายสุธีร์ ไล่โวโสมกุล	Q																							
13. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	Q	A	A	A																				
14. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	Q																							
15. นายพรชัย ปัทมินทร	Q																							
16. นางบุษกร พุทธินันท์	Q																							
17. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	Q																							
18. นางวรัณน นิยมไทย	Q																							
19. นางกนกไท วงศ์สถิตย์พร	Q																							
20. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	Q																							
21. นายตัน คีท จิน	Q																							
22. นายประภาส ทองสุข	Q																							
23. นายอาคาซ รัทแก้ว	Q																							
24. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	Q																							
25. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	Q																							
26. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	Q																							
27. นางสาวปาจิรีย์ ทองวานิช	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. นายจักรมณต์ ผาสุกวานิช	A,E																											
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง	B,E																											
3. นายมาริช สมารัม	X,C,E																											
4. นางสาวพนันท์ พิธีกรสิริ	C,G,E																											
5. นายจิตรพงษ์ กว่างสุขสถิตย์	F,T				F	F	F																					
6. ดาโต๊ะ ลี คือก ควอน	F,E,H							E	E	E	I	AC	F	F	F													
7. ดาตุ๊ก ใจเซฟ โดมินิค ซิลวา	F,M,X															F	F	F										
8. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	F,E																		F	AD	AE							
9.นายชาณนุ สุมาวงศ์	C,D																					Y	C,D	C,D	F			
10.นายรอม หิรัญพุกษ์	C,D																									C	Z	
11. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	F,O,T																											
12. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	Q																											
13. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	Q	A	A	A																								
14. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	Q																											
15. นายพรชัย ปัทมินทร	Q																											
16. นางบุษกร พุทธินันท์	Q																											
17. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	Q																											
18. นางวรัณ นียมไทย	Q																											
19. นางกนกไพบ วงศ์สถิตย์พร	Q																											
20. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	Q																											
21. นายตัน คีท จิน	Q																											
22. นายประภาส ทองสุข	Q																											
23. นายอคาช รัทเท้	Q																											
24.นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	Q																											E
25. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	Q																											
26. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	Q																											
27.นางสาวปาจริย์ ทองวานิช	Q																											

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย			บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																					
		1	2	3	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56									
1. นายจักรมณท์ ผาสุกานิช	A,E																									
2. คาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เน้ง	B,E																									
3. นายมาวิษ สมารัมภ์	X,C,E																									
4. นางวาทนันทน์ พิธีธรลิด	C,G,E																									
5. นายจิตรพงษ์ กว่างสุขสถิตย์	F,T																									
6. คาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	F,E,H																									
7. ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	F,M,X																									
8. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	F,E																									
9.นายชาณมณู สุมาวงศ์	C,D																									
10.นายรอม หิรัญพฤกษ์	C,D				C,D	AA	AB																			
11. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	F,O,T																									
12. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	Q							F	F																	
13. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	Q	A	A	A						F	F	A	A	A												
14. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	Q														T											
15. นายพรชัย ปัทมินทร	Q																									
16. นางบุษกร พุทธินันท์	Q																									
17. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	Q																									
18. นางวรีมน นิยมไทย	Q																									
19. นางกนกโพ วงศ์สถิตย์พร	Q																									
20. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	Q															E										
21. นายตัน คีท จิน	Q																									
22. นายประภาส ทองสุข	Q																									
23. นายอาคาช วัทแก้ว	Q																E									
24.นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	Q																									
25. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	Q																									
26. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	Q																									
27.นางสาวปาจริย์ ทองวานิช	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	กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน 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 คำตอบแทน	X	กรรมการ Board Risk Committee
Y	ผู้อำนวยการงานกฎหมายกลุ่ม	Z	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	AA	ที่ปรึกษาประธานมูลนิธิ
AB	ผู้จัดการร่วม	AC	President	AD	กรรมการบริหาร
AE	กรรมการสำรอง				

บริษัทย่อย

- บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด
- บริษัท เวิลด์ลีส์ 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.	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
7.	บจก. พี เอ ซี (สยาม)	8.	บจก. มาร์ช พีบี	9.	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
10.	ศูนย์รักษาผู้มีบุตรยากเจตนิ	11.	Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University	12.	CIMB Group Holdings Bhd
13.	CIMB Group Sdn Bhd	14.	Asia Capital Advisory Pte Ltd.	15.	บจ.เอิร์ทกรีน
16.	บจ. บ้านหมี่ กรีน	17.	บจ. พนม กรีน	18.	บมจ.โทรคมนาคมไทย เอเยนซีส์
19.	บจก.แอควาเน็กซ์ แอดเวอร์ไทซิง เทคโนโลยี	20.	บจก.กรีน เอ็นเนอร์ยี่ โฮลดิ้ง	21.	บจก.กรีน เอ็นเนอร์ยี่ เอเชีย กรุ๊ป

22.	บจก.ดีอาร์ซีเอ็ม โฮลดิ้ง	23.	บจก.พรีเมียร์ แทงค์ คอร์ปอเรชั่น	24.	CIMB Bank Berhad
25.	CIMB Group Holding Berhad	26.	Cagamas Holding Bhd	27.	Securities Commission Malaysia
28.	Financial Market Association of Malaysia	29.	MEGMONI SDN BHD	30.	STERNS KNIGHT CORP
31.	UKAYDEV38 SDN BHD	32.	DMY Capital Sdn Bhd	33.	SCICOM (MSC) Berhad
34.	Avicennia Capital Sdn Bhd	35.	CIMB Bank Bhd	36.	Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia
37.	ACR Capital Holdings Pte Ltd.	38.	บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป	39.	บมจ. ฟินันซ่า
40.	บล. ฟินันซ่า	41.	บจ. โรงพยาบาลธนบุรี บำรุงเมือง	42.	บมจ. หลักทรัพย์ เพื่อดูริกิจหลักทรัพย์
43.	คณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	44.	บจ. ชิค รีพับบลิค	45.	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
46.	บจ. วตท.เพื่อสังคม	47.	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	48.	บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี
49.	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล	50.	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า	51.	บจ. ซีที คอลด์
52.	บจ. เวิลด์ลิส	53.	บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	54.	บจ. แอดแวนซ์ บิซิเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น
55.	CIMB Bank	56.	Cromdx Solutions Pvt. Ltd.		

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร (Compliance)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

รายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์การทำงานของผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายในและผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1 ข้อ 18 และ ข้อ 26

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคาร 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

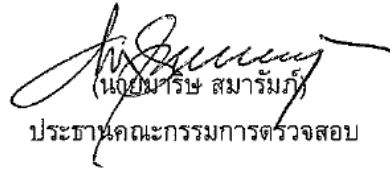
คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------|--|
| 1. นายมาริช สมารัมภ์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายชาญมนู สุมาวงศ์ | กรรมการ |
| 3. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 เป็นกรรมการแทนนายจักรมณฑ์ ผาสกุลวิฑู) |

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในระหว่างปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 12 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชี โดยได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีสาระสำคัญดังนี้

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

จากการปฏิบัติการกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในเครือมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร



(นายมารีษ สมารัตน์)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

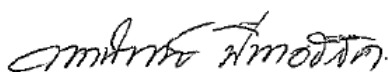
รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2561 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีการทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานในปี 2561

โดยสรุป บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารในปี 2561 มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว



(นางวาทนันท์ พิเทอร์ลิค)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

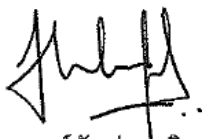
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากล โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



(นายชาชนันท์ ฟาธุก บิน จัมมัล อารีมัด)
กรรมการ



(นายโสมาร์ ชิตติก บิน อาหมิน โนเออร์ ราซิด)
รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร