

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562
(แบบ 56-1)

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 10
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	11 - 26
	3. บัญชีความเสี่ยง	27 - 39
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	40 - 42
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	43
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	44 - 52
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	53 - 58
	8. โครงสร้างการจัดการ	59 - 84
	9. การกำกับดูแลกิจการ	85 - 107
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	108 - 116
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	117 - 118
	12. รายการระหว่างกัน	119 - 130
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	131 - 150
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	151 - 158
	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	159
	เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	160 - 187
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	188 - 192
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	193 - 194
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	195
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	196 - 198
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	199 - 200
เอกสารแนบ 7	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	201 - 202

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

1. ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารให้บริการด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท ได้แก่ บริการรับฝากเงิน บริการให้กู้ยืมเงิน บริการรับซื้อลด บริการรับรอง บริการอาวัล การออกหนังสือค้ำประกัน บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การออก Letter of Credit (LC) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-banking) บริการบัตรเงินสด (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

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผสมผสานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร กับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่มีการมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวม ทั้งสิ้น 10 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 70 สาขา ธนาคารให้บริการบุณแลกเปลี่ยนเงินตรา 2 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 โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ 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 นวนนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิรชนวน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอรวัฒน์เทรด 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 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการรวบรวมกิจการระหว่าง ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการรวบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 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 คำนึงใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป ในขณะที่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541

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

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท 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 ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการ

ฟื้นฟูฯ 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 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัถยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา โดยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,145.64 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 แล้ว

ภายหลังจากรับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/ 2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว 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

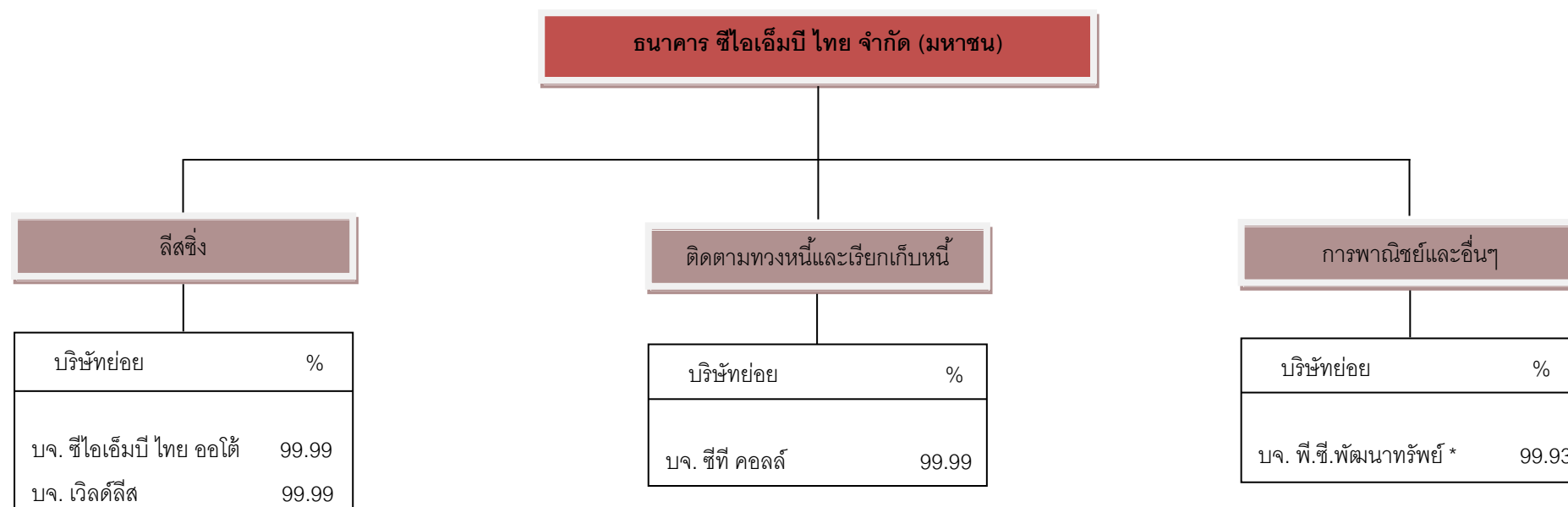
วันที่ 19 เมษายน 2559 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ของธนาคาร มีมติให้ยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 และพิจารณานอุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร 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 2562)



หมายเหตุ * เลิกกิจการ

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

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

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,000 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

2.1.1 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	2562	%	2561	%	2560	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	10,617.8	117.2	10,435.6	110.0	10,558.0	104.9
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87.4	1.0	127.4	1.3	165.0	1.6
3. เงินลงทุน	2,070.2	22.8	1,664.3	17.5	1,144.4	11.4
4. อื่นๆ	203.1	2.2	114.3	1.2	45.8	0.5
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,978.5	143.2	12,341.6	130.0	11,913.2	118.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	2,851.4	31.5	2,342.4	24.6	2,387.7	23.7
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	719.1	7.9	351.3	3.7	218.7	2.2
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	1,062.6	11.7	1,007.8	10.6	962.2	9.6
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	669.6	7.4	712.4	7.5	711.6	7.1
5. อื่นๆ	162.8	1.8	101.4	1.1	45.0	0.4
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,465.5	60.3	4,515.3	47.5	4,325.2	43.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,513.0	82.9	7,826.3	82.5	7,588.0	75.4
รายได้จากการดำเนินงาน	1,550.1	17.1	1,662.4	17.5	2,475.9	24.6
รายได้รวม	9,063.1	100.0	9,488.7	100.0	10,063.9	100.0

2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	2562	%	2561	%	2560	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,615.8	104.2	1,376.6	82.8	1,471.4	59.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	370.3	23.9	289.5	17.4	223.8	9.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,245.5	80.3	1,087.1	65.4	1,247.6	50.4
กำไรสุทธิจากรูกรวมเพื่อค่า และบริหารเงินตราต่างประเทศ	2,625.9	169.4	1,054.2	63.4	2,238.2	90.4

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน

ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(2,802.9)	(180.8)	(759.7)	(45.7)	(1,733.9)	(70.0)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	344.0	22.2	19.5	1.2	490.7	19.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	137.6	8.9	261.3	15.7	233.3	9.4
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,550.1	100.0	1,662.4	100.0	2,475.9	100.0

2.1.2 บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562	%	2561	%	2560	%
1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	3,106.1	88.5	2,519.3	94.4	2,289.0	95.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	956.7	27.3	698.5	26.2	617.7	25.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,149.4	61.2	1,820.8	68.2	1,671.3	69.6
รายได้จากการดำเนินงาน	1,360.7	38.8	848.4	31.8	727.5	30.4
รายได้รวม	3,510.1	100.0	2,669.2	100.0	2,398.8	100.0
2. บริษัท เวิลด์ลิส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,332.6	83.2	1,182.2	73.7	1,038.6	88.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	109.4	6.8	104.4	6.5	109.9	9.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,223.2	76.4	1,077.8	67.2	928.7	79.5
รายได้จากการดำเนินงาน	379.2	23.6	525.2	32.8	240.2	20.5
รายได้รวม	1,602.4	100.0	1,603.0	100.0	1,168.9	100.0
3. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.4	444.2	0.4	10.1	0.6	1.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.4	444.2	0.4	10.1	0.4	1.1
รายได้จากการดำเนินงาน	(0.3)	(344.2)	3.5	89.9	37.3	98.9
รายได้รวม	0.1	100.0	3.9	100.0	37.7	100.0

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์

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

ในปี 2562 ภาวะเศรษฐกิจค่อนข้างผันผวนและมีอัตราการเติบโตต่ำ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจขนาดใหญ่ยังคงสร้างรายได้รวมและกำไรก่อนหักภาษีใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา อีกทั้งสามารถขยายฐานสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ที่มีคุณภาพได้อย่างต่อเนื่องในอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 ซึ่งเป็นสถิติยอดสินเชื่อที่สูงสุดเท่าที่ผ่านมา โดยมียอดอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ประมาณ 30 พันล้านบาท ส่งผลให้มีรายได้ดอกเบี้ยเติบโตประมาณ ร้อยละ 9 และรายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตร้อยละ 38

ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จอย่างสูงในการควบคุมคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อทั้งรายเดิมและการอนุมัติรายใหม่ที่มีคุณภาพดี การติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิดโดยใช้สัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงการแก้ไขและเร่งรัดการชำระหนี้ของลูกค้าที่มีปัญหาโดยทีมงานเฉพาะที่มีประสิทธิภาพสูง นอกจากนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่ยังสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ต่ำกว่างบประมาณได้ร้อยละ 8

รายได้ส่วนใหญ่ยังคงมาจากลูกค้ากลุ่มที่มีความสำคัญต่อธนาคารและไว้วางใจให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการหลัก 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 โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ขยายฐานรายได้ให้กับกลุ่มในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง

บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV

บรรษัทธุรกิจของธนาคารให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจร เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการจัดการด้านการเงิน หรือการบริหารตราต่างประเทศแก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และขนส่ง เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบัน

การเงินทั้งประเภทธุรกิจธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินอื่น เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

บรรษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ได้ศึกษาข้อมูลธุรกิจและภาวะอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิดร่วมกับสำนักวิจัย และร่วมมือกับบริหารความเสี่ยงในการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจที่อยู่ในประเภทอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ การมุ่งเน้นลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง และมีแผนการขยายการลงทุนไปยังอาเซียน รวมทั้งการให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ที่ช่วยสร้างรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกรูปแบบ

บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มียอดเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 72 พันล้านบาท เติบโตจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 4 ซึ่งถือเป็นสถิติยอดเงินให้สินเชื่อสูงที่สุดเมื่อเทียบกับในอดีตที่ผ่านมา สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้านับจากปี 2563 เป็นต้นไป บรรษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการขายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) โดยใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ โดยยังคงเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาทุกปี นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆต่อไป

วาทิชนกิจ

วาทิชนกิจของธนาคารประกอบด้วยบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ ความสามารถ และความชำนาญในธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นที่จะนำเสนอทางเลือกทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ จัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งรวมถึงการระดมทุนทางธุรกิจ

ในปี 2562 รายได้จากวาทิชนกิจของธนาคารเติบโตร้อยละ 12 จากปีที่ผ่านมา โดยประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมในส่วนของการปรึกษาการเงิน ผู้จัดการการจำหน่าย ผู้ซื้อหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ(ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี) ให้แก่บริษัทขนาดใหญ่ จำนวน 2 ราย และมีรายได้จากการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ร่วมกับธุรกิจบริหารเงิน โดยมีรายได้เติบโตถึงร้อยละ 62 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ วาทิชนกิจยังได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับบรรษัทธุรกิจในการจัดการเงินกู้สำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการบางราย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด

ธนาคารยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งอย่างต่อเนื่องร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอ บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการ ดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งการพัฒนา ความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วย

การผนึกกำลังของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และพาณิชย์กิจ ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีใน ระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพในการก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มี ความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในระดับอาเซียน

ในปี 2562 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	30,600.00
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	9,630.00
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	8,768.41
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	5,700.00
บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	5,461.25
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000.00
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	3,950.00
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,670.00
การเคหะแห่งชาติ	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,500.00
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,128.00
บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,992.60
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,464.70
บริษัท อริจัน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,359.34
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,250.00
บริษัท แอสสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,203.50
การประปาส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,050.00
สำนักงานความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน (องค์การมหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000.00
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ ปีโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	750.00
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	711.25
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	700.00
บริษัท เอเชียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	270.00
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	145.00

ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดุสิตธานี	ที่ปรึกษาทางการเงิน/ ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,782.39
บริษัท เอส ไฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)	ที่ปรึกษาทางการเงิน/ ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ผู้ถือหุ้น เบื้องต้นในต่างประเทศ (ร่วมกับ กลุ่มซีไอเอ็มบี)	7,474.77
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการ จำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	41,742.00

พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจให้บริการลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SMEs ผ่านศูนย์ธุรกิจที่ตั้งอยู่ตามพื้นที่กลยุทธ์ทั่วประเทศ โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อสนองตอบความต้องการของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ พณิชย์ธนกิจยังทำงานประสานกับลูกค้าเพื่อเติมเต็มศักยภาพของของลูกค้าในการขยายธุรกิจสู่อาเซียน ทั้งด้านการค้าและการลงทุน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งและครอบคลุมทั่วภูมิภาค

ในปี 2562 พณิชย์ธนกิจยังคงสร้างการเติบโตของสินเชื่อ SMEs ต่อเนื่องจากปี 2561 โดยธนาคารมีการปรับปรุงกระบวนการกลั่นกรอง และการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อลดความซับซ้อนและเพิ่มความรวดเร็วในกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้มีการเสริมสร้างรากฐานธุรกิจและปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อให้สามารถบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์และการจัดการเงินสำรองได้ดี เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2563 พณิชย์ธนกิจยังคงมุ่งเน้นการเติบโตและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดลูกค้ากลุ่ม SMEs ในธุรกิจที่มีศักยภาพอย่างต่อเนื่อง และดูแลบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อเพื่อรักษาการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธุรกิจรายย่อย

ปี 2562 เป็นอีกปีหนึ่งที่ธุรกิจรายย่อยได้สร้างผลงานความสำเร็จในหลายๆด้าน ไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพเต็มคุณค่าตามความต้องการของลูกค้า รวมทั้งเพิ่มความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้าในการใช้บริการด้วยช่องทางดิจิทัล (Digital) และสาขาต่างๆ รวมถึงสาขาที่เป็น Wealth Center โดยในปี 2562 ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 2 แห่ง ได้แก่ สาขาเซ็นทรัลอีสต์วิลล์ และ เซ็นทรัลเฟสติวัล ภูเก็ต รวมทั้งได้เปิดบริการสาขารูปแบบ Digital Cashless Branch แห่งแรกของธนาคารที่โรงพยาบาลนอร์ทเมเจอร์ สยามพารากอนอีกด้วย

นอกจากนี้ ธุรกิจรายย่อยยังได้พัฒนาการให้บริการ Digital Banking ตามที่ได้วางกลยุทธ์ไว้อย่างต่อเนื่อง โดยได้เปิดตัวแอปพลิเคชันบนมือถือ CIMB THAI Digital Banking ซึ่งมียอดดาวน์โหลดให้บริการแล้วมากกว่า 75,000 ราย ซึ่งนอกจากให้บริการธุรกรรมทางการเงินโดยทั่วไปแล้ว ยังมีบริการเปิดบัญชี Digital Savings ที่ลูกค้าจะได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุดถึงร้อยละ 2 บริการโอนหรือจ่ายเงิน ผ่าน QR code การบริหารจัดการการซื้อขายหรือปรับเปลี่ยนกองทุนรวมต่างๆ ตลอด 24 ชั่วโมง และการจองซื้อผลิตภัณฑ์หุ้นบนมือถือได้อีกด้วย จากความสามารถในการให้บริการต่างๆ ดังกล่าวข้างต้น ทำให้มีลูกค้าทำธุรกรรมบนแอปพลิเคชันนี้เป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 90 ของธุรกรรมทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งถือเป็นบริการที่มีส่วนช่วยสนับสนุนให้เกิด Cashless Society สำหรับประเทศได้อีกทางหนึ่งด้วย

เพื่อเป็นการตอบย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารในการผลักดันการให้บริการ Digital Banking ธนาคารได้เปิดตัวระบบ RWMS (Regional Wealth Management System) ซึ่งเป็นระบบวางแผนการลงทุนทางการเงินให้กับลูกค้าผ่านอุปกรณ์แท็บเล็ตของพนักงานแนะนำการลงทุนของธนาคาร โดยธนาคารเป็นธนาคารแรกในกลุ่มซีไอเอ็มบีที่เปิดใช้ระบบดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (CT Auto) และ บริษัท เวลด์ลิส จำกัด (WL) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารยังได้พัฒนาระบบการให้บริการสมัครสินเชื่อ MAM (Mobile Application for Marketing) สำหรับสินเชื่อรถยนต์ซึ่งที่ผ่านมาสามารถให้บริการสมัครสินเชื่อได้เต็มทุกธุรกรรม และเครื่อง SAMM (Self-Applly Machine for Motorcycle) สำหรับสินเชื่อรถจักรยานยนต์ ที่สามารถให้บริการสมัครสินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 50 ของจำนวนสินเชื่อใหม่ทั้งหมดที่เข้ามา

ความร่วมมือกับพันธมิตรเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งในการขยายธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจ Wealth ในปี 2562 ธนาคารได้เข้าร่วมกับพันธมิตรอย่าง 9F ซึ่งเป็นบริษัท FinTech จากประเทศจีน ในการเปิดตัวแอปพลิเคชันสมัครสินเชื่อบนมือถือด้วยการใช้เครื่องมือวิเคราะห์สินเชื่อแบบทางเลือกหรือ ACU (Alternative Credit Underwriting) อีกทั้งได้ร่วมมือกับ NEO Money ซึ่งเป็น FinTech ในประเทศ ในการบุกเบิกพัฒนา Digital Partners APIs ซึ่งเป็นระบบสำหรับนำเสนอผลิตภัณฑ์ Debt Consolidation ให้กับลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้เริ่มการเปิดเสนอขายกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) อื่นๆ อีก 7 บริษัท นอกเหนือไปจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด อย่างเป็นทางการ (Open Architecture: OA) ผ่านระบบ FundConnex ซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปี 2562 ธนาคารมีพันธมิตร บลจ. รวมทั้งสิ้น 8 แห่งและมีกองทุนที่นำเสนอขายประมาณ 80 กองทุน

เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่ตรงตามความต้องการมากขึ้น ธนาคารได้นำ Advanced Analytics ซึ่งเป็นวิธีการวิเคราะห์ฐานข้อมูลลูกค้า มาใช้ในการช่วยให้สามารถเข้าใจความต้องการของลูกค้าจนสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทั้งสินเชื่อ เงินฝาก และการลงทุนให้กับลูกค้าได้ตรงกับพฤติกรรมและประวัติการออมและการลงทุนเพิ่มขึ้นได้อย่างเหมาะสม ซึ่งในปี 2562 ได้รับการตอบรับจากลูกค้าเพิ่มขึ้นมากกว่า 2 เท่า และสัดส่วนลูกค้าเดิมกลับมาซื้อผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 56

ธุรกิจรายย่อยมุ่งเน้นสร้างความเติบโตของธุรกิจเคียงคู่ไปกับการเพิ่มความมั่นคงและมั่นคงของลูกค้า ด้วยการคัดเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนต่างๆ อย่างรอบคอบ รวมถึงให้บริการรับซื้อและเสนอขายตราสารหนี้ครบวงจร ทั้งตลาดแรกและตลาดรอง โดยจะเสนอเฉพาะตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่าหรือเทียบเท่าระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในส่วนของตลาดรอง (Secondary Market) ธนาคารคัดสรรตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและหลากหลาย เพื่อตอบ

โจทย์ความมั่งคั่งของลูกค้าในสถานะที่อัตราดอกเบี้ยต่ำ ส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมมีการเติบโตขึ้นมากกว่าร้อยละ 90 จากปีที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงานด้านธุรกิจรายย่อยของธนาคารในปี 2562 ฐานลูกค้าหนี้สินเชื่อธุรกิจรายย่อยของธนาคารเติบโตร้อยละ 12 ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ด้วยการนำเสนอบริการสินเชื่อแบบ Risk-based Pricing, Digital Marketing, Digital Lending และ CIMB THAI Digital Banking application เป็นต้น โดยมียอดอนุมัติสินเชื่อธุรกิจรายย่อยใหม่สูงถึง 48,000 ล้านบาท หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 ทั้งนี้ สินเชื่อบ้านและสินเชื่อบุคคลไม่ได้หดตัวมากเหมือนสถานการณ์ทั่วไปของธุรกิจธนาคารโดยรวม ในขณะที่สินเชื่อรถยนต์ของ CT Auto สามารถทำยอดอนุมัติสินเชื่อก้าวหน้าขึ้นมาเป็นอันดับสองของตลาด โดยมียอดอนุมัติสินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วถึงร้อยละ 38 ในขณะเดียวกัน WL มียอดอนุมัติสินเชื่อรถจักรยานยนต์เพิ่มสูงถึงร้อยละ 31 จากปีที่ผ่านมา บริษัทยังคงมุ่งผลักดันการใช้พลังงานสะอาดด้วยนโยบายปล่อยกู้สินเชื่อรถจักรยานยนต์พลังงานไฟฟ้า หรือที่เรียกว่า “สินเชื่อไรฝุ่น” เพื่อให้สอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารในการสร้างการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)

ในปี 2563 ธุรกิจรายย่อยยังคงมุ่งสู่การดำเนินธุรกิจ Digital Banking อย่างเต็มรูปแบบ เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ตลอด 24 ชั่วโมง ไม่ว่าจะเป็นการเปิดบัญชีเงินฝากอย่าง Digital Savings ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Digital Lending ด้วยการสมัครผ่านระบบ e-KYC ที่กำลังจะเข้ามามีบทบาทในปี 2563 ในด้านการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าด้วยวิธี Advanced Analytics โดยการวิเคราะห์ข้อมูลแบบ Hyper-personalisation ผ่านเครื่องมือต่างๆ ตลอดจนการใช้เครื่องมือช่วยวิเคราะห์การนำเสนอแคมเปญต่างๆ ตามลักษณะของลูกค้าอย่าง iCAMS (Intelligent Campaign Management System) ควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารจะยังคงหาและร่วมมือกับพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อนำเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนที่มีคุณภาพและแตกต่างหลากหลายจากที่เสนอขายในปัจจุบันผ่านระบบ FundConnex เพื่อให้นักธนาคารและลูกค้าเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

ธุรกรรมการเงิน

ธุรกรรมการเงิน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการธุรกรรมทางการเงิน สำหรับลูกค้าธุรกิจ ทั้งการบริการบริหารเงินสด (Cash Management) และการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) เพื่อให้ลูกค้าธุรกิจสามารถบริหารจัดการธุรกรรมทางการเงินครอบคลุมธุรกรรมทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อย่างคล่องตัว มีประสิทธิภาพ ช่วยลดต้นทุน และบริหารจัดการเวลาได้ดียิ่งขึ้น รวมถึงการให้บริการโซลูชันทางการเงินที่เหมาะสมกับธุรกิจแต่ละประเภท

ในปี 2562 ที่ผ่านมา ธุรกรรมการเงิน มุ่งเน้นการเสริมสร้างความสะดวก ประหยัด และคุ้มค่าให้แก่ลูกค้าในการบริหารจัดการเงินสด โดยมีการออกผลิตภัณฑ์ที่เป็นไฮไลท์ คือ CIMB Biz Account ซึ่งเป็นบัญชีกระแสรายวันแบบมีดอกเบี้ยสูง และให้สิทธิประโยชน์ในการโอนเงิน ชำระเงิน และรับเงิน โดยไม่มีค่าธรรมเนียมใดๆ เมื่อทำรายการผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถลดขั้นตอนในการบริหารเงินสด ซึ่งจากบริการดังกล่าวยังได้มีการต่อยอดบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สิทธิประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า ได้แก่ บริการ CIMB Biz Export ซึ่งออกแบบมาเพื่อลูกค้ากลุ่มธุรกิจส่งออก โดยเฉพาะ นอกจากนี้ ยังปรับกลยุทธ์สู่ Biz Digital และต่อยอด ASEAN Footprint ของธนาคารโดยได้มีการเปิดช่องทางใหม่ในการทำธุรกรรมการเงินผ่านแอปพลิเคชัน BizChannel@CIMB Mobile Application ซึ่งช่วยให้ลูกค้าธุรกิจสามารถ

คุณธุรกิจได้จากทุกที่ที่ทุกเวลาทั่วโลก และยังมีการนำเทคโนโลยี Blockchain มาใช้กับบริการหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ (e-LG) อีกด้วย

สำหรับปี 2563 ธุรกิจการเงิน ยังคงมุ่งเน้นขยายฐานลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่องด้วย CIMB Biz Account ที่จะเพิ่มเติมสิทธิประโยชน์ต่างๆ เพื่อให้ครอบคลุมตอบโจทย์ความต้องการทางธุรกิจการเงินต่างๆของลูกค้าทุกกลุ่ม/ประเภทธุรกิจให้มากขึ้นและรองรับประเภทธุรกิจที่หลากหลาย รวมถึงการพัฒนา Biz Digital อย่างต่อเนื่อง พร้อมกลยุทธ์ในการจับมือกับพันธมิตรรายใหม่ๆ ที่ให้บริการแพลตฟอร์มทางการเงิน เพื่อพัฒนาเทคโนโลยีในการทำธุรกรรมร่วมกันบน Biz Gateway รวมถึงการนำเทคโนโลยี Blockchain มาใช้กับบริการอื่นๆ ด้วย

ธุรกิจบริหารเงิน

ธุรกิจบริหารเงินทำหน้าที่พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อช่วยลูกค้าบริหารความเสี่ยงและขยายโอกาสในการลงทุนได้อย่างเหมาะสม โดยครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท ตลอดจนระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่บริหารจัดการการระดมเงินและบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและใช้ประโยชน์สูงสุดจากสินทรัพย์ตามกรอบการดำเนินธุรกิจที่กำหนด

ในปี 2562 ธุรกิจบริหารเงินสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี และด้วยความแข็งแกร่งด้านการค้าผลิตภัณฑ์ที่มีอนุพันธ์แฝง ตราสารอนุพันธ์ (ด้านตราสารทุน/อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน/เครดิต) การค้าตราสารหนี้ และการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ รวมทั้งสิ้น 11 รางวัลดังต่อไปนี้

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

- (1) Best Structured Products House: Highly Commended
- (2) Derivatives House of The Year
- (3) Best Equity Derivatives House of The Year
- (4) Best Rates Derivatives House of The Year
- (5) Best Credit Derivatives House of The Year
- (6) Best Structured Investment Products – Credit, Equity, Rates

ASIAMONEY

- (7) Best FX Counterparty (ranking no. 2 in Thailand)

Alpha Southeast Asia

- (8) Best Refinancing Deal in Southeast Asia

ThaiBMA (สมาคมตราสารหนี้ไทย)

- (9) Most Active Bank in Corporate Bond Secondary Market
- (10) Best Bond Dealer
- (11) Sales Staff of The Year

นอกจากนี้ ธนาคารถือเป็นหนึ่งในผู้เล่นหลักในตลาดตราสารหนี้ โดยในตลาดแรก ธนาคารได้รับการจัดอันดับที่ 6 จาก Bloomberg ด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้สกุลเงินบาท โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 8.7 และสำหรับตลาดรองนั้น ธนาคารอยู่ในอันดับที่ 1 จากการจัดอันดับของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 8.8 ในด้านมูลค่าซื้อขายตราสารหนี้ทุกประเภท (อายุเกิน 1 ปี)

สำหรับเป้าหมายสู่ปี 2566 ธนาคารโดยธุรกิจบริหารเงินมุ่งหวังสู่การเป็นธนาคารชั้นนำในการตอบโจทยลูกค้ากลุ่มบริษัท ธุรกิจและการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนสำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธนปถิธกิจ ตลอดจนการเป็นผู้นำในการให้บริการผลิตภัณฑ์อนุพันธ์บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและผลิตภัณฑ์ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยธุรกิจบริหารเงินได้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการเพื่อบรรลุเป้าหมายดังต่อไปนี้

- 1) ผลักดันการขายข้ามผลิตภัณฑ์ สร้างความผูกพันของลูกค้าแต่ละเซ็กเมนต์กับธนาคารในเชิงลึกมากขึ้น โดยทำงานร่วมกับทีมดูแลลูกค้าแต่ละทีมของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทราบปัญหาและความต้องการของลูกค้าและตอบโจทยของลูกค้าได้ตรงตามความต้องการ
- 2) พัฒนาผลิตภัณฑ์นวัตกรรมใหม่ๆ เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และบริการบริหารความมั่งคั่งแก่ลูกค้า เช่น เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์แฝงอนุพันธ์เพื่อการลงทุน ขยายฐานผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ในประเทศและต่างประเทศ เสริมสร้างระบบและความสามารถในการให้บริการรับฝากทรัพย์สิน (Custodian) เริ่มการเป็นพันธมิตรธุรกิจแบบเปิดกว้าง (Open Architecture) กับคู่สัญญาหุ้นกู้อนุพันธ์ต่างประเทศต่างๆ
- 3) พัฒนาการใช้ระบบดิจิทัลในการขายผลิตภัณฑ์และการทำธุรกรรม โดยจะพัฒนาการขายและการทำธุรกรรมผ่านระบบดิจิทัลสำหรับพนักงานธนาคาร (Web-based Application) และสำหรับลูกค้าธนาคาร (Mobile Application) อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและปริมาณธุรกิจของธนาคารผ่านระบบดิจิทัลให้มากขึ้น

2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

หน่วย (ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อ หลังหักค่าเผื่อนี้	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	3,123,361	17.0%	2,316,035	17.6%	1,832,828	15.8%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,952,447	16.1%	2,156,489	16.3%	1,995,248	17.3%
ธนาคารกรุงไทย	2,908,358	15.8%	2,158,460	16.4%	1,879,541	16.3%
ธนาคารกสิกรไทย	2,724,055	14.8%	2,065,669	15.7%	1,826,520	15.8%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,234,725	12.2%	1,558,780	11.8%	1,610,374	13.9%
ธนาคารทหารไทย	1,045,343	5.7%	663,559	5.0%	168,062	1.5%
ธนาคารธนาชาด	999,575	5.4%	734,561	5.6%	693,929	6.0%
ธนาคารยูโอบี	556,212	3.0%	456,411	3.5%	404,342	3.5%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	385,149	2.1%	199,132	1.5%	221,952	1.9%
ธนาคารเกียรตินาคิน	299,216	1.6%	172,661	1.3%	230,062	2.0%
ธนาคารทีสโก้	285,305	1.6%	218,433	1.7%	228,608	2.0%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	230,548	1.3%	165,018	1.3%	151,569	1.3%
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	215,797	1.2%	129,823	1.0%	110,246	1.0%
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	142,378	0.8%	61,908	0.5%	27,653	0.2%
ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย)	81,785	0.4%	19,133	0.1%	52,014	0.4%
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)	69,996	0.4%	47,088	0.4%	46,462	0.4%
ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย	56,635	0.3%	47,325	0.4%	48,204	0.4%
ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย)	32,175	0.2%	7,372	0.1%	17,889	0.2%
ธนาคารเมกะสาธลพาณิชย์	25,555	0.1%	13,237	0.1%	19,917	0.2%
รวม	18,368,615	100.0%	13,191,092	100.0%	11,565,420	100.0%

แหล่งข้อมูล: รายการย่อแสดงทรัพย์สินและหนี้สิน(ร.พ. 1.1), ธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 209.2 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 76.7 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 81.1 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 63.3 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 171.0 พันล้านบาท ในด้านเงินฝาก เงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 199.5 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 9.7 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.0 ร้อยละ 13.1 และร้อยละ 13.1 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.4 ร้อยละ 12.4 และร้อยละ 12.4 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย: พันล้านบาท

เงินกองทุน	เงินกองทุน ชั้นต่ำ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				ธนาคาร	
		31-ธ.ค.-62	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-62	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-60
เงินกองทุนชั้นที่ 1		34.6	34.9	30.9	32.6	32.8	29.9
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		34.6	34.9	30.9	32.6	32.8	29.9
เงินกองทุนชั้นที่ 2		13.0	13.0	9.8	13.3	13.2	9.9
เงินกองทุนรวม		47.6	47.9	40.7	45.9	46.0	39.8
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	8.500%	13.1%	14.1%	12.9%	12.4%	13.3%	12.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	7.000%	13.1%	14.1%	12.9%	12.4%	13.3%	12.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2		4.9%	5.2%	4.1%	5.0%	5.4%	4.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000%	18.0%	19.3%	17.0%	17.4%	18.7%	16.6%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม		265.4	247.6	239.1	263.6	246.2	239.6

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานประจำวันและมีความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ การรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมรวมถึงแหล่งเงินทุนต่างๆ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารที่ต้องการมีเครือข่ายที่กว้างขึ้นและมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาสถานะเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรวจสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคง ทั้งในเชิงโครงสร้าง กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติ

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้มีการมอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งเพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ซึ่งรับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสถานะตลาด อีกทั้งมีการจัดตั้ง Funding Committee ซึ่งมีตัวแทนจากหน่วยงานธุรกิจต่างๆ หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อดูแลกลยุทธ์ด้านการจัดหาเงินของธนาคาร โดยหน่วยงานด้านธุรกิจต่างๆจะทำหน้าที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralise) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก ตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์จากลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและในภาวะที่ขาดสภาพคล่องตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีใช้รายย่อย โดยมีการอนุมัติโดย “คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ” และ “อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกัน ของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ” (Joint Delegation Authority: JDA) การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยกำหนดระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มค่าของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) เป็นหลักเกณฑ์ในการกำหนดระดับอนุมัติ เพื่อเป็นการลดจำนวนลูกค้าที่นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำให้สามารถอนุมัติสินเชื่อได้เร็วขึ้น

ในกรณีที่ลูกค้ารายนั้นๆ ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถอนุมัติโดย JDA ได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

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

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียก

คืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อก่อนที่มีปัญหา กลับมาสูงขึ้น

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

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่มีความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกค้าได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกค้ายังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความเสี่ยงบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเล็งการจัดชั้นหนี้ การกักเงินสำรองเพิ่ม และการหลักเล็งหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

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

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพและการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้น เพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า นอกจากนี้การกักเงินสำรองรายลูกหนี้รายบัญชี (Specific Provision) ธนาคารอาจกำหนดให้มีการกักเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำ “นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่างๆ ได้

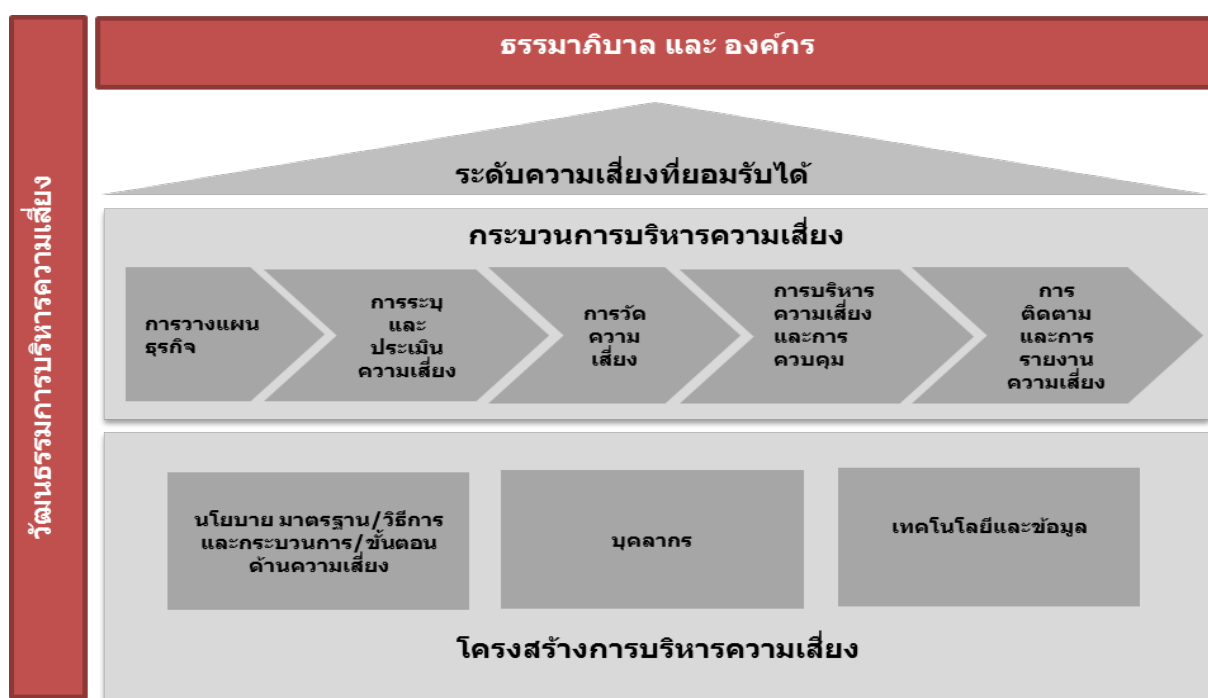
นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

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

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กรดังกล่าวมีดังนี้



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

ธรรมชาติและองค์กร: การมีธรรมชาติที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้การใช้กรอบนโยบายฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางการประกอบธุรกิจของธนาคารให้ เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีกรอบ/นโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง และ

คณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้รับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายฯนี้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้: หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- **การวางแผนธุรกิจ:** การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์หรือทำธุรกรรมใหม่ รวมถึงการกำหนดทิศทางและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **การระบุและประเมินความเสี่ยง:** ธนาคารจะใช้นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การระบุและประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ
- **การวัดความเสี่ยง:** ธนาคารจะใช้ระเบียบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อวัดความเสี่ยงโดยรวม
- **การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม:** ธนาคารจะใช้เพดานและการควบคุมความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่งจะต้องมีการติดตามและทบทวนเพดาน/การควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการทำธุรกิจ ภาวะตลาด และการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบทางราชการ รวมทั้งแผนการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
- **การติดตามและการรายงานความเสี่ยง:** ธนาคารจะมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทั้งแบบรายลูกค้าและแบบพอร์ตโฟลิโอ เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงต่างๆ นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ธนาคารกำหนด

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

- **นโยบาย มาตรฐาน/วิธีการ และกระบวนการ/ขั้นตอนด้านความเสี่ยง:** ธนาคารจะบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักการที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยมีมาตรฐาน/ระเบียบวิธีการช่วยกำหนดการบังคับใช้นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อช่วยในการนำนโยบายความเสี่ยงต่างๆ มาใช้ในการปฏิบัติงาน
- **บุคลากร:** เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กร ต้องปรับเปลี่ยนอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความซับซ้อนที่เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจธนาคาร รวมทั้งสถานะเศรษฐกิจและกฎระเบียบของทางราชการ ดังนั้นบุคลากรที่มีความสามารถและเชี่ยวชาญจึงเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อให้การใช้กรอบนโยบายฯ เป็นไปตามวัตถุประสงค์
- **เทคโนโลยีและข้อมูล:** ธนาคารจะใช้การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยีที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน โดยมีหลักการว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

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

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาลที่ดี ในปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท เนื่องจากการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มีความเกี่ยวเนื่องกันเป็นอย่างมาก คณะกรรมการธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนให้การกำกับการปฏิบัติงานอยู่ภายใต้อำนาจและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ BRC แทนคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: AC) และเปลี่ยนชื่อเป็นคณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee (BRCC) โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป คณะกรรมการ BRCC ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ซึ่งมาจากคณะกรรมการธนาคารทั้งหมด

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRCC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (การกำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRCC และ คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส BRCC ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหาเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นชอบข้อเสนอและแผนงานการตั้งและทบทวนการตั้งสำรองลูกหนี้ที่ไม่ใช้สินเชื่อย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRCC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ยังได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ (Special Assets Management) เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม 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 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 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) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system)

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

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับพอร์ตโฟลิโอนั้น 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 ธนาคารได้มีการจัดทำทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกๆ ปี ธนาคารจะกำหนดและทบทวน Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC, BRCC และคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

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

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นๆที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าสำหรับตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงมีเงินทุนต่างๆ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารที่ต้องการมีเครือข่ายที่กว้างขึ้นและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาสถานะเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคง สอดคล้องกันทั้งในเชิงกลยุทธ์ โครงสร้าง และวิธีปฏิบัติของธนาคาร

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

การบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการ ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบและทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสภาวะตลาด ในขณะที่สายงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคารรับผิดชอบการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม ตามความจำเป็นหรือเมื่อมีภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุม เพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดเวลาของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระ

ผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาที่กำหนดในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralise) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องแก่บริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Management Action Triggers: MATs) เพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารถึงสถานะและแรงกดดันด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งสมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ และการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจและสถานะตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีการตรวจสอบเป็นประจำทุกวัน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งภายใน และกฎระเบียบตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล

ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อแจ้งเตือนเพื่อให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและอยู่ภายใต้สถานะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนดังกล่าวประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management Team: FCMT) โดย EWS ได้รับการออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคาร เมื่อใดก็ตามที่สภาพคล่องอาจจะมี ความเสี่ยง จะมีการขอการวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่องและการประเมินความต้องการเงินทุนและกลยุทธ์ในอนาคตหากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS ดังกล่าวประกอบด้วยชุดตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า) ที่น่าเชื่อถือสามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคาร การทดสอบสถานะวิกฤตสภาพคล่องโดยรวมของธนาคารจะดำเนินการทุกครึ่งปีในการระบุและวัดผลกระทบทางการเงินและช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการล่วงหน้าได้ มีการจัดทำโมเดลสถานการณ์จำลองสถานะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market Wide Crisis: MWC) และรวมวิกฤต (Combined Crisis: CC) สมมติฐานที่ใช้ ได้แก่ อัตราการไหลออกของเงินฝาก อัตราเบิกใช้เงินกู้ และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งจัดทำเป็นเอกสารและผลการทดสอบเสนอต่อคณะกรรมการ ALCO, RMC และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่าธนาคาร มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่อราคาสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่มีการกำหนดขึ้นโดยคณะกรรมการ ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการ ALCO โดยรายงานต่อคณะกรรมการ BRCC และด้วยการสนับสนุนจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ภายใต้การบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารเงินกองทุนและงบดุลภายใต้งานการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการ ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล การบริหารธุรกิจ และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อที่จะสร้างความมั่นใจว่า IRRBB อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB รายวัน และปิดฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (gapping) รวมทั้งดำเนินการตามของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

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

การกำหนดเพดานความเสี่ยง (MATs) เป็นมาตรการในการตรวจสอบก่อนการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ผลกระทบ EVE โดยจะรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวต่อคณะกรรมการ ALCO, RMC, BRCC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE สำหรับผลของการทดสอบในภาวะวิกฤต จะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์งบดุลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประโยชน์ประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดทำนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) มีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ BRCC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่อบำบัดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee: ORC) เพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

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

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่องานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและ

ติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRI)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร สำหรับบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้ประเด็นปัญหามีการแก้ไขหรือมีการรายงานอย่างเหมาะสมต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบต่อไป

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด รวมถึงจัดให้มีการทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำทุกปี

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานกลางอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (CIMB THAI Care Center) และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าได้ โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นผู้บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าผ่านนโยบายและกระบวนการที่จัดตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการดำเนินการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังนำเสนอข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้าจากผลสำรวจตลอดจนความคิดเห็นและคำแนะนำของลูกค้าที่รวบรวมจากช่องทางต่างๆ เพื่อใช้ในการพัฒนาปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ด้าน อันจะนำไปสู่การสร้างความผูกพันของลูกค้ากับธนาคาร โดยการจัดเตรียมข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้า และโครงการต่างๆ ที่จะนำไปสู่การปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารจัดการประสบการณ์ของลูกค้า (Thailand Customer Experience Committee) และคณะกรรมการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบถึงต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบภายในและการกำกับปฏิบัติงาน

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบและ Board Risk and Compliance Committee ในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อ Board Risk and Compliance Committee ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องับธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ในปี 2562 ธนาคารยังคงมีการถือหุ้นในบริษัทในต่างประเทศที่มีจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ และธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเพิ่มขึ้นแต่อย่างใด

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มกิจการมีที่ดินจำนวน 2,002 ล้านบาท อาคารจำนวน 2,928 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,592 ล้านบาท สินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 6 ล้านบาท และผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน -3 ล้านบาทหักค่าเสื่อมราคาสะสมจำนวน 4,096 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,429 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่พักทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา และสาขาย่อยของธนาคาร ตลอดจนที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มกิจการได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ไม่เกิน 3 ปี	275	261	166	197
3 - 5 ปี	3	25	2	4
5 - 10 ปี	2	3	2	3
รวม	280	289	170	204

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมีภาระผูกพัน เนื่องจากกลุ่มธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้ง และพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางกลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าว โดยสามารถสรุปตามสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

สกุลเงิน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
บาท	112	146
ริงกิตมาเลเซีย	9	128
ดอลลาร์สหรัฐ	3	153
รวม	124	427

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 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 และบริษัทไทยเรตติ้งแอนอินฟอร์เมชัน เซอร์วิส เป็นต้น

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท. ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 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 Care Center	: โทรศัพท์ 0-2626-7777 อีเมล cimbthai.carecenter@cimbthai.com
นักลงทุนสัมพันธ์	: โทรศัพท์ 0-2626-7820 อีเมล ir@cimbthai.com
งานเลขานุการบริษัท	: โทรศัพท์ 0-2638-8287 และ 0-2638-8274 อีเมล cs@cimbthai.com
เว็บไซต์	: http://www.cimbthai.com

บุคคล/แหล่งอ้างอิง

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

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 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 เวลด์ลีส 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 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	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ตวันนาโฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท 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 จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟแมนเนจเม้นท์ เซอร์วิส เชส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ. พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอ แหลม กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่า สำนักงาน อุปกรณ์และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11.	บริษัท โกลเบลลิสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2652-0730	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
12.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13.	บริษัท ยูทีเอ็มแอดไวเซอร์รีแอนด์แคปปิตอลแมนเนจ เม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 44 ถ. หล่งสวน 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-อัลตราอิตาพาร์ท จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ. ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16.	บริษัท แอ็ดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ส ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 246 อาคารไทม์สแควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	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 แอปไพร์ซ 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 แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2563

ปรับลดการคาดการณ์เศรษฐกิจ

การวางแผนหรือจะสู่การเปลี่ยนแปลง เดือนมกราคมปีนี้เป็นอีกหนึ่งตัวอย่างที่สะท้อนสำนวนนี้ได้เป็นอย่างดี เดิมสำนักวิจัยของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มองภาพเศรษฐกิจไทยขยายตัวได้ร้อยละ 2.7 โดยมีปัจจัยสนับสนุน 3 ด้าน จากการย้ายฐานการลงทุน มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐ และการท่องเที่ยว แต่ในช่วงนี้เกิดภาพที่กลับข้างกันเมื่อสามปัจจัยข้างต้นกลายเป็นความเสี่ยงเศรษฐกิจ ต่างชาติชะลอการลงทุน งบประมาณมีความล่าช้า ซึ่งมีผลให้การเบิกจ่ายลดลง การลงทุนภาครัฐอาจติดลบ อีกทั้งเรื่องการระบาดของไวรัสโคโรนาหรือโควิด-19 ในประเทศจีนและมีผู้ติดเชื้อหลายประเทศ รวมทั้งประเทศไทยมีผลกระทบให้จำนวนนักท่องเที่ยวมีโอกาสติดลบยาวในช่วงครึ่งปีแรก กล่าวโดยสรุปคือ ครึ่งปีแรกนี้มีความเสี่ยงสูงที่เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวต่ำกว่าร้อยละ 2 จากปัจจัยลบข้างต้น อย่างไรก็ตาม เชื่อว่าปัจจัยดังกล่าวมีผลชั่วคราวคือราว 1-2 ไตรมาสและน่าจะฟื้นตัวโดยเร็ว และจะทำให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้เหนือระดับร้อยละ 3 ในช่วงครึ่งปีหลัง โดยสำนักวิจัยได้ปรับลดการคาดการณ์เศรษฐกิจปี 2563 ลงจากร้อยละ 2.7 เหลือร้อยละ 1.7 อีกทั้งมองว่าเมื่อนโยบายการคลังไม่สามารถนำมาใช้กระตุ้นได้ ทางคณะกรรมการนโยบายการเงิน หรือ กนง. ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 สู่ระดับร้อยละ 1.00 ต่อปี ในรอบการประชุมวันที่ 5 กุมภาพันธ์และมีโอกาสปรับลดลงอีก ส่วนเงินบาทน่าจะมีโอกาสที่จะอ่อนค่าต่อเนื่องได้ยาวถึงระดับ 32.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ในช่วงไตรมาสที่สองนี้ก่อนจะพลิกกลับมาแข็งค่าปิดปลายปีได้ในระดับ 30.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อเศรษฐกิจไทยต้องพักรักษาตัว

เศรษฐกิจไทยตอนนี้เปรียบเสมือนคนติดไวรัสโคโรนา ซึ่งหลักๆมีอยู่ 3 อาการ คือ ใช้สูง หายใจติดขัด และมีอาการไอ อาการแรกคือมีอาการไข้สูง จากรายได้การท่องเที่ยวที่น่าจะลดลงมากกว่าหนึ่งแสนล้านบาท จากการหดตัวของนักท่องเที่ยวจีนและนักท่องเที่ยวต่างชาติในช่วงครึ่งปีแรก หากเทียบช่วงที่ไวรัสซาร์สหรือไข้หวัดหมู H1N1 ระบาดในจีนจะพบว่าจำนวนนักท่องเที่ยวในไทยหดตัวสูงถึงร้อยละ 20 แต่หากมองว่าเป็นเหตุการณ์ชั่วคราว รอบนี้อาจมีผลกระทบรุนแรงกว่ารอบก่อน เนื่องจากในอดีตสัดส่วนนักท่องเที่ยวจีนอยู่ในระดับต่ำ คือราวร้อยละ 7 ของนักท่องเที่ยวทั้งหมด ขณะที่ในปัจจุบันสัดส่วนนักท่องเที่ยวจีนมีถึงมากกว่าร้อยละ 30 ของนักท่องเที่ยวทั้งหมด โดยเฉพาะในเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์มีนักท่องเที่ยวจีนเข้ามาในประเทศไทยถึงเดือนละมากกว่า 1 ล้านคน ซึ่งหากนักท่องเที่ยวจีนชะลอการท่องเที่ยวออกนอกประเทศ ซึ่งประเทศไทยเป็นเป้าหมายการเดินทางของนักท่องเที่ยวจีนลำดับต้นๆ รายได้การท่องเที่ยวไทยก็มีโอกาสหดตัว การเกินดุลบัญชีเดินสะพัดมีโอกาสลดลงมาก และเมื่อแนวโน้มเป็นเช่นนี้ เศรษฐกิจไทยมีโอกาสขยายตัวลดลงจากภาคธุรกิจโรงแรม ร้านอาหาร ขนส่ง ค้าปลีก อาหาร เครื่องดื่ม และธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับการท่องเที่ยวทั้งหลาย จากการที่เศรษฐกิจไทยพึ่งการท่องเที่ยวมากกว่าร้อยละ 10 ของ GDP หากส่วนนี้หายไป ก็จะเป็นใช้นาวสนได้

อาการที่สองคือหายใจติดขัดจากงบประมาณที่ล่าช้ากว่าจะผ่านรัฐสภา เดิมคาดว่าจะงบประมาณน่าจะนำมากระตุ้นเศรษฐกิจ สร้างความเชื่อมั่น เร่งการเบิกจ่ายเพื่อประคองเศรษฐกิจได้ แต่ในวันนี้การจะทำอะไรก็ติดขัดเหมือนคนที่หายใจไม่เต็มปอดด้วยงบประมาณปีก่อนที่เหลือน้อยและไม่สามารถนำมาเร่งลงทุนโครงการใหม่เพื่อสร้างความเชื่อมั่นได้เต็มที่ และอาการสุดท้ายคืออาการไอ อาจต่างจากไวรัสนี้เพราะเป็นไอแห้งๆ ด้วยภาวะภัยแล้งที่กระทบรายได้

ภาคเกษตร โดยเฉพาะปริมาณน้ำในเขื่อนที่ลดลงมากในภาคกลางและภาคตะวันออก ซึ่งน่าจะกระทบปริมาณข้าวและสินค้าเกษตรที่สำคัญอื่น และต้องระวังว่า ปริมาณน้ำที่ลดลงจะไม่ลามไปกระทบภาคอุตสาหกรรมในภาคตะวันออกในกลุ่มที่ต้องใช้น้ำมาก นอกจากนี้ สิ่งที่สำคัญในเรื่องภัยแล้ง คือ เมื่อรายได้ภาคเกษตรหดหาย กำลังซื้อของครัวเรือนที่มีรายได้น้อยลดลง เศรษฐกิจไทยมีความเสี่ยงที่จะชะลอตัวโดยเฉพาะในภาคชนบทและในต่างจังหวัดมากกว่าปีก่อนๆ อย่างไรก็ตาม ไม่ควรหมดความหวัง สำนักวิจัยมองว่าอาการของโรคเหล่านี้จะหายไปในช่วงครึ่งปีหลัง สิ่งเหล่านี้สามารถควบคุมและแก้ไขได้ ไม่ใช่การเปลี่ยนโครงสร้างทางเศรษฐกิจ เมื่อการแพร่ระบาดของไวรัสโควิดควบคุมได้ในประเทศจีนงบประมาณผ่านรัฐสภา รัฐบาลสามารถออกมาตรึงการกระตุ้นเศรษฐกิจและเร่งการลงทุนได้ เอกชนมีความเชื่อมั่นเศรษฐกิจไทยก็มีโอกาสทะยานได้ถึงระดับเกือบร้อยละ 3 ในครึ่งปีหลัง โดยเฉพาะจากภาคการส่งออกที่จะเป็นปัจจัยสนับสนุนเศรษฐกิจและผลักดันการลงทุนภาคเอกชนไปพร้อมกัน เมื่อมีความหวังจากการเจรจาการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและประเทศจีนในรอบแรก อย่างไรก็ตาม การส่งออกในช่วงครึ่งปีแรกมีความเสี่ยงหดตัวจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและเศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญในอาเซียนเพราะต่างก็พึ่งพาการส่งออกไปยังประเทศจีนและการท่องเที่ยวจากนักท่องเที่ยวจีนเป็นส่วนมาก

จะกระตุ้นเศรษฐกิจได้อย่างไร

นอกจากการลดดอกเบี้ย การปล่อยเงินบาทให้อ่อนเพื่อประคองเศรษฐกิจแล้ว เรายังเหลือเครื่องมืออื่นอีกหรือไม่ในการกระตุ้นไม่ให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวต่ำกว่าร้อยละ 2 หรือเสี่ยงต่ำสุดในรอบ 21 ไตรมาสหรือนับจากไตรมาสปี 2557 ทั้งนี้ สิ่งที่ต้องทำอย่างเร่งด่วนคือ การสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนไทยและนักท่องเที่ยวว่ารัฐบาลไทยสามารถควบคุมการแพร่ระบาดของโรคได้ แม้อาจต้องสูญเสียรายได้จากการท่องเที่ยวบ้างในระยะสั้น แต่ก็จะสามารถสร้างความเชื่อมั่นและทำให้การท่องเที่ยวฟื้นตัวได้เร็ว นอกจากนี้ การส่งเสริมให้ผู้ประกอบการด้านการท่องเที่ยวหาตลาดใหม่ หรือส่งเสริมให้คนไทยท่องเที่ยวในประเทศมากขึ้นก็นับเป็นอีกมาตรการที่จะช่วยให้ภาคการท่องเที่ยวและเศรษฐกิจฟื้นตัวได้เร็ว ขณะที่ภาคเกษตรและปัญหากำลังซื้อในภาคชนบทที่อ่อนแอขึ้นเป็นปัญหาเชิงโครงสร้างระยะยาวที่ควรได้รับการดูแลควบคู่ไปกับการช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ สำนักวิจัยเห็นว่าการจ้างคนในพื้นที่เพื่อสร้างสาธารณูปโภคในท้องถิ่น เช่น ถนน ระบบชลประทาน ที่กักเก็บน้ำ หรือแม้แต่การสร้างที่อยู่อาศัยเพื่อดูแลผู้สูงอายุก็อาจเป็นการสร้างงานในพื้นที่ด้วยงบประมาณการลงทุนที่ช่วยกระจายรายได้ด้วย สุดท้ายในระยะสั้น น่าจะต้องพัฒนาประสิทธิภาพการผลิตของภาคเอกชน เตรียมรับมือการแข่งขันด้านการส่งออกอีกรอบในช่วงครึ่งหลังของปีเมื่อเศรษฐกิจโลกฟื้นตัว สงครามการค้าคลี่คลาย การส่งออกแม้จะเป็นความหวังแต่จำเป็นต้องผลิตสินค้าที่มีคุณภาพด้วย ซึ่งจะทำให้ได้ด้วยการลงทุนด้านเครื่องจักร วันนี้จึงเป็นโอกาสของนักลงทุนในการเร่งการลงทุน ในช่วงที่มีความไม่แน่นอนและต้นทุนทางการเงินต่ำ และด้วยความหวังว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวได้อย่างรวดเร็วในครึ่งหลังของปี

ก้าวไปข้างหน้าขับเคลื่อนอาเซียนสู่ความยั่งยืน

ตลอดระยะเวลาที่ประเทศไทยทำหน้าที่ประธานอาเซียนในปี 2562 ประเทศไทยได้ผลักดันความคืบหน้าในประเด็นเศรษฐกิจ 3 ด้าน รวม 13 ประเด็นที่ได้มีการเจรจาไว้แล้วทั้งในระดับเจ้าหน้าที่อาวุโสอาเซียนและระดับรัฐมนตรีเศรษฐกิจอาเซียน ซึ่งประเทศสมาชิกอาเซียนก็ร่วมกันขับเคลื่อนจนบรรลุผลสำเร็จ ภายใต้แนวคิด “ร่วมมือ ร่วมใจ ก้าวไกล ยั่งยืน” (Advancing Partnership for Sustainability) ซึ่งบ่งบอกถึงทิศทางการขับเคลื่อนอาเซียนสู่ความยั่งยืน กล่าวคือ การ

ผลักดันความร่วมมือเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็ง การร่วมกันขับเคลื่อนอาเซียนให้ก้าวหน้า การส่งเสริมกลไกความเชื่อมโยงและการให้ความสำคัญกับการพัฒนาที่ยั่งยืน อันจะนำมาซึ่งความกินดีอยู่ดีและสันติสุขของประชาชนอาเซียน

สำหรับประเด็นด้านเศรษฐกิจ 13 ประเด็น แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่

ด้านแรก ก้าวไปข้างหน้าสู่อนาคต (Future Orientation) คือ การเตรียมความพร้อมรับมือการปฏิวัติอุตสาหกรรมครั้งที่ 4 (4IR) ประกอบด้วย 5 ประเด็น ได้แก่ 1) การจัดทำแผนงานตามกรอบบูรณาการด้านดิจิทัลของอาเซียนเพื่อรองรับการก้าวสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัล 2) การจัดทำแนวทางการพัฒนาแรงงานมีทักษะ/ผู้ประกอบการวิชาชีพ 3) การจัดทำแผนงานด้านนวัตกรรมของอาเซียน 4) การประกาศปฏิญญาอาเซียนว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงอุตสาหกรรมของอาเซียนไปสู่อุตสาหกรรม 4.0 และ 5) การส่งเสริมการใช้ดิจิทัลสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยอาเซียน

ด้านที่สอง ส่งเสริมความเชื่อมโยง (Enhanced Connectivity) คือ การส่งเสริมความเชื่อมโยงภายในภูมิภาค ประกอบด้วย 5 ประเด็น ได้แก่ 6) การหาข้อสรุปการเจรจาความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership) หรือ อาร์เซ็ป ในปี 2562 7) การเชื่อมโยงระบบอิเล็กทรอนิกส์ ณ จุดเดียวของอาเซียน (ASEAN Single Window) 8) การผลักดันการใช้เงินสกุลท้องถิ่นเพื่อสนับสนุนการค้าและการลงทุนในภูมิภาค 9) การพัฒนาการระดมทุนจากภาคเอกชนสำหรับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Financing) และ 10) การจัดทำแผนแม่บทด้านการท่องเที่ยวเชิงอาหารของอาเซียน (ASEAN Gastronomy Tourism)

ด้านที่สาม ส่งเสริมความยั่งยืนทุกมิติ (Sustainability in All Dimensions) คือ การส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุกมิติ ประกอบด้วย 3 ประเด็น คือ 11) การจัดทำแนวทางการส่งเสริมความร่วมมือเพื่อการประมงที่ยั่งยืน 12) การจัดทำแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตลาดทุนอาเซียน และ 13) การจัดตั้งศูนย์เครือข่ายวิจัยและพัฒนาเชื้อเพลิงชีวภาพและพลังงานชีวภาพในภูมิภาคอาเซียน

จากประเด็นด้านเศรษฐกิจดังกล่าว ประเด็นหลักอยู่ที่การขับเคลื่อนการเจรจาความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค หรือ อาร์เซ็ป จนเป็นผลสำเร็จ ทั้งนี้ อาร์เซ็ปเป็นกรอบความร่วมมือทางเศรษฐกิจระหว่างสมาชิกอาเซียน 10 ประเทศ กับคู่เจรจา 6 ประเทศ คือ จีน ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ อินเดีย ออสเตรเลียและนิวซีแลนด์ โดยพัฒนาการมาจากความตกลงการค้าเสรีที่อาเซียนมีอยู่แล้ว 5 ฉบับ กับ 6 ประเทศ คือ อาเซียน-จีน, อาเซียน-ญี่ปุ่น, อาเซียน-เกาหลี, อาเซียน-อินเดีย, และอาเซียน-ออสเตรเลีย-นิวซีแลนด์ เพื่อเชื่อมโยงเศรษฐกิจอาเซียนเข้ากับเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม ในส่วนของอินเดียยังมีประเด็นคงค้างที่ต้องเจรจาร่วมกันต่อ รวมถึงยังมีขั้นตอนการดำเนินการตามกระบวนการภายในของแต่ละประเทศ เพื่อให้สามารถลงนามร่วมกันได้ภายในปี 2563

กรอบข้อตกลงอาร์เซ็ปถือเป็นเขตการค้าเสรีหรือเอฟทีเอที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในโลก โดยหากมีอินเดียรวมเข้ามาก็จะมีประชากรรวมกันกว่า 3,500 ล้านคนหรือเกือบครึ่งหนึ่งของประชากรโลก มีมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (จีดีพี) รวมกันถึง 27.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณร้อยละ 32.3 ของจีดีพีโลก โดยมีมูลค่าการค้าสูงถึง 11.5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือร้อยละ 29.3 ของมูลค่าการค้าโลก แต่ถ้าหากอินเดียยังไม่พร้อมที่จะเข้าร่วมความตกลง ก็จะทำให้ 15 ประเทศสมาชิกมีประชากรรวมกัน 2,200 ล้านคน หรือประมาณร้อยละ 30 ของประชากรโลก มีจีดีพีรวมกันอยู่ที่ 24.5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณร้อยละ 28.9 ของจีดีพีโลก และมีมูลค่าการค้ารวม 10.7 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือร้อยละ 27.2 ของมูลค่าการค้าโลก ซึ่งก็ยังนับว่าเป็นเอฟทีเอที่มีขนาดใหญ่อยู่ดี

การมีข้อตกลงอาร์เซ็ปนั้น จะทำให้การค้าและการลงทุนในอาเซียนมีความคล่องตัวมากขึ้น ช่วยลดความซ้ำซ้อนในเรื่องกฎระเบียบต่างๆ รวมถึงจะส่งผลให้ประเทศสมาชิกอาเซียนหันมาให้ความสำคัญกับห่วงโซ่การผลิตในภูมิภาคมากขึ้นอันจะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าการค้าระหว่างประเทศและเป็นแรงดึงดูดการลงทุนจากประเทศนอกกลุ่มมาสู่อาร์เซ็ป ในส่วนของประเทศไทย ข้อตกลงอาร์เซ็ปจะช่วยสร้างโอกาสให้กับผู้ประกอบการไทยทั้งในเรื่องการขยายห่วงโซ่การผลิต ตลาดที่เปิดกว้างมากขึ้น รวมถึงการเข้าไปลงทุนในสาขาที่ผู้ประกอบการไทยมีศักยภาพ เช่น ด้านสุขภาพ ก่อสร้าง ค้าปลีก เป็นต้น อย่างไรก็ตาม อาร์เซ็ปเป็นตลาดใหญ่ที่มีการแข่งขันสูง หลายประเทศอาจขยายตลาดมายังไทยมากขึ้นเช่นกัน ผู้ประกอบการไทยควรเร่งปรับตัวพัฒนามาตรฐานคุณภาพสินค้าเพื่อรับมือกับการเจาะตลาดของประเทศคู่ค้าที่อาจเข้ามาพร้อมเทคโนโลยีที่สูงขึ้นและราคาสินค้าที่ต่ำลง

ในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของอาเซียนสู่ความยั่งยืนในอนาคต อาเซียนยังต้องเผชิญกับความท้าทายอีกมาก อาทิ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก สงครามการค้าระหว่างประเทศมหาอำนาจ การกีดกันทางการค้าที่ทวีความรุนแรง รวมไปถึงภาวะตลาดการเงินโลกที่ยังมีความผันผวน อีกทั้งยังต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในโลกยุคดิจิทัลที่อาเซียนจำเป็นต้องปรับตัว ซึ่งถ้าหากทำสำเร็จและผ่านไปได้อย่างดี จะทำให้อาเซียนเป็นภูมิภาคที่มีความพร้อมในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ และมีส่วนผลักดันให้อาเซียนมีบทบาทนำในเวทีเศรษฐกิจโลกได้

มองไปข้างหน้า

กลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีเครือข่ายรองรับความเชื่อมโยงในภูมิภาคอาเซียน เชื่อว่าภูมิภาคอาเซียนยังเป็นภูมิภาคที่เปิดกว้าง เป็นภูมิภาคที่มีความยืดหยุ่นและมีพลวัต และเป็นภูมิภาคที่ยังต้องการความร่วมมือจากประเทศภายนอกภูมิภาค จึงมีความพร้อมในการสนับสนุนลูกค้าทั้งในด้านบรรษัทธุรกิจและธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมที่ต้องการขยายธุรกิจหรือการลงทุนไปในภูมิภาคอาเซียน โดยอาศัยความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

ขณะเดียวกัน ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี ก็พร้อมสนับสนุนและเพิ่มโอกาสของผู้ประกอบการไทยในการเข้าไปลงทุนหรือขยายการผลิตไปยังประเทศสมาชิกอาเซียน โดยเฉพาะประเทศกัมพูชา สปป.ลาว เมียนมาและเวียดนาม ที่มีระดับการพัฒนาทางเศรษฐกิจอย่างรวดเร็ว มีทรัพยากรธรรมชาติที่อุดมสมบูรณ์ และแรงงานที่มีจำนวนมาก เพื่อรักษาหรือสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน ตลอดจนได้รับสิทธิประโยชน์ทางการค้าจากประเทศพัฒนาแล้ว

กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงดำเนินงานด้านภาพลักษณ์องค์กรภายใต้คำมั่นสัญญาของแบรนด์ (Brand Promise) “FORWARD” ตามนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี ตลอดปี 2562 เพื่อสะท้อนจุดยืนของธนาคารที่ให้ความสำคัญกับความคิดและความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และพร้อมสนับสนุนให้ทุกความต้องการของลูกค้าไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งถือเป็นพันธกิจหลักในการสร้าง Brand Awareness ให้เป็นที่รู้จักในวงกว้างเพิ่มมากขึ้น โดยในปีนี้ ธนาคารได้สร้างสรรค์แคมเปญ ‘Hero In You’ ที่ได้แนวคิดมาจากเรื่องจริงจากพนักงานของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจุดประกายความคิด และเปลี่ยนมุมมองให้เห็นความสำคัญของตนเอง ภูมิใจและเชื่อมั่นในพลังที่มีอยู่ภายใน เพื่อที่จะก้าวไปสู่

เป้าหมายที่ตั้งไว้ จากแนวคิดดังกล่าวนี้ ธนาคารได้ผลิตภาพยนตร์โฆษณา 'Hero In You' ที่มุ่งสื่อความหมายให้กับพนักงาน ลูกค้า และบุคคลทั่วไป ดัง key message ที่กล่าวไว้ว่า “เรามักมองตนเองต่ำกว่าความเป็นจริง จนไม่ค่อยเห็นแสงสว่างในตนเอง แต่เชื่อเถอะ...ทุกคนมีพลังที่ซ่อนอยู่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เชื่อมันพลังที่มีอยู่ในตัวคุณ...ก้าวไปข้างหน้า” โดยภาพยนตร์โฆษณานี้ได้เผยแพร่ผ่านสื่อออนไลน์ และสื่อออฟไลน์ เช่น โทรทัศน์ โดยเลือกละครที่คาดว่าจะอยู่ในความสนใจของผู้ชม เพื่อให้เข้าถึงผู้ชมมากที่สุด รวมถึงการเผยแพร่ไปยังสื่อออนไลน์ (Out of Home Media) ซึ่งเริ่มต้นจากการใช้พื้นที่สื่อของธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการเผยแพร่ภาพโฆษณา เช่น ป้ายบิลบอร์ด และ สติ๊กเกอร์ตกแต่ง ณ ที่ทำการสาขาของธนาคาร เป็นต้น

จากจุดเริ่มต้นของแนวคิด 'Hero In You' ธนาคารยังสานต่อแนวคิดในการปลูกฝังความเชื่อมั่นในตนเอง สร้างพลังและความคิดเชิงบวกเพื่อก้าวไปสู่ความสำเร็จที่ตนเองตั้งไว้ โดยกิจกรรมที่เป็นไฮไลต์และเป็นอีกหนึ่งบทพิสูจน์ของความเชื่อมั่นพลังที่มีอยู่ในตนเอง คือ “CIMB THAI Triathlon for ASEAN Day” กิจกรรมไตรกีฬาซึ่งจัดเป็นปีที่ 2 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2562 เพื่อร่วมเฉลิมฉลองวันอาเซียน (ASEAN Day) และถือเป็นครั้งแรกที่การแข่งขันไตรกีฬาระดับประเทศเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความสนใจในการแข่งขันไตรกีฬาแต่ยังไม่เคยมีประสบการณ์ เข้าร่วมการแข่งขัน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด 'Hero In You' ที่มุ่งเน้นให้ทุกคนก้าวข้ามขีดจำกัดที่อยู่ในใจและเชื่อมั่นพลังที่อยู่ในตนเอง กล้าที่จะทำในสิ่งที่ท้าทายนับเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับผู้สมัคร โดยในปีนี้มีผู้สนใจจากหลากหลายประเทศเข้าร่วมแข่งขันกว่า 600 คน รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลธุรกิจ (CIMB Preferred) ที่ผ่านการเข้าร่วมฝึกฝนโปรแกรม 'Virtual Triathlon Training by CIMB Preferred' ร่วมแข่งขันในรายการนี้ ซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่ถือเป็นการสร้างความรู้จักและการสร้างชื่อของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้เป็นที่จดจำในวงกว้างมากยิ่งขึ้นอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเน้นการใช้ช่องทางการสื่อสารของธนาคารทั้งในส่วนของสื่อออนไลน์ และสื่อออฟไลน์ในการส่งเสริมการตลาดเชิงรุกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น ทั้งแคมเปญ “คนมีเครดิต” สินเชื่อบุคคล สินเชื่อบ้าน รีไฟแนนซ์ ที่เน้นอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่ให้ลูกค้าสามารถเลือกได้ตรงกับความต้องการ รวมถึงผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่มีความหลากหลายให้ผลตอบแทนสูง พร้อมคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการใช้ Social Media ของธนาคาร ทั้ง Facebook, LINE, Instagram, Twitter และ YouTube ในการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์ เรื่องน่ารู้ทางการเงิน กิจกรรมและโปรโมชั่นทางการตลาด หรือแม้แต่เรื่องน่าสนใจ ความรู้ทั่วไปในชีวิตประจำวัน เพื่อสร้าง Brand Engagement ระหว่าง ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และ ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน Money Expo รวม 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพฯ นครราชสีมา อุตรดิตถ์ เชียงใหม่ และสงขลา (อำเภอหาดใหญ่) ภายใต้แนวคิด “CIMB THAI Notes of Financial Rhythm” ที่มุ่งขยายฐานลูกค้าในแต่ละภูมิภาค ด้วยความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร เปรียบเสมือนเครื่องดนตรีแต่ละชนิดของวงออร์เคสตรา ที่บรรเลงเพลงอันไพเราะและสร้างความรื่นรมย์ได้ในทุกจังหวะของการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยปรับกลยุทธ์ขยายฐานไปยังการประชาสัมพันธ์ผ่านทางออนไลน์มากขึ้น เป็นการตอบโจทยความต้องการข่าวสารและพฤติกรรมมารับข่าวสารของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปตามยุคสมัย เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความเป็นมืออาชีพของธนาคารต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะเป็นความก้าวหน้าทางธุรกิจ โอกาสการลงทุนในอาเซียน นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ และ

ช่องทางการให้บริการแก่ผู้บริโภคที่หลากหลายยิ่งขึ้น รวมถึงข่าวสารด้านผลงานวิจัยและวิเคราะห์เศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยสำนักวิจัยของธนาคาร ซึ่งได้รับความสนใจอย่างสูงจากสื่อมวลชนในการนำเสนอข่าวตลอดมา

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 11 มีนาคม 2562 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	144,908,008	0.42
4	นายพิสิฐ พงษ์ไพบูลย์	43,026,382	0.12
5	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์ SET Banking Sector Index	40,258,608	0.12
6	นายประวิตร พันธสายเชื้อ	13,997,591	0.04
7	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	13,684,881	0.04
8	นายประชา ชัยสุวรรณ	13,181,733	0.04

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
9	นางจุญลักษณ์ พานิชชีวะ	11,761,750	0.03
10	นายอนันต์ รุ่งวิทยาคม	7,654,500	0.02
	ผู้ถือหุ้นรายอื่น	751,060,863	2.16
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 8,057 ราย	34,822,261,748	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 7,989 ราย	1,011,221,732	2.90
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว จำนวน 68 ราย	33,811,040,016	97.10
	รวมจำนวน 8,057 ราย	34,822,261,748	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
อย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
อย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhard 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 2562)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนดได้ ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและ มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ ถอน ณ 31 ธันวาคม 2562	การจัด อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้น กู้(Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารด้อย สิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุน ประเภทที่ 2 ¹	ร้อยละ 5.35 ต่อปี	11 กรกฎาคม 2569	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสารด้อย สิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน การซื้อ ผู้ออกตราสารด้อย	5,016.20 ล้านบาท (570 ล้านริงกิต มาเลเซีย)	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดได้ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2562	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้(Moody's/Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				สิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้วยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้วยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	
2. ตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ¹⁾	ร้อยละ 5.20 ต่อปี	29 มีนาคม 2571	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้วยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้วย	3,157.83 ล้านบาท (390 ล้านริงกิต มาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดได้ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2562	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้(Moody's/Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				สิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้วยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้วยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	
3. ตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ¹⁾	ร้อยละ 4.15 ต่อปี	6 กรกฎาคม 2572	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้วยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้วย	4,088.26 ล้านบาท (550 ล้านริงกิต มาเลเซีย))	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2562	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	

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

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

8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร และอาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงานก.ล.ต.) ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ คำวินิจฉัยกรณีดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานก.ล.ต.
- (ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานก.ล.ต.
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ ภายหลังจากได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฌ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้
- (ญ) ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

(ฎ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ฏ) สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกินเก้าปีโดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบเก้าปีแล้วและประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่ธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบเก้าปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึงสองปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระทุกครั้ง

8.1 รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ กรรมการและประธานสำรองในคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแล กิจการ
2. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแลกิจการ
3. นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ ป ร ะ ธ า น Board Risk and Compliance Committee
4. นายชาญมณู สุขมาวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ

5.	ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee
6.	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด ^{1/}	กรรมการ ก ร ร ม ก า ร Board Risk and Compliance Committee
7.	เอ็นจิก ซาฮันซ์ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด ^{2/}	กรรมการ ก ร ร ม ก า ร Board Risk and Compliance Committee
8.	นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ ^{3/}	กรรมการอิสระ ก ร ร ม ก า ร Board Risk and Compliance Committee
9.	นายนิติ จິงนิจนันต์ ^{4/}	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
10.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ^{5/}	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
11.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ^{6/}	กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ

^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการ ในการประชุมพิเศษ ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2562 มีมติแต่งตั้ง เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนดาตุร์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ที่ลาออก และ ดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 มกราคม 2562

^{2/} ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2562 มีมติแต่งตั้ง เอ็นจิก ซาฮันซ์ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน ที่ลาออก โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

^{3/} ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้ง นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ แทน นายมาริช สมารัมภ์ ที่ออกตามวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562

^{4/} ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจนันต์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทน นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562

^{5/}ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2562 มีมติแต่งตั้งนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2562

^{6/}ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้งนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย และรับหน้าที่ดูแลโครงการ Fast Forward ให้ดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ไม่รวมตำแหน่งกรรมการ) แทน นายโอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2562 มีมติขยายระยะเวลาการดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ไม่รวมตำแหน่งกรรมการ) ของนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 มีมติแต่งตั้งนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ไม่รวมตำแหน่งกรรมการ) แทนนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2562

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 10/2562 เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2562 มีมติแต่งตั้งนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 คน คือ นางสาวเชรีนา ตัน เหม ซเว็น เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด และ เอ็นจิก ซาฮ์นัช ฟารุก บิน จัมมัล อาห์มัด

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด เอ็นจิก ซาฮ์นัช ฟารุก บิน จัมมัล อาห์มัด นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล และเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่น ไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ดูแลให้การรวมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลให้มียกยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น) เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และ เป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) การดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคาร ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมและคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
4. เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการได้
5. อนุมัติแต่งตั้งผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูง และเป็นเรื่องที่มิใช่ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่องที่ผู้บริหารมีความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากกฎเกณฑ์ของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงหามาตรการจัดการความเสี่ยงติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาทบทวนระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอรวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึง ความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิภาพและมีการบอกการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้
12. กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะ ความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)
13. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
14. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจ 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 อย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
19. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
20. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอ ที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
21. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี

22. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
23. ประสานคุณภาพที่ดีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
24. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารโดยจัดให้มีการเปิดเผย นอกจากนี้ คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย
25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี
ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้
27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ หรือกำหนด
28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ
29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึง หน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผล
31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างพร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถ ทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็น

เพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตามหาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการ

34. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
37. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินกิจการเพื่อผลประโยชน์ทางการเงิน
38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)
41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้
42. จัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม(Market Conduct)
44. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร(Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
45. ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้

ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

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

หลักความซื่อตรง

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

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

- (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคน ให้แต่ละคนที่มีสิทธิออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน โดยให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

ในปี 2562 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแล กิจการ	(4) Board Risk and Compliance Committee
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	12/12	-	12/12	-
	นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤษภาคม 2562)	4/4	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวน ครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแล กิจการ	(4) Board Risk and Compliance Committee
2	นางวาทนันท์ พิเทอริสิด	11/12	-	12/12	-
3	นางสาวเชรีนา ดัน เหม่ ซเว็น	12/12	-	-	10/12
4	ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	11/12	12/12	-	9/10
5	นายนิติ จิงนิจันันตร์	8/8	9/9	-	
	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562)	1/1	-	-	1/1
6	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ	7/8	-	-	3/4
	นายมาวิษ สมารัมภ์ (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562)	4/4	4/4	-	-
7	นายชาญมนู สุมาวงศ์	10/12	11/12	12/12	
8	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โน เออร์ ราซิด	11/12	-	-	8/10
	ดาตุร์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2562)	1/1	-	1/1	-
9	เอ็นจิก ซาฮ์นซ์ ฟารูก บิน จัมมัล อาห์มัด	9/12	-	-	8/10
	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2562)	-	-	-	1/1
10	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	7/7	5/5	-	-
11	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	1/1	-	-	7/8
	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2562)	1/1	-	-	1/1

8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุด
ธุรกิจบริหารเงิน |
| 3. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายพรชัย ปัทมินทร | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุด
บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์ | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 6. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน |
| 7. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล |
| 8. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน |
| 9. นายประภาส ทองสุข | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร |
| 10. นายเศรษฐจักร ลียากาศ | ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน |
| 11. นายตัน คีท จิน | รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย |
| 12. นายลิ้ม ยอง เทียน | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ |
| 13. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง | ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน |
| 14. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา | ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ |
| 15. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์ | ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า |
| 16. นางสาวปาริชาติ ทองวานิช | ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย |

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่องค์กรกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงานก.ล.ต.) มีจำนวน 14 คน ดังนี้

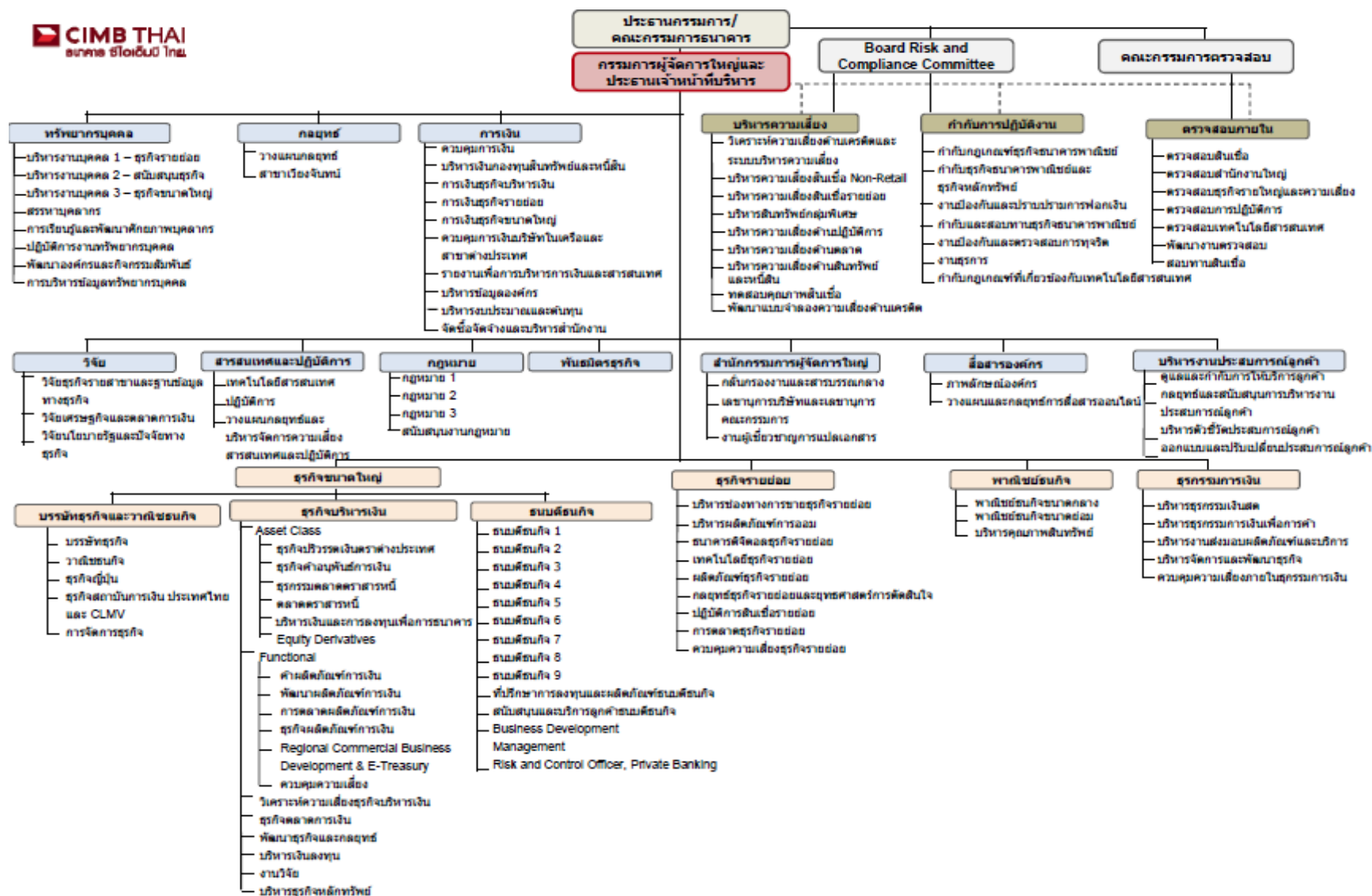
- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |
| 3. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายพรชัย ปัทมินทร | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์ | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 6. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน |
| 7. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล |
| 8. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน |
| 9. นายประภาส ทองสุข | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร |
| 10. นายเศรษฐจักร ลียากาศ | ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน |

- | | |
|-------------------------|------------------------------------|
| 11. นายตัน คีท จิน | รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย |
| 12. นายเพา จาตกานนท์ | รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |
| 13. นายลิ้ม ยอง เทียน | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ |
| 14. 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



8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางปวิมา จำปาสุด เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกการรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป เพื่อให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน โดยในปี 2562 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 11,267,000 บาท (ปี 2561: 12,891,200 บาท) รายละเอียด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 6,364,000 บาท (ปี 2561: 8,012,200 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,104,400 บาท (ปี 2561: 1,884,800 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,602,000 บาท (ปี 2561: 1,494,400 บาท)
4. ค่าตอบแทน Board Risk and
Compliance Committee จำนวน 1,196,600 บาท (ปี 2561 : 1,499,800 บาท)

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแล กิจการ	Board Risk and Compliance Committee
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ	1,952,000	-	480,000	-
2	นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤษภาคม 2562)	-	800,000	-	-	-
3	นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	508,000	-	624,000	-
4	นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเว็น	กรรมการ	508,000	-	-	558,600
5	ดร.รอม หิรัญพุกษ์	กรรมการอิสระ	508,000	480,000	-	382,000
6	นายนิติ จีนิจันรินทร์	กรรมการอิสระ	352,000	338,000	-	-
7	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562)	กรรมการ	68,000	-	-	62,000
8	นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชฐ	กรรมการอิสระ	332,000	-	-	142,000
9	นายมาริช สมารัมภ์ (ไม่รับการต่อวาระการดำรง ตำแหน่งกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562)	-	176,000	288,000	-	-
10	นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	528,000	462,000	458,000	-
11	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน	กรรมการ	-	-	-	-

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการ			
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแล กิจการ	Board Risk and Compliance Committee
12	ดาตุ๊ก ใจเซฟ โดมินิค ซิลวา (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2562)	-	44,000	-	40,000	-
13	เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารูก บิน จัมมัล อาฮ์มัด	กรรมการ	-	-	-	-
14	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2562)	กรรมการ	44,000	-	-	52,000
15	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ	308,000	536,400	-	-
16	นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ	-	-	-	-
17	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2562)	-	236,000	-	-	-
รวมคำตอบแทน			6,364,000	2,104,400	1,602,000	1,196,600

ข. คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและ
บำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือ
หุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร
หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย
โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2562 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนในรูปของ
เงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชี

และการเงินจำนวน 14 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 111.37 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 50 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 298.10 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2562 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน จำนวน 14 คนตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4.40 ล้านบาทและสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 50 คนตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13.10 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,959 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 704 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 2,255 คน คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. ธุรกิจขนาดใหญ่	
2.1 บริษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ	111 คน
2.2 ธุรกิจบริหารเงิน	87 คน
2.3 ธนบดีธนกิจ	34 คน
3. ธุรกิจรายย่อย	1,441 คน
4. พาณิชย์ธนกิจ	182 คน
5. ธุรกิจรวมการเงิน	44 คน
6. บริหารความเสี่ยง	88 คน
7. การเงิน	143 คน
8. สารสนเทศและปฏิบัติการ	581 คน
9. กฎหมาย	15 คน
10. กลยุทธ์	18 คน
11. ทรัพยากรบุคคล	62 คน
12. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	12 คน
(รวมเลขานุการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	
13. วิจัย	9 คน
14. สื่อสารองค์กร	23 คน
15. ตรวจสอบภายใน	53 คน
16. กำกับกับการปฏิบัติงาน	45 คน

17. บริหารงานประสิทธิภาพบุคคล

10 คน

รวม

2,959 คน

นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

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

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษานักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,643.77 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2562 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 479 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 270 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 209 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,905 คนหรือคิดเป็นร้อยละ 98 ของพนักงานทั้งหมดหรืออัตราเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 21.4 ล้านบาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) โดยธนาคารมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะที่จำเป็นและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจดิจิทัลผ่าน 3D Academy (Digital, Data, Design) อาทิ เช่น หลักสูตร Future Data Scientist Programme, Design Thinking Experience Workshop เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาหลักสูตรภายในเพื่อยกระดับการสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้าในหลักสูตร CIMB BEATS ตลอดจนให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาหลักสูตรวิชาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ เช่น หลักสูตรการวางแผนการลงทุนมืออาชีพ หลักสูตรขอรับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย เป็นต้น

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2562	2561
--	------	------

	ร้อยละ	ร้อยละ
ลาป่วย	24.60	18.50
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	75.40	81.50
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.80	2.93
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

สภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) มีความห่วงใยต่อคุณภาพชีวิตและสุขภาพของพนักงานทุกคน จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สอดคล้องกับกฎหมาย โดยธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. เพื่อดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงานธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ต่อเนื่อง ตามมาตรฐานของระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมที่กำหนดไว้
2. ปฏิบัติตามกฎหมายกระทรวงแรงงานว่าด้วยเรื่องกำหนดมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ประกาศในราชกิจจานุเบกษาวันที่ 9 กรกฎาคม 2553
3. เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ตลอดจนเพื่อลดความเสี่ยงอันตรายและอุบัติเหตุต่างๆของพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง

การดูแลสภาพสิ่งแวดล้อมด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในอาคาร

ธนาคารได้ดำเนินการติดตามดูแลให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานทั้งพื้นที่ภายในอาคารและพื้นที่บริเวณโดยรอบอาคารเพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยที่ดีของพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอและมีประสิทธิภาพดังนี้

- การตรวจวัดคุณภาพอากาศภายในอาคาร เพื่อให้สภาพแวดล้อมและอากาศภายในอาคารมีความปลอดภัยจากมลพิษและเหมาะสมตามมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่มภายในอาคาร เพื่อให้พนักงานและลูกค้าผู้มาติดต่อเกิดความเชื่อมั่นในความสะดวกและปลอดภัยของคุณภาพน้ำดื่ม ตามมาตรฐานกรมอนามัย อย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
- การตรวจระบบดับเพลิงและป้องกันอัคคีภัยภายในอาคาร เพื่อให้ระบบดับเพลิงและป้องกันอัคคีภัยของธนาคารมีความสมบูรณ์ตลอดเวลาและเป็นไปตามกฎหมาย จึงกำหนดให้มีการตรวจระบบและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับอัคคีภัยอย่างสม่ำเสมอ และมีการฝึกซ้อมการให้ความช่วยเหลือในกรณีเกิดเหตุเพลิงไหม้ภายในอาคารเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมแผนอพยพหนีไฟประจำปีตามกฎหมายกำหนด

- การจัดพื้นที่จอดรถจักรยานภายในอาคารสำนักงานใหญ่ เพื่อสนับสนุนให้พนักงานมีสุขภาพที่แข็งแรง สมบูรณ์ และส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานโดยลดการใช้น้ำมันเชื้อเพลิง จึงจัดสถานที่จอดรถจักรยานเพื่ออำนวยความสะดวกแก่พนักงานและลูกค้า ตลอดจนผู้ที่มาติดต่อกิจการ
- การจัดอบรมหลักสูตร “การดับเพลิงขั้นต้นสำหรับพนักงาน” เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้ทักษะการดับเพลิง ทั้งในภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติเพื่อให้เกิดความคุ้นชินกับการใช้อุปกรณ์ดับเพลิงต่างๆ ตลอดจนการอพยพที่ถูกต้อง
- การจัดอบรมหลักสูตร “การปฐมพยาบาลเบื้องต้น” เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจและมีทักษะในการให้ความช่วยเหลือและช่วยชีวิตเบื้องต้นสำหรับพนักงาน

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน

ธนาคารกำหนดให้มีการใช้นโยบายการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงานเกี่ยวกับมาตรฐาน หลักเกณฑ์และวิธีการจัดการพลังงานแห่งพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (Energy Conservation Policy) ที่ผ่านมามาธนาคารได้มีการติดตั้งอุปกรณ์ประหยัดพลังงานต่างๆ พร้อมกับนำมาตรการจัดการประหยัดพลังงานมาประยุกต์ใช้และถือเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่ต้องร่วมมือในการอนุรักษ์พลังงานอย่างต่อเนื่อง และให้คงอยู่ยั่งยืนสืบต่อไป โดยมีโครงการและกิจกรรมที่ดำเนินการดังนี้

- การติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ บริเวณดาดฟ้าอาคารสำนักงานใหญ่ โดยนำกระแสไฟฟ้าที่ได้มาใช้จ่ายไฟส่องสว่างบริเวณอาคารและบริเวณที่จอดรถของธนาคาร
- การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างจาก T5 เป็น LED ภายในสำนักงาน เพื่อลดการใช้ไฟฟ้าภายในอาคาร
- ติดตั้งระบบควบคุมความเร็วลมของเครื่องปรับอากาศ เพื่อควบคุมความเร็วให้เหมาะสมกับอุณหภูมิในแต่ละส่วนของสำนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบปรับอากาศ และลดการใช้พลังงาน
- เปลี่ยนระบบ Chiller ใหม่เพื่อทดแทนของเดิมที่มีสภาพเก่าและสิ้นเปลืองพลังงาน
- การบริหารจัดการการใช้ไฟฟ้าตามช่วงเวลา โดยหลีกเลี่ยงการเปิดใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้าสูง (On Peak) ระหว่างเวลา 09.00-22.00 น. และให้ใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงที่มีการใช้ไฟฟ้าต่ำ (Off Peak) ระหว่างเวลา 22.01-08.59 น. กับระบบเครื่องสูบน้ำดีที่ใช้ภายในอาคารสำนักงานใหญ่
- จัดให้มีโครงการ CIMBTHAI GO GREEN เพื่อการลด ละ เลิกการใช้ถุงพลาสติก ภาชนะพลาสติกที่ใช้แล้วทิ้ง และกล่องโฟมบรรจุอาหาร โดยจัดกิจกรรมให้ยืมถุงผ้าและแก้วเซรามิกเพื่อใช้งาน รวมทั้งส่งเสริมให้นำภาชนะส่วนตัวมาซื้ออาหารและเครื่องดื่มในราคาพิเศษ เพื่อปลูกจิตสำนึกให้พนักงานตระหนักถึงผลกระทบจากขยะพลาสติก
- ปรับเปลี่ยนประเภทน้ำมันที่ใช้กับรถยนต์ของธนาคาร จากเดิมใช้น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91 มาเป็นน้ำมันแก๊สโซฮอล์ E20 และ E85 เพื่อสนับสนุนการใช้พลังงานทดแทนที่ผลิตจากพืชเกษตรในประเทศ และช่วยลดมลพิษทางอากาศ

นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ โดยให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ตลอดจนประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มในอัตราที่เหมาะสมด้วย ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการจะพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารและพนักงาน

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ และรักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย

องค์ประกอบของค่าตอบแทน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนให้กับพนักงานทุกคน โดยประกอบด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด ส่วนค่าตอบแทนอื่น ธนาคารได้กำหนดสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการเงินกู้ต่างๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลง

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (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 รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่มีสิทธิได้รับเงินรางวัลพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และนำเสนอชื่อพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือพิจารณาก่อนนำเสนอต่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการเป็นไปตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบทบทวนและพิจารณาคูณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้นั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามข้อกำหนดในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมือง อันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วม เกี่ยวข้อง หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่น การทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่ผลงานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัท ภายใน 7 วันทำการ นับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลา 6 เดือน และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) โดยเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานดังกล่าวจากกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้แสดงเจตนาแน่วแน่ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วยงานกำกับดูแลของ ทางการ	รายละเอียดการถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ					
	สำหรับปี 2562				ความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับบ่อยที่สุด 3 อันดับแรก ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา	
	ยอดรวมทั้งสิ้น (บาท)	จำนวนสูงสุด 3 อันดับแรก			มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
		จำนวนเงิน (บาท)	มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง		
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	มาตรา 66 และ 71	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	-	-	-	-	มาตรา 113	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
3. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	-	-	-	-	-
สรุป	ในปี 2562 ธนาคารไม่มีรายการที่ถูกเปรียบเทียบปรับ				ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารถูกเปรียบเทียบปรับรวมทั้งสิ้น 2 รายการ	

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการเพื่อกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึงด้านการเงินและการปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้หน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงในระยะยาวให้แก่ธนาคาร

คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ ประโยชน์ และหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 จึงได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับ CG Code เพื่อนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนร่วมแบ่งกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงแสดงความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญซึ่งเรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2562 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึง 31 ธันวาคม 2561 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งได้ระบุข้อเท็จจริงและเหตุผล ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ซึ่งประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2561 ที่เป็นรูปเล่ม โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ตลอดจนโฆษณาบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ และเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ พร้อมรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และได้แนบบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบอำนาจให้กรรมการธนาคารออกเสียงลงคะแนนแทน โดยได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2562 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 7 ราย มอบฉันทะให้กรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ เป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2562 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 400 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 33,090,829,117 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 95.0278 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท

ชี้แจงในที่ประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประชามติการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารยังได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน นอกจากนี้การนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือลดวาระการประชุมในการนับคะแนนเสียง ธนาคารใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ และคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่ามีคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงจำนวนเท่าไร เป็นต้น โดยธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย ธนาคารจึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุด 5 ในนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และนำเสนอรายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ภายในกำหนดเวลาเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้กรรมการของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดทำหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานของธนาคารที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยหน่วยงานนี้จะทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อทำหน้าที่รับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าได้จัดทำนโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงหลักและเป็นแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นหน่วยงานกลาง มีความเป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันเหตุการณ์ ซึ่งการจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมนี้มีผลต่อความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคารเช่นกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าโดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นกรณีเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

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

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติตามพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนเองและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้แต่ในภาวะที่ตลาดมีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวก้าวเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป (โปรดดูรายละเอียดกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

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 2562 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 การบัญชี ตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 11 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง 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

ธนาคารกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคาร สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร
- กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร สามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคารเป็น 1 บริษัทด้วย) ทั้งนี้ ไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางปฐวิภา จำปาสุต เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกการรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป เพื่อให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการจัดการ Board Risk and Compliance Committee ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจน เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นบุคคลที่มีภาวะผู้นำ และวิสัยทัศน์ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ให้มีความสำคัญกับผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความหลากหลายของทักษะ และมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร คณะกรรมการธนาคารกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปใช้เป็นกลยุทธ์และตั้งเป้าหมายในระยะยาว โดยมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ธนาคารมีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติจริง ตลอดจนจัดให้มีนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานด้านต่างๆ รวมทั้งกำหนดให้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายและแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถดำเนินธุรกิจได้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย (โปรดดูรายละเอียดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com) ทั้งนี้ ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารผ่าน Lotus Notes

ธนาคารมีมาตรการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ใน

การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและ/หรือบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแลและดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

- นโยบาย Conflict Management and Chinese Wall และนโยบาย Personal Account Dealing ซึ่งกำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการล่วงรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้าซึ่งยังไม่มีเปิดเผยทางสาธารณะไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนเองหรือบุคคลใดๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร
- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญ โดยกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากรายการดังกล่าวเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นจะต้องสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ
- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ กรณีที่รายการดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารอาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกวันๆไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบวาระต่างๆ เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาศึกษา รวมทั้ง จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของคณะกรรมการและ

หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในปี 2562 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการมีการถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจึงได้มีการประชุมหารือระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายเรื่องต่างๆ ของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2562 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2562

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีการประเมินแบบรายคณะ 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) การพัฒนาด้านของกรรมการและผู้บริหาร และประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น ถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2562 สรุปได้ดังนี้ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.52 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.47 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลแบบไขว้ มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.71

สำหรับคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทำการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านตามาตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะและประเมินแบบรายบุคคล โดยเลขานุการคณะกรรมการได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการชุดย่อยมาเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำความเห็นมาใช้ในการพัฒนาต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และ

เป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมานำเสนอต่อประธานกรรมการเพื่อพิจารณา

จ. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

• ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้กำหนดขึ้นโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน และอื่นๆ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25 ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2562 ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

ตำแหน่ง	ปี 2562		
	ค่ารับรอง (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
• ประธานกรรมการ	70,000 บาท	71,500 บาท	58,500 บาท
• รองประธานกรรมการ		48,400 บาท	39,600 บาท
• กรรมการ		24,000 บาท	20,000 บาท

หมายเหตุ

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

3. **คำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย** กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆของธนาคาร ได้รับคำตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม โดยค่าเบี้ยประชุมนี้จะได้รับตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

คำตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2562	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	39,600 บาท	32,400 บาท
• กรรมการ	22,000 บาท	18,000 บาท
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ		
• ประธาน	28,600 บาท	23,400 บาท
• กรรมการ	22,000 บาท	18,000 บาท

หมายเหตุ

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น
- ค่าเบี้ยเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิ ได้รับคำตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดคำตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ข. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

โดยในปี 2562 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	- หลักสูตร Global Board Leadership Summit, Singapore - หลักสูตร Audit 101 Session - หลักสูตร Friends of Thailand Circle Talk Series: Navigating ASEAN in a Turbulent World - หลักสูตร Bank Negara Malaysia Annual Report 2018 / Financial Stability and Payment Systems Report 2018 Briefing Session - หลักสูตร Tech Risk Workshop - หลักสูตร The Future of Fintech in ASEAN - หลักสูตร Risk Posture Workshop - หลักสูตร 3rd Regional Directors' Sharing Session - หลักสูตร 2020 Budget Focus Group Meeting Improving Access to Financing (Through Financial Innovation) - หลักสูตร Sustainable Finance Conference by CIMB - หลักสูตร Khazanah Megatrend Forum 2019 - หลักสูตร SC Industry Dialogue 2019 (Corporate Finance) - หลักสูตร FIDE Forum-Leadership In A Disruptive World – The Changing Role of Boards by Graham Poston - หลักสูตร Enhancing Corporate Governance by Understanding Legal Liabilities “Act or Resign” by Malaysian Anti Corruption Commission - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2. นางวาทนันท์ พิเทอริลลิก	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
3. นางอรนุช อภิศักดิศิริกุล	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
4. นายชาญมณู สุมาวงศ์	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
5. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
6. นายนิติ จี๋นิจนรินทร์	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
7. นายณัฐศักดิ์ วจนพิเชฐ	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
8. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
	ไอเอ็มบี ไทย
9. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
10. เอ็นจิก ซาฮ์นซ์ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

สำหรับในปี 2562 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมจำนวน 5 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำปี พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อให้ปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ข. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. Board Risk and Compliance Committee
4. คณะกรรมการสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|
| 1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการอิสระ | เป็น ประธาน |
| 2. นายชาญมณู สุขมาวงศ์ | กรรมการอิสระ | เป็น กรรมการ |
| 3. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการอิสระ | เป็น กรรมการ |
| 4. นายนิติ จิณจินันตร์ | กรรมการอิสระ | เป็น กรรมการ |
| 5. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน | เป็น เลขานุการเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน |

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี
คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการเพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่ โดยคำนึงถึงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องที่ออกโดยหน่วยงานของทางการด้วย
 2. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของตรวจสอบภายใน
 3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
 4. สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
 5. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 6. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการ อันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
 7. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริตการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณากำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 8. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
 9. กำหนดขอบเขต บทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ(หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน
 10. เห็นชอบนโยบายตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
 11. อนุมัติกฎบัตรของตรวจสอบภายใน
 12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
 13. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันท์ พิธีธรสิค	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	เป็น	กรรมการและประธาน สำรอง
3. นายชาญมณู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

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 (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
 - เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
 - ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
 - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติการปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 50 ล้านบาท
3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. Board Risk and Compliance Committee (BRCC)

Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	เป็น	ประธาน
2. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. เอ็นจิ โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการบริหาร	เป็น	กรรมการ
4. เอ็นจิ ซาฮ์นซ์ ฟารูก บิน จัมมัล อาห์มัด	กรรมการบริหาร	เป็น	กรรมการ
5. นายณัฐศักดิ์ ใจจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
6. นายอาทิตย์ มาสธิกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง สำหรับงานบริหารความเสี่ยง	เป็น	เลขานุการ
7. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน สำหรับงานกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1.1 งานด้านการบริหารความเสี่ยง

1.1.1 อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- (3) Thailand Underwriting Committee
- (4) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
- (5) คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์
- (6) คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อ Board Risk and Compliance Committee

1.1.2 อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ Management Action Trigger (MAT) ของความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร

- (1) อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
- (2) อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้

กรอบนโยบายบริหารความเสี่ยง/เสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- (1) ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1.1.3 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- (1) ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
- (2) พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

1.1.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึง

- (1) บุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์
อนุมัติบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล
จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบ
บุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของ
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - (2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9/IFRS9)
อนุมัติเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9/IFRS9) Expected Credit Loss Models และ Validation
Results รวมถึงกรอบ/นโยบาย/ระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้อง
- 1.1.5 กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
 - 1.1.6 ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบ
อื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยง
อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างความตระหนักรู้ถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหาร
ความเสี่ยง ให้มีอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
 - 1.1.7 แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่ BRCC ตามความ
จำเป็น
 - 1.1.8 อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ
 - (1) การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
 - (2) การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
 - 1.2 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - 1.2.1 ให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม
กฎเกณฑ์
 - 1.2.2 สอบทานและประเมินถึงประเด็นความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าว
ได้รับการแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
 - 1.2.3 สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการ
ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ
และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
 - 1.2.4 สามารถพิจารณาอนุมัติรายการดังต่อไปนี้
 - (1) กรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณ ที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงาน และการ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้ง
อนุมัติการทบทวนและการสอบทานกรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณดังกล่าว
 - (2) รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) สำหรับรายงาน
ต่อหน่วยงานกำกับดูแลของทางการต่างๆ
 - (3) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน
 - (4) แผนกลยุทธ์ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน

- 1.2.5 ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยรวมของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างบทบาทในการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทรัพยากร และโครงสร้าง
- 1.2.6 ทบทวนกลยุทธ์ของการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 1.2.7 พิจารณาระดับความเสี่ยงของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงมาตรการคว่ำบาตร เพื่อกำหนดเงื่อนไขและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ดังกล่าวพัฒนาขึ้นจากการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ ช่องทาง และภูมิศาสตร์ รวมถึงประเภทธุรกิจ
- 1.3 ประเมินผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานโดยตรงต่อ BRCC ครอบคลุมถึง : บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ มิได้ดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่นใด

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

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการการให้บริการหรือธุรกรรมทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็นและนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการย่อยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ของธนาคาร

9.3 คณะกรรมการจัดการ

- | | | |
|---|------|-----------|
| 1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. ผู้บริหารสูงสุดร่วม ธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน | เป็น | รองประธาน |
| 3. ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 4. ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 5. ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น | กรรมการ |
| 6. ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 7. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย | เป็น | กรรมการ |
| 8. ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล | เป็น | กรรมการ |
| 9. ผู้บริหารสูงสุดการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 10. รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย | เป็น | กรรมการ |
| 11. ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร | เป็น | กรรมการ |

12. ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	กรรมการ
13. ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์	เป็น	กรรมการ
14. ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน	เป็น	กรรมการ
15. ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ	เป็น	กรรมการ
16. ผู้บริหารสูงสุดบริหารประสบการณ์ลูกค้า	เป็น	กรรมการ
17. ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
18. 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. ทบทวนให้เห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยหน่วยงานกฎหมาย
 13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายงานธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่รายการที่เกี่ยวข้องกัน และที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดในนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และนำส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ภายในกำหนดเวลาเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้กรรมการของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบด้วย

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงิน 6.6 ล้านบาท

9.7 คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ 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 รับผิดชอบ 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 ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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

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

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

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

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและ/หรือบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแลและดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- นโยบาย Conflict Management and Chinese Wall และนโยบาย Personal Account Dealing ซึ่งกำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการล่วงรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้าซึ่งยังไม่มีเปิดเผยทางสาธารณะไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนเองหรือบุคคลใดๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร
- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญ โดยกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition) (CAC) เพื่อส่งเสริมหลักการที่แน่วแน่ของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy and Procedures) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรมด้วยการกำหนดและสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง การให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (No Gift Policy and Procedures) เพื่อรณรงค์ให้พนักงานทุกระดับชั้นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีความโปร่งใส ตลอดจนขอความร่วมมือจากผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ในการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความ

เสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้แก่พนักงานมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้จัดทำสื่อการเรียนรู้เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน และหลักการปฏิบัติที่ถูกต้องเรื่อง การให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองไว้บนระบบ E-Learning ซึ่งพนักงานทุกคนต้องเรียนรู้และทำบททดสอบเป็นประจำทุกปี

ด้วยความตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูล และจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน ข้อมูลการกระทำความผิด การประพฤติผิดต่อหน้าที่ การทุจริตของพนักงานธนาคาร และการที่พนักงานธนาคารมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของธนาคาร (Whistleblowing Policy) โดยจัดให้มีช่องทางการแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยตรงกับประธานกรรมการ หรือประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะให้ความคุ้มครองและปกป้อง ตลอดจนให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานที่ทำการเปิดเผย แจ้ง หรือ ชี้ช่องข้อมูลการกระทำความผิดดังกล่าว รวมทั้งจะจัดเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนไว้เป็นความลับต่อไป

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิมนุษยชนร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ 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 หอพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภท

สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ /รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

ในปี 2562 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 479 หลักสูตร ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 270 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 209 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,905 คนหรือคิดเป็นร้อยละ 98 ของพนักงานทั้งหมดหรืออัตราเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 21.4 ล้านบาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) โดยธนาคารมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะที่จำเป็นและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจดิจิทัลผ่าน 3D Academy (Digital, Data, Design) อาทิ เช่น หลักสูตร Future Data Scientist Programme, Design Thinking Experience Workshop เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังได้พัฒนาหลักสูตรภายในเพื่อยกระดับการสร้างสรรค์นวัตกรรมที่ดีแก่ลูกค้าในหลักสูตร CIMB BEATS ตลอดจนให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาหลักสูตรวิชาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ เช่น หลักสูตรการวางแผนการลงทุนมืออาชีพ หลักสูตรขอรับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

ตลอด 9 ปีที่ธนาคารมุ่งมั่นสืบสานหนึ่งในพันธกิจที่สำคัญ คือ ความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารจึงเดินทางติดปีก เติบโต ส่งมอบโครงการมากมาย เพื่อช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนในโรงเรียนที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์ทางการศึกษา พร้อมกับการต่อยอดพัฒนาภูมิปัญญาท้องถิ่น ให้ชุมชนและโรงเรียนก้าวไปข้างหน้าด้วยกันอย่างยั่งยืน โดยในด้านของการศึกษา หนึ่งในหัวใจหลักของการสนับสนุน คือ ICT (Information and Communication Technology) เพื่อสร้างโอกาสที่เท่าเทียมให้เด็กนักเรียนสามารถเข้าถึงแหล่งความรู้ได้อย่างทั่วถึง พร้อมเปิดโลกกว้างทางการศึกษา ผ่านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบ Internet ที่ธนาคารมอบให้ นอกจากโอกาสในการเข้าถึงทางด้านเทคโนโลยีแล้ว ธนาคารยังเล็งเห็นความสำคัญของการเรียนรู้นอกห้องเรียน จึงได้สนับสนุนโครงการสร้างอาชีพต่างๆ อาทิ แปลงเกษตรสาธิตปลูกพืชท้องถิ่น โรงเพาะเห็ด โรงเลี้ยงไก่ โรงปั้นดินเผา และมัคคุเทศก์น้อย เป็นต้น เพื่อส่งเสริมให้เด็กๆ ได้ทำกิจกรรมที่ฝึกวิชาชีพและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ สอดคล้องกับนโยบาย “ลดเวลาเรียน เพิ่มเวลารู้” ของรัฐบาล

ในด้านของชุมชน ธนาคารมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมภูมิปัญญาท้องถิ่นและต่อยอดพัฒนาไปสู่อาชีพเสริม โดยมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมระหว่างโรงเรียนและชุมชน พร้อมพัฒนาอย่างต่อเนื่อง อาทิ โครงการธนาคารหมู โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านเขาสารภี จังหวัดสระแก้ว ที่กระจายโครงการลงสู่ชุมชน ศูนย์การเรียนรู้หม่อนไหม ณ โรงเรียนบ้านหนองม่วงหวาน จังหวัดนครราชสีมา ที่ธนาคารได้เริ่มต้นโครงการเมื่อปี พ.ศ. 2559 โดยร่วมกับศูนย์หม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติฯ นครราชสีมา สำนักงานหม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ เขต 4 จังหวัดนครราชสีมา พัฒนาต่อยอดองค์ความรู้และภูมิปัญญาของปราชญ์ท้องถิ่น ร่วมกันพัฒนาทุกกระบวนการตามขั้นตอนของการทอผ้า ตั้งแต่การปลูกหม่อนเลี้ยงไหม การใช้เครื่องมือในการทอ สืบที่ย้อมผ้าจากธรรมชาติจนสำเร็จเป็นผืนเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานตรานกยูงพระราชทานสีเงิน การพัฒนาออกแบบลายผ้าใหม่ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาด จนก้าวไปสู่การรับรองมาตรฐานตรานกยูงพระราชทานสีทองในปี 2562 รวมถึงการฝึกทักษะทางด้านการขายให้แก่ชุมชนโดยจัดตลาดนัด CSR และนำชุมชนพร้อมนักเรียนมาร่วมจำหน่ายผลิตภัณฑ์ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารด้วย อันสะท้อนถึงความสำเร็จของความร่วมมือกันระหว่างธนาคารและหน่วยงานภาครัฐ โรงเรียน และชุมชน

นอกเหนือจากโครงการต่างๆ ที่ธนาคารดำเนินการเองแล้ว ธนาคารยังปลูกฝังให้พนักงานได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยส่งเสริมให้พนักงานร่วมนำเสนอโครงการและเป็นเจ้าของด้วยตัวเอง (Community Link) พร้อมรับสมัครจิตอาสาเพื่อทำกิจกรรมต่างๆ อาทิ โครงการติดปีกเติมฝันสวนมะนาวมะกรูดและการแปรรูป โครงการธนาคารหมู รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานในสาขาต่างจังหวัดได้มีส่วนร่วมในการสำรวจโรงเรียนในชนบทที่ขาดแคลน เพื่อดำเนินโครงการติดปีกเติมฝัน โดยธนาคารจะเป็นเพียงผู้ให้คำปรึกษาและสนับสนุน แต่กระบวนการทั้งหมด รวมถึงติดต่อกับโรงเรียนและชุมชน พนักงานจะเป็นผู้ดำเนินการเอง ถือเป็นการสร้างความสัมพันธ์กับชุมชนในท้องถิ่นด้วย

นับได้ว่าหัวใจหลักของการดำเนินโครงการเพื่อสังคมของธนาคารตลอดระยะเวลาหลายปี นอกจากเรื่องการศึกษาแล้ว ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะพัฒนาชุมชนด้วย เพราะโรงเรียนและชุมชนนั้นต่างเกี่ยวพันกัน หากสามารถพัฒนาควบคู่กันไปได้ จะก่อให้เกิดความร่วมมือร่วมใจของชุมชนและโรงเรียนจนสามารถต่อยอดไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนได้

ตลอดระยะเวลาที่ธนาคารดำเนินโครงการเพื่อสังคมจนถึงปี 2562 มีผู้ได้รับประโยชน์มากมาย ประกอบด้วย คุณครู นักเรียน โรงเรียนในศูนย์เครือข่าย ผู้ปกครอง ศิษย์เก่าและชุมชน จำนวนมากกว่า 10,000 คน ในโรงเรียนต่างๆ ทั่วประเทศกว่า 100 โรงเรียน

ทั้งนี้ ตลอดปี 2562 ธนาคารได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งจากพันธมิตรที่ร่วมมือกันทำโครงการ ได้แก่ ครอบคลุม ข้าว 3 มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ บริษัท มีเดียแอสโซซิเอตเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์แมนส์ ซี.เอ็ม.ที.ไอ. จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยโครงการต่างๆต่อไปนี้

โครงการด้านการศึกษา พร้อมพัฒนาควบคู่ไปกับชุมชน โดยสนับสนุน ศูนย์เรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน ห้องเรียนวิทยาศาสตร์ เกษตรอาหารกลางวัน ศูนย์เรียนรู้การแปรรูปทุเรียนยัม แปรงสาธิตเกษตร รวม 8 โครงการ ได้แก่

1. โรงเรียนวัดสำราญ จ. ลพบุรี
2. โรงเรียนบ้านดินลาน จ. สงขลา

3. โรงเรียนบ้านกุดขมิ้น จ. นครราชสีมา
4. โรงเรียนบ้านหนองอ้อยน้อย จ. อุตรดิตถ์
5. โรงเรียนวัดเจ็ดยอด จ. เชียงใหม่
6. โรงเรียนบ้านห้วยลาน จ. เพชรบูรณ์
7. โรงเรียนวัดดอนขี้เหล็ก จ. ฉะเชิงเทรา
8. โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านเขาสารภี จ. สระแก้ว

โครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 5 โครงการ ดังนี้

1. โครงการบริจาคโลหิตทุก 3 เดือน โดยร่วมมือกับสภากาชาดไทย
2. โครงการ “รวมพลังน้ำใจไทย ส่งไปช่วยเหลือผู้ประสบภัย ณ สปป.ลาว”
3. โครงการ “รวมพลังน้ำใจไทย ส่งไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยในเหตุการณ์สึนามิ ณ ประเทศอินโดนีเซีย”
4. โครงการ “ทำดีให้คน (มอง) เห็น” เพื่อสมทบทุนก่อสร้าง โรงพยาบาลจุฬารัตน์บ้านแพ้ว จ. สมุทรสาคร
5. โครงการ “ศูนย์เรียนรู้หม่อนไหม” ชุมชนและโรงเรียนบ้านหนองม่วงหวาน จ. นครราชสีมา

สำหรับในปี 2563 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะรับผิดชอบต่อสังคมโดยเน้นด้านการศึกษาเป็นหลัก และได้เพิ่มความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมขึ้นเป็นกรณีพิเศษ โดยเฉพาะขยะพลาสติกที่กำลังเป็นปัญหาใหญ่และส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารได้ร่วมกับฝ่ายสิ่งแวดล้อม สำนักงานเขตปทุมวัน เริ่มดำเนินโครงการ “CIMB THAI Go Green” ในวันที่ 4 ธันวาคม 2562 ซึ่งเป็นวันสิ่งแวดล้อมไทย รณรงค์ให้พนักงานทุกคน ลด ละ เลิก การใช้ถุงพลาสติก โดยการแจกถุงผ้าและแก้วน้ำที่ใช้วัตถุดิบจากธรรมชาติในการผลิต ร่วมกันใช้ภาชนะบรรจุภัณฑ์ที่ย่อยสลายได้หรือนำกลับมาใช้ได้อีกครั้งหนึ่งเพื่อลดปริมาณขยะพลาสติกให้เหลือน้อยที่สุดหรือไม่เกิดขึ้นเลย พร้อมทั้งการสร้างวินัยและให้ความรู้เรื่องการคัดแยกขยะในการทิ้งลงถังขยะอย่างถูกต้องแก่พนักงาน โดยการจัดให้มีถังขยะแยกประเภท ได้แก่ ถังขยะทิ้งเศษอาหาร ถังขยะทั่วไป และถังขยะ Reuse เพื่อให้การบริหารจัดการขยะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยขยะจากเศษอาหารเกษตรกรยังสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้อีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารและสำนักงานเขตปทุมวัน ยังมีแผนที่จะขยายความร่วมมือไปยังประชาคมหลังสวน ประกอบด้วย บริษัท ห้างร้าน พ่อค้ารถเข็น และพ่อค้าหาบเร่ ในย่านถนนหลังสวนทุกแห่ง อันเป็นไปตามเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน (Sustainability) ของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

7. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

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 เป็นต้นทางธนาคารยังคงมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาพัฒนาองค์กร เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการควบคุมติดตาม ประเมินความเสี่ยงพอ และตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอ ความเหมาะสม และมีประสิทธิผล

• องค์การและสภาพแวดล้อม

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

• การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง Board Risk and Compliance Committee และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่กำหนดไว้ Board Risk and Compliance Committee และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดกรอบการดูแลความเสี่ยง นโยบายและระเบียบงานต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

• การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้งในกรณีที่ธนาคารให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ ส่วนธุรกรรม การขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้ที่มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีหน่วยงาน

ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางเทคโนโลยีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สามารถใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันเวลา ธนาคารมีระบบการควบคุมการใช้งานและจัดเก็บเอกสารสำคัญทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการควบคุมและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการควบคุมและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะที่เป็นที่น่าพอใจ

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																																							
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการการตรวจสอบการใช้จ่ายจริงของโมเดล IFRS9 จาก CIMB Bank ซึ่งกำหนดอัตราค่าบริการโดยพิจารณาปัจจัยหลัก ได้แก่ อัตราเงินเดือนเฉลี่ยของบุคลากร เวลาปฏิบัติงาน ต้นทุนทางอ้อม และบวกเพิ่มร้อยละ 10 ทั้งนี้ ต้นทุนค่าใช้จ่ายรวมต่อโมเดลเท่ากับ 22,563 ริงกิตมาเลเซีย โดยมีรายละเอียดดังนี้ <table border="1"> <thead> <tr> <th>รายการ</th><th>หน่วย</th><th>จำนวน</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>เงินเดือนเฉลี่ยต่อ Pax (คาดการณ์โดยประมาณ)</td><td>ริงกิต</td><td>9,000</td></tr> <tr> <td>จำนวนโมเดล IFRS9 ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2561-2562</td><td></td><td>20</td></tr> <tr> <td>จำนวนวันทำงานที่ต้องใช้ต่อโมเดล</td><td>วัน</td><td>45 (เท่ากับ 2 เดือน)</td></tr> <tr> <td>ต้นทุนทางตรงรวมต่อโมเดล</td><td>ริงกิต</td><td>18,000</td></tr> <tr> <td>ต้นทุนทางตรงของโมเดลรวม (20 x MYR 18,000)</td><td>ริงกิต</td><td>360,000</td></tr> <tr> <td>ต้นทุนทางอ้อม สำหรับ 20 โมเดล</td><td>ริงกิต</td><td>50,250</td></tr> <tr> <td>ต้นทุนทางตรงและต้นทุนทางอ้อมรวม</td><td>ริงกิต</td><td>410,250</td></tr> <tr> <td>บวกเพิ่ม 10%</td><td>ริงกิต</td><td>41,025</td></tr> <tr> <td>ยอดรวมหลังบวกเพิ่มต่อโมเดล</td><td>ริงกิต</td><td>451,275</td></tr> <tr> <td>ต้นทุนรวมต่อโมเดล</td><td>ริงกิต</td><td>22,563</td></tr> <tr> <td>อัตราแลกเปลี่ยน</td><td></td><td>8</td></tr> <tr> <td>คิดเป็นเงินบาทเท่ากับ</td><td>บาท</td><td>180,504</td></tr> </tbody> </table> รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	รายการ	หน่วย	จำนวน	เงินเดือนเฉลี่ยต่อ Pax (คาดการณ์โดยประมาณ)	ริงกิต	9,000	จำนวนโมเดล IFRS9 ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2561-2562		20	จำนวนวันทำงานที่ต้องใช้ต่อโมเดล	วัน	45 (เท่ากับ 2 เดือน)	ต้นทุนทางตรงรวมต่อโมเดล	ริงกิต	18,000	ต้นทุนทางตรงของโมเดลรวม (20 x MYR 18,000)	ริงกิต	360,000	ต้นทุนทางอ้อม สำหรับ 20 โมเดล	ริงกิต	50,250	ต้นทุนทางตรงและต้นทุนทางอ้อมรวม	ริงกิต	410,250	บวกเพิ่ม 10%	ริงกิต	41,025	ยอดรวมหลังบวกเพิ่มต่อโมเดล	ริงกิต	451,275	ต้นทุนรวมต่อโมเดล	ริงกิต	22,563	อัตราแลกเปลี่ยน		8	คิดเป็นเงินบาทเท่ากับ	บาท	180,504	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
รายการ	หน่วย	จำนวน																																							
เงินเดือนเฉลี่ยต่อ Pax (คาดการณ์โดยประมาณ)	ริงกิต	9,000																																							
จำนวนโมเดล IFRS9 ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2561-2562		20																																							
จำนวนวันทำงานที่ต้องใช้ต่อโมเดล	วัน	45 (เท่ากับ 2 เดือน)																																							
ต้นทุนทางตรงรวมต่อโมเดล	ริงกิต	18,000																																							
ต้นทุนทางตรงของโมเดลรวม (20 x MYR 18,000)	ริงกิต	360,000																																							
ต้นทุนทางอ้อม สำหรับ 20 โมเดล	ริงกิต	50,250																																							
ต้นทุนทางตรงและต้นทุนทางอ้อมรวม	ริงกิต	410,250																																							
บวกเพิ่ม 10%	ริงกิต	41,025																																							
ยอดรวมหลังบวกเพิ่มต่อโมเดล	ริงกิต	451,275																																							
ต้นทุนรวมต่อโมเดล	ริงกิต	22,563																																							
อัตราแลกเปลี่ยน		8																																							
คิดเป็นเงินบาทเท่ากับ	บาท	180,504																																							
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของ	ธนาคารต่ออายุสัญญาการให้บริการแก่ บปส. สาทร ออกไปอีกเป็นระยะเวลา 1 ปี มีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562 โดยคิดค่าบริการในอัตราเดียวกันกับปี 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้ <table border="1"> <thead> <tr> <th>บริการที่ส่งมอบให้ บปส.สาทร.</th><th>อัตราค่าบริการรายเดือน (บาท)</th><th>หมายเหตุ</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	บริการที่ส่งมอบให้ บปส.สาทร.	อัตราค่าบริการรายเดือน (บาท)	หมายเหตุ				ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่ง																																	
บริการที่ส่งมอบให้ บปส.สาทร.	อัตราค่าบริการรายเดือน (บาท)	หมายเหตุ																																							

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																											
ธนาคาร	<table border="1"> <tr> <td>1. บริการด้านอีเมลล์</td><td>325.00</td><td>ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน</td></tr> <tr> <td>2. บริการด้านอินเทอร์เน็ต</td><td>192.00</td><td>ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน</td></tr> <tr> <td>3.CCDS + Doc image, CUS</td><td>648.00</td><td>ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน</td></tr> <tr> <td>4. ระบบ 1Platform</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>4.1 ค่าบริการผู้ใช้</td><td>2,852.00</td><td>ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน</td></tr> <tr> <td>4.2 ค่าบริการบัญชี</td><td>1.58</td><td>ค่าบริการต่อบัญชีต่อเดือน</td></tr> <tr> <td>4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ (ซีไอเอ็มบี กรุ๊ป เป็นผู้คิดค่าใช้จ่าย)</td><td>จ่ายตามใช้งานจริง</td><td></td></tr> <tr> <td>5. Report On Demand</td><td>446.00</td><td>ค่าบริการต่อบัญชีต่อเดือน</td></tr> <tr> <td>6. ระบบ GSAM</td><td>9,255.00</td><td>ค่าบริการต่อเดือน</td></tr> </table> รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	1. บริการด้านอีเมลล์	325.00	ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน	2. บริการด้านอินเทอร์เน็ต	192.00	ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน	3.CCDS + Doc image, CUS	648.00	ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน	4. ระบบ 1Platform			4.1 ค่าบริการผู้ใช้	2,852.00	ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน	4.2 ค่าบริการบัญชี	1.58	ค่าบริการต่อบัญชีต่อเดือน	4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ (ซีไอเอ็มบี กรุ๊ป เป็นผู้คิดค่าใช้จ่าย)	จ่ายตามใช้งานจริง		5. Report On Demand	446.00	ค่าบริการต่อบัญชีต่อเดือน	6. ระบบ GSAM	9,255.00	ค่าบริการต่อเดือน	ไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
1. บริการด้านอีเมลล์	325.00	ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน																											
2. บริการด้านอินเทอร์เน็ต	192.00	ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน																											
3.CCDS + Doc image, CUS	648.00	ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน																											
4. ระบบ 1Platform																													
4.1 ค่าบริการผู้ใช้	2,852.00	ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน																											
4.2 ค่าบริการบัญชี	1.58	ค่าบริการต่อบัญชีต่อเดือน																											
4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ (ซีไอเอ็มบี กรุ๊ป เป็นผู้คิดค่าใช้จ่าย)	จ่ายตามใช้งานจริง																												
5. Report On Demand	446.00	ค่าบริการต่อบัญชีต่อเดือน																											
6. ระบบ GSAM	9,255.00	ค่าบริการต่อเดือน																											
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดย อ้อม ของ ธนาคาร	ธนาคารแก้ไขเอกสารแนบฉบับที่ 5 ของสัญญาให้บริการหลัก ซึ่งเป็นสัญญาให้บริการด้านกฎหมายจาก บปส.สาทร รายละเอียดดังนี้ • ปรับเพิ่มค่าวิชาชีพและค่าบริการเหมารวมสำหรับบริการด้านกฎหมาย 6 รายการที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งอัตราใหม่ดังกล่าวเป็นอัตราที่สอดคล้องกับตลาด • เพิ่มบริการด้านกฎหมาย 15 รายการ • กำหนดให้ บปส. สาทร เป็นผู้ชำระภาษีหัก ณ ที่จ่าย โดยมีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์																											
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้นำระบบ Wealth Management เข้ามารองรับการปฏิบัติงานของหน่วยงานธนปถิรณกิจของธนาคาร ภายใต้โครงการ FF10830 ENABLER CIMB Group ได้เข้าทำสัญญาการใช้บริการกับผู้ให้บริการ และจะชำระค่าซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมรายปีให้กับผู้ให้บริการ ระบบดังกล่าวจะมีการนำไปใช้งานในซีไอเอ็มบี มาเลเซีย โดย CIMB Group จะ Charge Back ค่าใช้จ่ายมายังธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุน																											

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																												
	ทั้งนี้ หน่วยงานธนปถิณกิจของธนาคาร จำเป็นต้องพัฒนาระบบให้รองรับ AVALOQ โดยรายละเอียดการคิดค่าบริการจาก CIMB Group นั้น เป็นไปตามที่หน่วยงานธนปถิณกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะหารือในรายละเอียดกับ CIMB Group ต่อไป รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์																												
iCIMB (MSC) Sendirian Berhad เป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ใช้บริการ Chats Surveillance Process จาก iCIMB (MSC) Sendirian Berhad โดยมีประมาณการค่าบริการต่อปีดังนี้ <table><tr><td></td><td colspan="4">ประมาณการค่าบริการต่อปี (ริงกิต)</td></tr><tr><td>ระดับเจ้าหน้าที่</td><td>ระดับต้น</td><td>ระดับกลาง</td><td>ระดับสูง</td><td>รวม</td></tr><tr><td>จำนวนเจ้าหน้าที่</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td rowspan="4"></td></tr><tr><td>ประมาณการเวลาปฏิบัติงาน</td><td>25%</td><td>10%</td><td>10%</td></tr><tr><td>ต้นทุนต่อ Man-Day (ริงกิต) (ตามข้อมูลที่ได้รับจาก Group Finance)</td><td>511</td><td>965</td><td>2,114</td></tr><tr><td>ค่าใช้จ่ายต่อปี (ริงกิต) (22 Man-Day ต่อเดือน x 12 เดือน)</td><td>33,726</td><td>25,476</td><td>55,810</td><td>115,012</td></tr></table> รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร		ประมาณการค่าบริการต่อปี (ริงกิต)				ระดับเจ้าหน้าที่	ระดับต้น	ระดับกลาง	ระดับสูง	รวม	จำนวนเจ้าหน้าที่	1	1	1		ประมาณการเวลาปฏิบัติงาน	25%	10%	10%	ต้นทุนต่อ Man-Day (ริงกิต) (ตามข้อมูลที่ได้รับจาก Group Finance)	511	965	2,114	ค่าใช้จ่ายต่อปี (ริงกิต) (22 Man-Day ต่อเดือน x 12 เดือน)	33,726	25,476	55,810	115,012	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
	ประมาณการค่าบริการต่อปี (ริงกิต)																													
ระดับเจ้าหน้าที่	ระดับต้น	ระดับกลาง	ระดับสูง	รวม																										
จำนวนเจ้าหน้าที่	1	1	1																											
ประมาณการเวลาปฏิบัติงาน	25%	10%	10%																											
ต้นทุนต่อ Man-Day (ริงกิต) (ตามข้อมูลที่ได้รับจาก Group Finance)	511	965	2,114																											
ค่าใช้จ่ายต่อปี (ริงกิต) (22 Man-Day ต่อเดือน x 12 เดือน)	33,726	25,476	55,810		115,012																									
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้แก้ไขสัญญาการใช้บริการระหว่างธนาคารและ CGSCT โดยเปลี่ยนวิธีการคำนวณค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Base Fee) อ้างอิงตามประเภทผลิตภัณฑ์ดังนี้ <u>เปลี่ยนจาก</u> 0.25% ของ Notional Amount ของผลิตภัณฑ์ (สำหรับผลิตภัณฑ์ทุกประเภท) <u>เป็น</u> 0.05% ของ Notional Amount สำหรับผลิตภัณฑ์ Bull ELN และ Bull-P ELN 0.25% ของ Notional Amount สำหรับผลิตภัณฑ์อื่นๆ โดยให้มีผลตั้งแต่ 1 เมษายน 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ค่าที่ปรึกษายังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง กรณีที่ธุรกิจตราสารอนุพันธ์สามารถสร้างกำไรก่อนภาษีสะสมได้เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารจะ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์																												

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ยังคงได้รับค่าที่ปรึกษาในอัตราร้อยละ 50 ของกำไรก่อนภาษีสะสม อย่างไรก็ตาม หากธุรกิจตราสารอนุพันธ์ประสบผลขาดทุนซึ่งทำให้มีกำไรก่อนภาษีสะสมลดลง ธนาคารจะได้รับค่าที่ปรึกษาจากธุรกรรมดังกล่าวในจำนวนที่ลดลง รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้แก้ไขรายละเอียดการชำระค่าบริการระบบ Murex ให้แก่ CIMB Group โดยเพิ่มอัตราค่าบริการในส่วนการดูแลการสนับสนุนและบริการด้านไอทีประจำวัน (Daily IT Support and Services Maintenance (ITO)) เนื่องจากทางกลุ่มฯ มีต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น รวมถึงต้องใช้บุคลากรสนับสนุนระบบที่มากขึ้น ด้วยเหตุนี้ ค่าบริการจะมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้ - ปรับเพิ่มค่าบริการ ITO จำนวน 47,194 ริงกิต จากเดิม 406,020 ริงกิต เป็น 453,214 ริงกิต - CIMB Malaysia จะคิดค่าบริการในการอนุญาตให้ธนาคารร่วมใช้ใบอนุญาตหลักของระบบ Murex เป็นเงิน 125,660 ริงกิต - CIMB Malaysia จะยกเลิกการคิดค่าบริการใช้งานฐานข้อมูล Oracle จำนวน 100,598 ริงกิต รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารยินยอมให้ CGSCT แต่งตั้งบุคคลภายนอกเป็นผู้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ฟิลลิป โดยให้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ Equity-Linked Notes (ELN) ของ CGSCT ภายใต้สัญญาการให้บริการระหว่างธนาคารและ CGSCT ที่ลงนามเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561 ภายใต้สัญญาดังกล่าว ธนาคารจะเป็นที่ปรึกษาและให้การสนับสนุนแก่ CGSCT ในด้านการออกจำหน่าย ทำตลาด คำ และบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ Derivative Warrant (DW),	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุน

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	Equity-Linked Notes (ELN) และ Equity Swaps โดยการให้คำปรึกษาด้านการบริหารผลิตภัณฑ์จะครอบคลุมถึงการจัดทำและยื่นเอกสารผลิตภัณฑ์ การจัดจำหน่ายและออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ ในขณะที่ CGSCT จะให้การสนับสนุนด้านการบริหารธุรกิจตราสารอนุพันธ์ โดยจะให้การสนับสนุนที่จำเป็นในส่วนของการดำเนินการด้านกฎหมาย การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การติดตามดูแลความเสี่ยง และข้อกำหนดด้านไอทีและการจัดหาเงินทุน ทั้งนี้ เชื่อว่าการที่ธนาคารยินยอมให้มีการแต่งตั้งบุคคลภายนอกดังกล่าว จะส่งผลดีต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนกลยุทธ์เพิ่มรายได้และค่าธรรมเนียมที่จะได้รับจากธุรกิจตราสารอนุพันธ์ของ CGSCT ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาการใช้บริการ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการพัฒนาโมเดล IFRS9 สำหรับใช้ภายในธนาคาร และบริษัทย่อย จาก CIMB Bank โดยครอบคลุมการพัฒนาโมเดลใหม่ การแก้ไขโมเดลที่ไม่ผ่านการทดสอบประจำปี หรือใบคำขอเปลี่ยนแปลงการตั้งค่าโมเดลที่มีอยู่ในปัจจุบันในแพลตฟอร์มการปฏิบัติการโมเดล รวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง และการแก้ไขปัญหาของโมเดลที่มีอยู่ อัตราค่าบริการจะอ้างอิงจากอัตราเงินเดือนเฉลี่ย ระยะเวลาปฏิบัติงาน ต้นทุนทางข้อสม และบวกเพิ่มร้อยละ 10 (ตามอัตราเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก) โดยอัตราบวกเพิ่มร้อยละ 10 ดังกล่าว คิดจากค่ามัธยฐานของข้อมูลอุตสาหกรรมบริการที่ปรึกษา ย้อนหลัง 5 ปี ที่ได้มาจากผลการสำรวจข้อมูลของ CIMB Group และการหารือร่วมกับ PwC Malaysia โดยการพัฒนาโมเดลใหม่มีประมาณการต้นทุนรวมต่อโมเดลเท่ากับ 340,000 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในฐานะที่เป็นผู้บริหารระดับสูง	ธนาคารได้จำหน่ายรถยนต์ประจำตำแหน่ง (รุ่น BMW730 LD M Sport ทะเบียน 2 กน-9100) ของนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้กับนายกิตติพันธ์ตามที่ได้ร้องขอ โดยจำหน่ายในราคา 3,000,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยรถยนต์ดังกล่าวมีมูลค่าบัญชีสุทธิ ณ 30 กันยายน 2562 เท่ากับ 2,447,166.59 บาท	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2562 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) อนุมัติการจำหน่ายรถประจำตำแหน่งให้กับนายกิตติพันธ์ในราคา 3,000,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ซึ่งเป็นราคาเสนอซื้อเฉลี่ยของผู้สนใจซื้อจำนวน 5 ราย ซึ่งเสนอซื้อในราคาระหว่าง 2,850,000 บาท และ 3,150,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) หน่วยงานจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานของธนาคารพิจารณาว่าราคาขายดังกล่าวมีความเหมาะสม เนื่องจากสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ 30 กันยายน 2562 ที่ 2,447,166.59 บาท

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																												
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการระบบอินทราเน็ต Sync-Up จาก CIMB Group โดยมีกำหนดการชำระค่าบริการดังนี้ <table><tr><th>สังกัด</th><th>ปีที่ 1</th><th>ปีที่ 2</th><th>ปีที่ 3</th><th>ปีที่ 4</th><th>ปีที่ 5</th><th>รวม</th></tr><tr><td>ค่าบริการ ITO</td><td>188,860.70</td><td>188,860.70</td><td>188,860.70</td><td>188,860.70</td><td>188,860.70</td><td>944,303.50</td></tr><tr><td>ค่าบริการใช้งาน</td><td>10,265.04</td><td>10,265.04</td><td>10,265.04</td><td>10,265.04</td><td>10,265.04</td><td>51,325.20</td></tr><tr><td>รวมยอดชำระ</td><td>199,125.74</td><td>199,125.74</td><td>199,125.74</td><td>199,125.74</td><td>199,125.74</td><td>995,628.70</td></tr></table> *ค่าบริการ ITO จะเริ่ม Charge Back หลังระบบ Sync-Up เริ่มนำออกใช้ - ต้นทุนรวมของโครงการสำหรับการใช้งานระบบของ CIMB Group ในระยะเวลา 5 ปี เท่ากับ 7,158,169.03 ริงกิตมาเลเซีย (สำหรับการสนับสนุนด้านฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และแอปพลิเคชัน) - ค่าใช้จ่ายที่จัดสรรให้กับธนาคารจะอ้างอิงจากเปอร์เซ็นต์ของจำนวนพนักงาน จากข้อมูล ณ เดือนตุลาคม 2561 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 3,410 คน คิดเป็นร้อยละ 12.38 ของจำนวนพนักงานทั้งหมดของ CIMB Group ดังนั้น CIMB Bank จึงจะจัดสรรค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นมายังธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 14.18 อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ธนาคารระบุข้อกำหนดเฉพาะเจาะจงใดๆ จะคิดค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวในอัตราเต็มร้อยละ - ค่าบริการใช้งานจะคำนวณตามค่าบริการ Rate Charge รายเดือน โดยจะทบทวนเป็นประจำทุกปี และการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต้องได้รับความเห็นชอบจากร่วมกัน - โครงการนี้จะไม่มีการคิดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและวางหลักประกันใดๆ - อัตราการคิดค่าบริการ Charge Back ไม่รวมภาษีหัก ณ ที่จ่าย และภาษีมูลค่าเพิ่ม - การบวกเพิ่มร้อยละ 8 จะรวมอยู่ในค่าบริการ ITO โดยเป็นอัตราเสมือนคิดกับบุคคลภายนอกโดยทั่วไป รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	สังกัด	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5	รวม	ค่าบริการ ITO	188,860.70	188,860.70	188,860.70	188,860.70	188,860.70	944,303.50	ค่าบริการใช้งาน	10,265.04	10,265.04	10,265.04	10,265.04	10,265.04	51,325.20	รวมยอดชำระ	199,125.74	199,125.74	199,125.74	199,125.74	199,125.74	995,628.70	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2562 เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
สังกัด	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5	รวม																								
ค่าบริการ ITO	188,860.70	188,860.70	188,860.70	188,860.70	188,860.70	944,303.50																								
ค่าบริการใช้งาน	10,265.04	10,265.04	10,265.04	10,265.04	10,265.04	51,325.20																								
รวมยอดชำระ	199,125.74	199,125.74	199,125.74	199,125.74	199,125.74	995,628.70																								

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ														
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการจาก CIMB Group ในการพัฒนาระบบเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชี IFRS9 รวมถึงชำระค่าบริการให้กับ CIMB Group โดยคิดจากค่าพัฒนาระบบและค่าบริการการสนับสนุนอื่นๆ ที่จัดสรรให้กับธนาคารและบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 8.19 โดยอัตราดังกล่าวคำนวณจากจำนวนเฉลี่ยของบัญชีเงินกู้ยืมระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนกันยายน 2562 ซึ่งเท่ากับ 526,111 บัญชี โดยกำหนดให้มีการทบทวนการจัดสรรค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี กำหนดการชำระค่าบริการดังกล่าวมีดังนี้ <table><tr><td>สังกัด</td><td>ปี 2563</td><td>ปี 2564</td><td>ปี 2565</td><td>ปี 2566</td><td>ปี 2567</td><td>รวม</td></tr><tr><td>ค่าบริการ ITO</td><td>1,710,705</td><td>1,710,705</td><td>1,710,705</td><td>1,710,705</td><td>1,710,705</td><td>8,553,524</td></tr></table> *ค่าบริการ ITO ได้รวมอัตรารวมเพิ่มร้อยละ 8 ซึ่งเป็นอัตราเสมือนคิดกับบุคคลภายนอกโดยทั่วไป แต่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7 และภาษีหัก ณ ที่จ่ายร้อยละ 15 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	สังกัด	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	รวม	ค่าบริการ ITO	1,710,705	1,710,705	1,710,705	1,710,705	1,710,705	8,553,524	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
สังกัด	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	รวม										
ค่าบริการ ITO	1,710,705	1,710,705	1,710,705	1,710,705	1,710,705	8,553,524										

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562								การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระ ผูกพัน	เงิน ให้ สินเชื่อก ค้าง	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และตลาด เงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับ ฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ ตลาด เงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่										
CIMB Bank Berhad	-	-	461	7	-	212	9,037	68	94.83	นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเวิน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย										
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	33,865	-	-	-	-	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	44,295	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										
- สัญญาซื้อ	14,661	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	95	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตรา ดอกเบี้ย										
- สัญญาซื้อ	11,694	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	437	-	-	-	-	-	-	-		
สินค้าโภคภัณฑ์										
- สัญญาซื้อ	45	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	41	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุน ของกองทุน										
- สัญญาซื้อ	53	-	-	-	-	-	-	-		
อนุพันธ์ด้านเครดิต										
- สัญญาขาย	6,293	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทย่อย										
บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด	2,150	30,291	-	1	24	-	-	8	99.99	นายตัน คีท จิน นางสาวศศิมา ทอง สมัคร นายโก๊ะ เตอด เชียง

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บจ. ซีที คอลล์	-	-	-	-	63	-	-	-	99.99	นางสาวปิยวรรณ เขียวพรานนท์
บจ. เวลด์ลิส	-	3,775	-	1	10	-	-	-	99.99	นายโก๊ะ เตอด เชียง นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นางสาวเพ็ญพร กำพูศิริ นายณัฐวุฒิ วาจิโน รักษากุลชัย นายมนตรี พ่วงพูล
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน										
CIMB Bank Plc., Cambodia	141	-	-	-	-	52	-	-		
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	94	-	-		
PT Bank CIMB Niaga TBK	-	-	-	1	-	4	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	1,271	-	-	-		นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	3	-	-	-	-	-	-	-		
-สัญญาซื้อ	10	-	-	-	-	-	-	-		
-สัญญาขาย										

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
ICIMB (MSC) Sdn Bhd สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	1	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	27	639	-	-	-		นาย เจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	-	1	159	-	-	10		นาย โก๊ะ เตอด เฉียง
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	876*	216*	-	-	538*	-	-	1		

* ในเดือนกันยายน พ.ศ.2562 กรรมการอิสระท่านหนึ่งของธนาคารได้เป็นผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และทำให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการไว้อย่างชัดเจนแล้ว

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

14.

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
สินทรัพย์			
เงินสด	1,350,614,011	1,745,984,495	1,588,987,409
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,205,670,653	6,684,224,569	18,099,695,389
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	43,459,245,755	23,395,513,202	21,278,460,920
เงินลงทุนสุทธิ	86,796,230,526	92,172,323,107	44,059,846,768
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	2,208,315,115	2,208,315,115	1,708,315,115
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	231,456,772,155	218,848,912,358	205,242,484,739
ดอกเบี่ยค้างรับ	469,496,006	502,263,091	522,709,406
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	231,926,268,161	219,351,175,449	205,765,194,145
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(165,515)	(486,300)	(8,651,407)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(9,471,971,773)	(9,702,022,606)	(9,256,336,052)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(32,188,376)	(52,332,096)	(105,673,656)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	222,421,942,497	209,596,334,447	196,394,533,030
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	83,360,105	77,698,965	581,413,868
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	894,230,172	831,149,160	888,480,141
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,339,032,032	3,471,101,060	3,529,189,193
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	1,015,531,376	480,958,226	364,943,160
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	694,257,493	938,209,202	1,023,345,737
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,967,549,671	6,052,943,866	4,138,153,054
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,713,201,274	2,722,733,218	2,651,651,445
รวมสินทรัพย์	385,149,180,680	350,377,488,632	296,307,015,229

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	199,132,082,337	185,215,037,339	177,702,506,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,393,672,214	44,533,942,327	15,648,105,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	268,816,305	378,991,448	254,663,261
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24,422,519,906	35,512,717,532	23,103,810,514
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	44,659,756,168	24,318,002,735	19,965,010,587
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,818,667,017	16,968,347,710	17,933,103,726
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	83,360,105	77,698,965	581,413,868
ประมาณการหนี้สิน	2,140,697,917	1,892,940,783	1,855,519,989
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	9,158,264,057	3,910,494,022	4,826,595,856
หนี้สินอื่น	3,146,840,215	3,188,938,089	3,112,398,250
รวมหนี้สิน	350,224,676,241	315,997,110,950	264,983,128,459
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			15,140,113,804
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	-
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			15,140,113,804
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,145,965,854	10,145,965,854	8,465,413,222
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,512,574,667	1,422,487,528	1,558,840,917
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	403,980,000	403,600,000	398,680,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5,450,853,044	4,997,193,426	5,760,838,827
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	34,924,504,439	34,380,377,682	31,323,886,770
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	385,149,180,680	350,377,488,632	296,307,015,229

(หน่วย: บาท)			
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย	12,978,453,585	12,341,600,425	11,913,199,518
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,465,461,170)	(4,515,325,072)	(4,325,189,459)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,512,992,415	7,826,275,353	7,588,010,059
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,615,797,349	1,376,649,113	1,471,420,808
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(370,326,208)	(289,520,012)	(223,841,719)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,245,471,141	1,087,129,101	1,247,579,089
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,625,945,047	1,054,168,202	2,238,222,821
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(2,802,923,204)	(759,750,530)	(1,733,886,254)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	343,978,417	19,508,137	490,748,334
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	137,640,997	261,325,479	233,222,081
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,063,104,813	9,488,655,742	10,063,896,130
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,385,558,354	3,892,655,897	3,444,686,567
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,507,000	13,131,200	12,456,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,050,453,383	1,017,873,890	929,630,735
ค่าภาษีอากร	397,538,486	386,886,044	397,448,867
อื่นๆ	1,417,671,159	1,229,294,759	1,334,179,030
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,262,728,382	6,539,841,790	6,118,401,199
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,184,566,454	3,686,327,220	3,944,113,706
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	615,809,977	(737,513,268)	1,381,225
ภาษีเงินได้	(191,762,567)	(66,769,073)	70,008,975
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	424,047,410	(804,282,341)	71,390,200

(หน่วย: บาท)			
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	472,498,608	(274,248,938)	467,099,324
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงาน			
ในต่างประเทศ	(16,238,529)	(4,697,307)	(30,696,516)
(ขาดทุน) กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(54,736,432)	136,503,546	62,042,015
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(52,189,142)	(4,364,720)	(105,828,268)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	349,334,505	(146,807,419)	392,616,555
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	(229,255,158)	70,013,711	82,635,079
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	(14,002,741)	(16,527,016)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(229,255,158)	56,010,970	66,108,063
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	120,079,347	(90,796,449)	458,724,618
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	544,126,757	(895,078,790)	530,114,818

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
การแบ่งปัน กำไร (ขาดทุน) สุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	424,047,410	(804,282,341)	71,390,200
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	424,047,410	(804,282,341)	71,390,200
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	544,126,757	(895,078,790)	530,114,818
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	544,126,757	(895,078,790)	530,114,818
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับ			
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.01	(0.03)	0.00
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	34,822,261,748	31,188,634,435	28,233,684,776

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	615,809,977	(737,513,268)	1,381,225
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	409,743,630	352,142,154	344,091,704
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,184,566,454	3,686,327,220	3,944,113,706
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	(125,654,610)	72,742,078	(42,701,555)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	41,716,546	38,448,440	35,251,070
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	287,138,637	79,376,548	197,903,657
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(1,689,129)	1,487,569	20,391,212
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	1,067,203	3,476,616
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(383,394,408)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(230,267,801)	1,075,237,437	(3,015,423,032)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่เกิดขึ้นจริง	(696,020,500)	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(24,352,727)	(139,608,478)	(72,996,501)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(2,128,477,621)	(315,036,490)	(135,317,715)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	(2,186,608,362)	113,050,652	(366,098,877)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(10,105,201)	(10,877,744)	(34,334,525)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	18,608,346	1,169,021	12,487,613
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	872,836	8,845,503	41,454,421
ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	9,118,106	4,731,329	162,476,024
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม	2,802,923,204	759,750,530	1,733,886,254
ดอกเบี้ยรับ	(12,978,453,585)	(12,341,600,425)	(11,913,199,518)
เงินปันผลรับ	(8,427,415)	(10,508,869)	(13,869,440)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,465,461,170	4,515,325,072	4,325,189,459
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	(7,554,098,045)	(2,845,444,518)	(5,155,232,610)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	474,976,864	11,426,897,185	(9,634,584,045)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(5,757,584,312)	(13,414,065,599)	(2,196,019,258)
เงินให้สินเชื่อ	(13,672,717,001)	(15,914,378,341)	(5,314,731,312)
ทรัพย์สินรอการขาย	71,511,170	222,507,346	409,785,779
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(8,914,605,805)	(1,914,790,812)	1,684,682,702
สินทรัพย์อื่น	761,704,836	56,482,867	(1,022,132,173)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	13,917,044,998	7,512,530,728	(6,174,959,438)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,140,270,113)	28,885,836,529	4,052,777,386
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(110,175,143)	124,328,187	4,571,090
เงินกู้ยืมระยะสั้น	4,168,522,046	(4,202,663,803)	(6,046,902,521)
ประมาณการหนี้สิน	(143,437,882)	(68,700,452)	(136,889,494)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	5,247,770,035	(916,101,834)	903,725,253
หนี้สินอื่น	(8,849,396)	(50,517,476)	190,455,338
เงินสด (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(12,660,207,748)	8,901,920,007	(28,435,453,303)
ดอกเบี้ยรับ	10,939,287,458	10,682,135,864	10,804,211,696
ดอกเบี้ยจ่าย	(6,579,515,960)	(5,146,131,186)	(4,830,582,525)
ภาษีจ่ายสุทธิ	121,054,277	(71,039,791)	(62,402,645)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,179,381,973)	14,366,884,894	(22,524,226,777)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(27,549,333,482)	(32,583,604,603)	(14,520,484,708)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	35,167,757,786	4,208,825,541	24,559,533,593
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	7,627,300,000	51,200,000	60,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,192,283,404)	(12,462,512,179)	(503,847,389)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	480,340
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,731,280,000	5,905,850,000	4,305,000,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	788,253	795,015	2,482,988
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(500,000,000)	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(726,500)	(792,307)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	2,564,090	6,752,752	-
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	-	14,990,000	22,710,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(250,101,510)	(134,988,728)	(158,616,076)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	7,577,958	6,268,162	36,697,603
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(667,017,974)	(276,548,473)	(171,322,945)
เงินปันผลรับ	8,427,415	10,508,869	13,869,440
ดอกเบี้ยรับ	2,287,261,545	1,689,255,397	1,487,963,769
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	17,174,220,677	(34,063,934,747)	15,133,674,308

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสรับจากการเพิ่มทุน	-	3,951,569,703	5,505,495,928
เงินสรับจากการกู้ยืมเงิน	8,534,832,747	16,273,471,128	13,652,328,861
เงินสจ่ายจากการกู้ยืมเงิน	(17,909,088,000)	(366,500,000)	(12,085,000,000)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,374,255,253)	19,858,540,831	7,072,824,789
กำไรจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(15,953,935)	(4,493,892)	(29,432,276)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(395,370,484)	156,997,086	(347,159,956)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,745,984,495	1,588,987,409	1,936,147,365
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,350,614,011	1,745,984,495	1,588,987,409
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	1,597,778	294,250	22,735,861
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	89,686,806	22,455,456	38,817,769
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	472,498,608	(274,248,938)	(467,099,324)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	124,753,905	111,472,079	236,842,411
ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31-ธ.ค.-62	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-60
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	60.0	65.0	66.0
อัตรากำไรสุทธิ (%)	4.7	(8.5)	0.7
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	1.2	(2.5)	0.3
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	5.7	5.8	5.7
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	2.1	2.0	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	3.6	3.8	3.6

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	2.6	2.4	3.2
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	80.1	68.9	60.8
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.3	2.8	2.9
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.1	(0.30)	0.02
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.02	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.0	9.2	8.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	103.7	108.0	104.8
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	96.7	94.0	93.9
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	56.9	58.6	67.1
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	17.4	18.7	16.6
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	12.4	13.3	12.5
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	4.1	4.4	4.5
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.6	0.6	0.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่ออัตราร้อยคุณภาพ			
ต่อสินเชื่อรวม ⁽⁶⁾ (%)	4.6	4.3	4.7
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.2	0.2	0.3

หมายเหตุ:

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

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
สินทรัพย์			
เงินสด	1,351,567,764	1,749,088,327	1,591,188,651
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,421,713,044	6,790,160,122	18,167,812,758
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	43,459,245,755	23,395,513,202	21,278,460,920
เงินลงทุนสุทธิ	86,798,230,526	92,172,323,107	44,059,846,768
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	250,896,619,641	234,554,591,139	218,058,207,223
ดอกเบี้ยค้างรับ	463,517,744	492,689,784	516,911,663
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	251,360,137,385	235,047,280,923	218,575,118,886
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(10,816,864,418)	(8,254,467,999)	(7,036,133,482)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(10,600,132,295)	(10,539,026,105)	(9,869,265,119)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(32,188,376)	(52,332,096)	(105,673,656)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	229,910,952,296	216,201,454,723	201,564,046,629
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	83,360,105	77,698,965	581,413,868
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,123,900,062	1,016,509,206	1,033,943,008
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,428,635,255	3,536,093,184	3,588,378,733
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	1,061,691,787	488,639,652	370,043,208
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,171,542,192	1,392,797,611	1,372,672,738
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,967,549,671	6,052,943,866	4,138,153,054
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,128,743,263	2,975,302,956	2,857,642,221
รวมสินทรัพย์	391,907,131,720	355,848,524,921	300,603,602,556

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบการเงินรวม

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
เงินรับฝาก	199,034,749,069	185,100,505,109	177,400,677,986
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,393,672,214	44,533,942,327	15,648,105,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	268,816,305	378,991,448	254,663,261
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24,422,519,906	35,512,717,532	23,103,810,514
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	44,659,756,168	24,318,002,735	19,965,010,587
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,818,667,017	18,968,347,710	19,933,103,726
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	83,360,105	77,698,965	581,413,868
ประมาณการหนี้สิน	2,298,834,097	1,987,605,895	1,946,444,925
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	9,158,264,057	3,910,494,022	4,826,595,856
หนี้สินอื่น	4,247,833,989	4,138,393,277	3,891,927,335

รวมหนี้สิน

353,386,472,927 318,926,699,020 267,551,753,855

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			15,140,113,804

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	-
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	-	-	15,140,113,804

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

10,145,965,854 10,145,965,854 8,465,413,222

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

1,468,042,132 1,400,797,437 1,534,848,299

ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย

ของธนาคารในบริษัทย่อย

(42,753,751) (42,753,751) (42,753,751)

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย

403,980,000 403,600,000 398,680,000

ยังไม่ได้จัดสรร

9,134,293,684 7,603,085,487 7,555,547,127

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

38,520,658,793 36,921,825,901 33,051,848,701

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

391,907,131,720 355,848,524,921 300,603,602,556

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย	16,420,740,139	15,309,544,755	14,557,766,606
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,513,358,198)	(4,562,807,958)	(4,355,322,725)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,907,381,941	10,746,736,797	10,202,443,881
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,556,132,793	2,109,980,514	2,140,296,232
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(385,927,966)	(302,056,447)	(195,842,620)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,170,204,827	1,807,924,067	1,944,453,612
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,625,945,047	1,054,168,202	2,238,222,821
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(2,802,923,204)	(759,750,530)	(1,733,886,254)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	343,978,417	19,508,137	107,353,927
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	398,585,923	226,351,923	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	511,589,578	587,350,824	518,773,539
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,154,762,529	13,682,289,420	13,277,361,526
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,063,133,513	4,533,126,703	4,068,397,712
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,811,200	13,467,200	12,792,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,213,316,406	1,155,447,852	1,060,266,367
ค่าภาษีอากร	433,029,282	413,013,666	420,692,273
อื่นๆ	2,918,494,105	2,376,645,066	2,173,419,203
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,639,784,506	8,491,700,487	7,735,567,555
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,571,584,293	4,919,382,923	5,053,034,607
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,943,393,730	271,206,010	488,759,364
ภาษีเงินได้	(441,797,741)	(264,304,590)	(103,861,136)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,501,595,989	6,901,420	384,898,228

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	472,498,608	(274,248,938)	467,099,324
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน			
ในต่างประเทศ	(16,238,529)	(4,697,307)	(30,696,516)
(ขาดทุน) กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(54,736,432)	136,503,546	62,042,015
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(52,189,142)	(4,364,720)	(105,828,268)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	349,334,505	(146,807,419)	392,616,555
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	(257,808,214)	72,891,871	79,271,973
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	5,710,612	(14,578,374)	(15,854,394)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(252,097,602)	58,313,497	63,417,579
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	97,236,903	(88,493,922)	456,034,134
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,598,832,892	(81,592,502)	840,932,362

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,501,595,989	6,901,420	384,898,228
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,501,595,989	6,901,420	384,898,228
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,598,832,892	(81,592,502)	840,932,362
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,598,832,892	(81,592,502)	840,932,362
กำไรต่อหุ้นสำหรับ			
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.04	0.00	0.01
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	34,822,261,748	31,188,634,435	28,233,684,776

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,943,393,730	271,206,010	488,759,364
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	433,202,518	373,493,966	367,291,254
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	2,571,584,293	4,919,382,923	5,053,034,607
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	(125,654,610)	72,742,078	(42,701,555)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	41,716,546	38,448,440	35,251,070
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	322,056,650	85,994,884	207,888,248
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,015,432,235	709,467,315	550,661,879
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	1,067,203	3,476,616
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(230,267,801)	1,075,237,437	(3,015,423,032)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่เกิดขึ้นจริง	(696,020,500)	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(28,247,855)	(69,008,068)	(100,416,073)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(2,128,477,621)	(315,036,490)	(135,317,715)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	(2,186,608,362)	113,050,652	(366,098,877)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(11,871,882)	(20,391,900)	(36,746,849)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	18,608,346	1,318,506	13,044,307
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	872,836	8,845,503	41,603,154
ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	9,118,106	4,731,329	162,476,024
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม	2,802,923,204	759,750,530	1,733,886,254
ดอกเบี้ยรับ	(16,420,740,139)	(15,309,544,755)	(14,557,766,606)
เงินปันผลรับ	(8,427,415)	(10,508,869)	(13,869,440)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,513,358,198	4,562,807,958	4,355,322,725
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
 และหนี้สินดำเนินงาน	(7,164,049,523)	(2,726,945,348)	(5,255,644,645)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	364,870,026	11,389,079,000	(9,638,709,217)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(5,757,584,312)	(13,414,065,599)	(2,196,019,258)
เงินให้สินเชื่อ	(19,083,939,652)	(20,557,198,292)	(10,508,908,673)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,157,885,423	1,374,412,019	1,322,470,636
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(8,914,605,805)	(1,914,790,812)	1,684,682,702
สินทรัพย์อื่น	636,102,941	(27,293,323)	(1,025,306,308)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	13,934,243,960	7,699,827,123	(6,262,646,720)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,140,270,113)	28,885,836,529	4,052,777,386
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(110,175,143)	124,328,187	4,571,090
เงินกู้ยืมระยะสั้น	4,168,522,046	(4,202,663,803)	(6,046,902,521)
ประมาณการหนี้สิน	(143,437,882)	(68,700,452)	(136,889,495)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	5,247,770,035	(916,101,834)	903,725,253
หนี้สินอื่น	124,116,296	206,940,065	333,687,399
เงินสด (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(15,680,551,703)	5,852,663,460	(32,769,112,371)
ดอกเบี้ยรับ	14,377,949,429	13,653,855,758	13,450,792,981
ดอกเบี้ยจ่าย	(6,578,613,485)	(5,144,814,563)	(4,821,676,381)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(164,761,796)	(424,746,068)	(333,270,211)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,045,977,555)	13,936,958,587	(24,473,265,982)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(27,549,333,482)	(32,583,604,603)	(14,520,484,708)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	35,167,757,786	4,208,825,541	24,559,533,593
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	7,627,300,000	51,200,000	60,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,194,283,404)	(12,462,512,179)	(503,847,389)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	480,340
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,731,280,000	5,905,850,000	4,305,000,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	788,253	795,015	2,482,988
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(726,500)	(792,307)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	2,564,090	6,752,752	-
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	-	14,990,000	22,710,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(295,357,042)	(161,435,893)	(178,507,407)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	9,342,879	16,085,199	39,159,489
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(708,309,652)	(280,289,448)	(173,301,907)
เงินปันผลรับ	8,427,415	10,508,869	13,869,440
ดอกเบี้ยรับ	2,287,289,337	1,689,255,397	1,487,963,769
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	17,087,466,180	(33,584,305,850)	15,114,265,901

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ดอกเบี้ยจ่าย	(48,800,000)	(48,800,000)	(31,820,274)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	3,951,569,703	5,505,495,928
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	8,534,832,747	16,273,471,128	15,652,328,861
เงินสดจ่ายจากการกู้ยืมเงิน	(17,909,088,000)	(366,500,000)	(12,085,000,000)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,423,055,253)	19,809,740,831	9,041,004,515
กำไรจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(15,953,935)	(4,493,892)	(29,432,276)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(397,520,563)	157,899,676	(347,427,842)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,749,088,327	1,591,188,651	1,938,616,493
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,351,567,764	1,749,088,327	1,591,188,651
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	1,597,778	294,250	22,735,861
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	89,686,806	22,455,456	38,817,769
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	472,498,608	(274,248,938)	(467,099,324)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	124,753,905	111,472,079	236,842,411

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของ กลุ่มธนาคาร	31-ธ.ค.-62	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-60
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.3	3.7	3.9
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	4.0	0.0	1.3
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	0.4	0.0	0.1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	68.1	62.1	58.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) (%)	100.3	97.2	96.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อ สินเชื่อรวม (%)	4.6	4.3	4.8
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	18.0	19.3	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	13.1	14.1	12.9

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,501.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,494.7 ล้านบาท หรือ 216 เท่า เมื่อเปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิของงวดเดียวกันปี 2561 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 47.7 ซึ่งเป็นผลจากการปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร และการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานร้อยละ 3.5 สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้อยละ 13.5

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 3.31 ลดลงจากปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 3.71 เป็นผลจากต้นทุนการเงินที่เพิ่มขึ้น

วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 242.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 เมื่อเทียบกับ เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 241.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากสิ้นปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 234.3 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio – Modified LDR) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 100.3 จากร้อยละ 97.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้จากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 14.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 472.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2561 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 160.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากการขยายตัวของสินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจเช่าซื้อและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 362.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.0 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและค่าธรรมเนียมจากการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 50.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิต่อกับกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 5.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 950.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2561 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,148.1 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.5 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เนื่องจากการแก้ไขพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งกำหนดให้จ่ายค่าชดเชยเพิ่มขึ้นสำหรับพนักงานที่เกษียณอายุและมีอายุงานมากกว่าหรือเท่ากับ 20 ปีและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากกลยุทธ์การขยายงานของธนาคารภายใต้โครงการ Fast Forward เป็นผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 68.1 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2561 อยู่ที่ ร้อยละ 62.1

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,501.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,494.7 ล้านบาท หรือ 216 เท่า เมื่อเปรียบเทียบผลกำไรสุทธิของงวดเดียวกันปี 2561 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 47.7 ซึ่งเป็นผลจากการปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร และการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานร้อยละ 3.5 สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้อยละ 13.5

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2562 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.0 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ (2.5) สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี

14.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 391.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 36.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 6.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 368 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์มีจำนวน 43.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 85.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 86.8 พันล้านบาท ลดลง 5.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 5.8 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงในเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิกับการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและเงินลงทุนเพื่อค้า

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 229.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 โดยการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์จำนวน 15.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.9 พันล้านบาทหรือร้อยละ 147.3 ซึ่งสอดคล้องกับการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีจำนวน 240.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งมีจำนวน 226.3 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 67.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้เงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 78.7 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงที่ร้อยละ 32.8 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ จำนวน 42.7 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 17.8 และ กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 41.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวส่วนใหญ่มาจาก ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเติบโตร้อยละ 28.3 และร้อยละ 9.4 ตามลำดับเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	8,349	3.5	6,956	3.1	1,393	20.0
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	41,446	17.3	45,157	19.9	(3,711)	(8.2)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	16,364	6.8	13,836	6.1	2,528	18.3
การสาธารณูปโภคและบริการ	24,921	10.4	29,779	13.1	(4,858)	(16.3)
สินเชื่อส่วนบุคคล	10,529	4.4	11,961	5.3	(1,432)	(12.0)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	78,698	32.8	71,916	31.8	6,782	9.4
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ	42,665	17.8	33,244	14.7	9,421	28.3
อื่น ๆ	17,108	7.0	13,451	5.9	3,657	27.2
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	240,080	100.0	226,300	100.0	13,780	6.1

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 240.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 216.9 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.3 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และ จัดชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 3.4 พันล้านบาท 1.6 พันล้านบาท และ 6.3 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 94.1 ลดลงจากสิ้นปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 107.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินสำรองของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 10.6 พันล้านบาท ซึ่งเป็นเงินสำรองส่วนเกินจากเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5.0 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 11.3 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.6 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 4.3 เป็นผลจากลูกหนี้ภาคธุรกิจบางรายและรายย่อย อย่างไรก็ตาม ธนาคารซีไอเอ็มบีไทยยังคงมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมขึ้น ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ การดำเนินการดูแลและการแก้ไขลูกหนี้ที่ถูกผลกระทบดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์เงินสดและธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 353.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 34.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 199.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 43.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 1.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 24.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 11.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 31.2 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 44.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 83.7 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 25.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 36.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 38.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิระหว่างปี

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 3,761.5 พันล้านบาท ลดลง 286.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 7.1) จากจำนวน 4,047.9 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 การลดลงของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง %
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	0	280	(100.0)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	331	239	38.5
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	605	1,185	(48.9)
ภาระผูกพันอื่น:	3,760,609	4,046,169	(7.1)
ตราสารอนุพันธ์	3,704,444	3,998,256	(7.3)
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,558	14,004	4.0
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	17,307	21,139	(18.1)
เงินลงทุน	12,005	1,567	666.1
อื่นๆ	12,295	11,203	9.7
รวม	3,761,545	4,047,873	(7.1)

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.4 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 397.5 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2562 มีจำนวน 8.0 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 7.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.9 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยรับ กำไรจากการขายเงินลงทุน และ กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน สุทธิกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 30.6 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและเงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 22.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากและเงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 17.1 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับสุทธิจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 9.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดจ่ายจากการกู้ยืมเงิน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	17.6	7.5	72.3	34.6	0.1	0.1
ไม่เกิน 1 ปี	45.7	19.5	127.2	60.8	37.9	49.4
เกิน 1 ปี	171.0	73.0	9.7	4.6	38.7	50.5
รวม	234.3	100.0	209.2	100.0	76.7	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2562*		2561*		2560*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	3.9	1.9	2.9	1.5	3.4	1.8
ออมทรัพย์	68.3	32.6	59.0	30.2	67.6	35.6
ประจำ	137.0	65.5	133.4	68.3	118.8	62.6
รวม	209.2	100.0	195.3	100.0	189.8	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

กันยายน 2562

Fitch Ratings

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

พฤษภาคม 2562

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 2562

RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/Stable/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/Stable

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 38.5 พันล้านบาท มีเงินกองทุน 47.6 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 18.0 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารอยู่ที่ยังร้อยละ 17.4 โดยมีเงินกองทุน 45.9 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมเป็นจำนวน 2.2 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝาก (Modified LDR) ของธนาคารอยู่ที่ยังร้อยละ 96.7 เทียบกับร้อยละ 94.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

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 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางปัทมา จำปาสุด เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นางปัทมา จำปาสุด กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการ	- โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด -
2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- อดิศร เสริมชัยวงศ์ -
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางปัทมา จำปาสุด	ผู้บริหารสูงสุด สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	- ปัทมา จำปาสุด -

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง อายุ 68 ปี ประธานกรรมการธนาคาร 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 - การประชุม Global Board Leadership Summit, Singapore - หลักสูตร Audit 101 Session - การประชุมเสวนา Friends of Thailand Circle Talk Series: Navigating ASEAN in a Turbulent World - การประชุมสรุป Bank Negara Malaysia Annual Report 2018/Financial Stability and Payment Systems Report 2018 Briefing Session - การอบรมเชิงปฏิบัติการ Tech Risk Workshop - หลักสูตร The Future of Fintech in ASEAN - การอบรมเชิงปฏิบัติการ Risk Posture Workshop - การเสวนา 3 rd Regional Directors' Sharing Session - การประชุม 2020 Budget Focus Group Meeting Improving Access to Financing (Through Finacial Innovation) - การประชุม Sustainable Finance Conference by CIMB	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Pure Circle Limited
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		มี.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Malaysian Investment Banking Association
		พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Asian Banking School Sdn Bhd
		2555 - ปัจจุบัน	Trustee	Yu Cai Foundation
		ก.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	CIMB Investment Bank Bhd
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		พ.ย. 2558 - พ.ค. 2561	ประธานกรรมการ	CIMB - Principal Asset Management Bhd
		ส.ค. 2558 - ธ.ค. 2561	Trustee	CIMB Foundation
		2549 - ก.พ. 2558	กรรมการที่มีผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd
		2549 - ก.พ. 2558	ที่ปรึกษา	CIMB Investment Bank Bhd
		2548 - 2559	ประธานกรรมการ	Tanjong PCL
		2548 - 2557	กรรมการ	CIMB Securities International Pte Ltd.
		2542 - 2549	กรรมการบริหาร	CIMB Investment Bank Bhd
		2536 - 2542	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	CIMB Investment Bank Bhd

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	- เวทีเสวนา Khazanah Megatrend Forum 2019 - การประชุมเสวนา SC Industry Dialogue 2019 (Corporate Finance) - หลักสูตร FIDE Forum-Leadership In A Disruptive World – The Changing Role of Boards by Graham Poston - หลักสูตร Enhancing Corporate Governance by Understanding Legal Liabilities “Act or Resign” by Malaysian Anti Corruption Commission - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience			
2. นางวาหนันท์ พิธีธรลิด อายุ 58 ปี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 25 เมษายน 2550	คุณวุฒิทางการศึกษา - AB Bryn Mawr College, PA, U.S.A. ประวัติการอบรม - หลักสูตร Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Programme (MAP) for Directors of Public Listed Companies - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่นที่ 83/2553 English Programme สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Singapore Institute of Directors Course: Role of Directors - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการที่มีผู้ใช้บริหาร	ศูนย์รักษาผู้มีบุตรยากเจตนิ
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2554 - 2561	กรรมการ	Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University
		2553 - 2561	กรรมการอิสระ กรรมการที่มีผู้ใช้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd
		2553 - 2561	กรรมการอิสระ กรรมการที่มีผู้ใช้บริหาร	CIMB Group Sdn Bhd
		2551 - 2561	กรรมการ	Asia Capital Advisory Pte Ltd.

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ม.ค. 2559 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Star SF Pte Ltd.
		ม.ค. 2559 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Growth SF Pte Ltd.
		ม.ค. 2559 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Growth III Asia Internet Holdings Pte Ltd.
		ก.พ. 2558 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TE Asia Healthcare Advisory Pte Ltd.
		ก.ย. 2557 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TE Asia Healthcare Partners Pte Ltd.
		2550 - พ.ย. 2560	Senior Advisor/Consultant	TPG Capital Asia
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล อายุ 61 ปี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 26 มิถุนายน 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาเอก ปรัชญาคุณวุฒิบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตรประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Programme (AACP) รุ่นที่ 31/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตรวิทยาการผู้นำไทย-จีน รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติร่วมกับมหาวิทยาลัยปักกิ่ง - TLCA Leadership Development Programme (LDP) รุ่นที่ 5 สมาคมบริษัทจดทะเบียน	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อมตะ วิเอ็น
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Amata City Bien Hoa, Vietnam
		2561 - ปัจจุบัน	กรรมการที่มีผู้ใช้ผู้บริหาร/กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาความเข้มแข็งด้านเงินศึกษา มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ
		2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชการ
		2560 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
		2560 - ปัจจุบัน	กรรมการที่มีผู้ใช้ผู้บริหาร/รองประธาน	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO)
		2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ศูนย์เพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ (CBCE)
		2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
		2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนพัฒนาเงินทุนแห่งสหประชาชาติ (UNCDF)
		2558 - ปัจจุบัน		มูลนิธิสโกลีเพื่อการกุศล
		2554 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการโครงการ SHIFT Fund Facility Investment	
			กรรมการ	

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร	ไทย ร่วมกับ สถาบัน IMD ประเทศ สวิตเซอร์แลนด์	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตร “ภูมิพลังแผ่นดิน” สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 2 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (สวปอ.มส.) รุ่นที่ 4 สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่น 2/2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 16/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบัน	2561 - ส.ค. 2562 2558 - 2560 2553 - เม.ย. 2562 2553 - 2559 2552 - 2553 2553 - เม.ย. 2562 2557 - 2561 2557 - 2560 2554 - 2560	กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร/ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ/อนุกรรมการตรวจสอบ/อนุกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมประเทศไทย กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร/ประธานคณะกรรมการและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการบริษัท/กรรมการตรวจสอบ กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาคารทิสโก้ บจ. หลักทรัพย์ ทิสโก้ บลจ. ทิสโก้ บจ. ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Correspondent Banking Seminar, DB (Asia Pacific) Training Centre Pte Ltd. - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience			
4. นายชาญนุ สุมาวงศ์ อายุ 63 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 เมษายน 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท Master of Comparative Law (A.P.), George Washington University, U.S.A. - ปริญญาโท Master of Law, George Washington University, U.S.A. - เนติบัณฑิตไทย - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. พญา เรียลเอสเตท บมจ. ฟินันซ่า
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		มี.ค. 2560 - ส.ค. 2562 พ.ย. 2554 - ธ.ค. 2559 พ.ย. 2554 - ธ.ค. 2559 เม.ย. 2539 - พ.ย. 2554 เม.ย. 2539 - พ.ย. 2554 เม.ย. 2532 - เม.ย. 2539 เม.ย. 2532 - เม.ย. 2539 มิ.ย. 2530 - เม.ย. 2532 ต.ค. 2529 - มิ.ย. 2530 ต.ค. 2528 - ต.ค. 2529	ผู้อำนวยการงานกฎหมายกลุ่ม ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่งานกฎหมาย กรรมการบริษัทในเครือ Counsellor Partner Senior Associate Partner เลขานุการ ผู้พิพากษา ผู้พิพากษา	บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ บจ. Hunton & Williams (Thailand) บจ. Hunton & Williams (Thailand) บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล ศาลแรงงานกลาง ศาลจังหวัดนครราชสีมา ศาลคดีเด็กและเยาวชนจังหวัดนครราชสีมา
		การถือหุ้นในธนาคาร		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ต.ค. 2527 - ต.ค. 2528 ต.ค. 2525 - ต.ค. 2527	ผู้พิพากษา ผู้ช่วยผู้พิพากษา	ศาลแขวงสุรินทร์ ศาลแขวงสุรินทร์
5. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ อายุ 65 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ และประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 13 ธันวาคม 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาเอก (คอมพิวเตอร์) University of Kansas, U.S.A. - ปริญญาโท (คอมพิวเตอร์) University of Kansas, U.S.A. - ปริญญาตรี (สถิติ) Macquarie University, Australia (Colombo Plan Scholarship) ประวัติการอบรม - หลักสูตร IT Governance (ITG) รับเชิญในฐานะผู้สังเกตการณ์ รุ่นที่ 1/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Advanced Audit Committee Programme (AACP) รุ่นที่ 14/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Financial Institutions Governance Programme (FIGP) รุ่นที่ 6/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 172/2556 (ภายใต้การสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย) สมาคมส่งเสริม	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. หลักทรัพย์ เพื่อดูธุรกิจหลักทรัพย์
		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		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2558 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)
		2555 - 2561	กรรมการ (ผู้เชี่ยวชาญระบบสารสนเทศ)	คณะกรรมการระบบชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
		2558 - 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ (องค์การมหาชน)
		2557 - 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการบริหารกองทุนวิจัยและพัฒนาการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมเพื่อประโยชน์สาธารณะ
		2553 - 2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการคดีพิเศษ กรมสอบสวนคดีพิเศษ กระทรวงยุติธรรม
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Risk Management Committee Programme (RCP) รุ่นที่ 1/2556 - หลักสูตร Executive Grid Seminar (รับเชิญ) - หลักสูตร The Four Roles of Leadership Programme ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (NSTDA) - นักศึกษา วตท. รุ่นที่ 1 ของสถาบันวิทยาการ ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - นักวิชาการรับเชิญ Computing Laboratories of the University of North Carolina, Microelectronics Corporation of North Carolina (MCNC), and North Carolina Supercomputer Center (NCSC) - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience			
6. นายนิติ จິงนิจันตร์ อายุ 61 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 18 เมษายน 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรผู้สอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร		2562 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยนวมินทราชินา	มหาวิทยาลัยนวมินทราชินา
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิเกี่ยวกับการทดสอบการปฏิบัติงานสอบบัญชีด้านวิชาการ	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการประเมินระบบการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติในด้านการลงทุน และด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กรรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience	2560 - ปัจจุบัน	สอบบัญชี กรรมการในคณะอนุกรรมการทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2549 - 2561	Director of Auditing Office	บจ. ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี
		2539 - 2561	Audit Partner	บจ. ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี
		2541 - 2560	กรรมการในคณะอนุกรรมการทดสอบการทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	คณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชี (ก.บช.)
		2551 - 2554	ที่ปรึกษาในคณะที่ปรึกษาด้านการสอบบัญชี (เดิมคณะที่ปรึกษาด้านวินัยผู้สอบบัญชี)	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
		2548 - 2554	กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพด้านการสอบบัญชี	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
		2544 - 2547	กรรมการในคณะกรรมการพัฒนาวิชาชีพและการศึกษาต่อเนื่อง	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
		2544 - 2546	ผู้ทรงคุณวุฒิในคณะผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี	สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
7. นายณัฐศักดิ์ ใจจนพิเชฐ อายุ 57 ปี กรรมการอิสระ กรรมการ Board Risk and Compliance Committee	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ประยุกต์ (Applied Science) University of Waterloo	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 18 เมษายน 2562	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ (Science) McGill University ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience	พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดิงส์ ออน เน็ต
การถือหุ้นในธนาคาร		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ยูโรไว เซาท์อีสท์ เอเชีย
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดิจิเวลท์
- โดยตนเอง -ไม่มี-		2561 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	บจ. อีเลิร์นนิ่ง (ประเทศไทย)
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2562 - ก.ย. 2562	ผู้อำนวยการ	บจ. เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ที่ปรึกษารัฐกิจ
		2540 - 2561	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ออราเคิล คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย)
		2535 - 2540	กรรมการผู้จัดการ	บจ. เทนเด็ม คอมพิวเตอร์ อินคอปอเรเต็ด (ประเทศไทย)
		2533 - 2540	Managing Consultant	บจ. ไพร์ม วอเตอร์เฮาส์
		2531 - 2533	Manager	Bell Canada Enterprises
8. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ซเว็น อายุ 41 ปี กรรมการ ประธานกรรมการ Board Risk and Compliance Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 6 พฤษภาคม 2557	คุณวุฒิทางการศึกษา - Aspen Fellowship for Finance Leaders - 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 ประวัติการอบรม - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสำรอง	Asia Capital Reinsurance Group (ACRG)
		เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Cenviro Sdn Bhd.
		ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสำรอง	Agrifood Resources Holdings Sdn Bhd
		ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสำรองของ John Kelly Thompson	ACR Capital Holdings Pte Ltd.
		ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank Bhd
		2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	Investments, Khazanah Nasional Bhd, Kuala Lumpur, Malaysia
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		เม.ย. 2561 - มิ.ย. 2561 พ.ย. 2556 - ก.ย. 2560 เม.ย. 2551 - ต.ค. 2552 มี.ค. 2549 - เม.ย. 2551 ต.ค. 2548 - มี.ค. 2549 ธ.ค. 2546 - ก.พ. 2548 เม.ย. 2544 - ธ.ค. 2546	กรรมการ กรรมการ ผู้มีอำนาจดำเนินการแทนบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักประธาน กรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้อำนวยการ ผู้ช่วยที่ปรึกษา นักวิเคราะห์อาวุโส	ACR Capital Holdings Pte Ltd. Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta Olivant Advisors (Seconded from Khazanah), Singapore 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
9. เอ็นจิ โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด อายุ 46 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ Board Risk and Compliance Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 มกราคม 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา - วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สาขาเศรษฐศาสตร์) London School of Economics - Fellow member of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales ประวัติการอบรม - หลักสูตร CFA charterholder as awarded by the CFA Institute - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2561 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการของกลุ่ม	CIMB Group Holding Bhd
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2561 - 2561	ผู้บริหารสูงสุด Group Wholesale Banking	RHB Group
		2559 - 2561	กรรมการบริหาร/ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	Malaysia Airlines
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2558 - 2558	กรรมการบริหาร	Khazanah Nasional
		2548 - 2558	กรรมการผู้จัดการ	CIMB Investment Bank
10. เอ็นจิ ซาฮันซ์ ฟารูก บิน จัมมัล อาห์มัด อายุ 45 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ Board Risk and Compliance Committee	คุณวุฒิทางการศึกษา - บริญญาโท MPhil Economics, Wolfson College, University of Oxford - บริญญาตรี B.A. Economics, 1 st Class	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2562 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Group Wholesale Banking	CIMB Group Holdings Bhd

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562	Honours (Double First), Sidney Sussex College, University of Cambridge ประวัติการอบรม - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/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-		2557 - 2561	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินของกลุ่ม	CIMB Group Holdings Bhd
		2547 - 2552	ผู้บริหารสูงสุดภูมิภาคยุโรปงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	Goldman Sachs, London
		2545 - 2547	งานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	Dresdner Kleinwort Wasserstein, London
		2542 - 2543	กลุ่มตลาดการเงิน	ABN Amro Bank, Malaysia
11. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ อายุ 53 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 4 ธันวาคม 2562 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 19 ตุลาคม 2562 ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อยและรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Advanced Management Programme, Oxford University - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจ. ซีที คอลล์
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ส.ค. 2562 - ต.ค. 2562	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย/รักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
		พ.ค. 2562 - ก.ค. 2562	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
การถือหุ้นในธนาคาร				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1 - หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme (CLP), In House International Course (CIMB Group) - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	มี.ค. 2562 - เม.ย. 2562 2559 - ธ.ค. 2562 2558 - ธ.ค. 2562 2558 - เม.ย. 2562 2555 - ก.ค. 2562 2555 - มี.ค. 2562 มี.ย. 2553 - 2555 2551 - 2553 2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ผู้บริหาร สูงสุดธุรกิจรายย่อย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส/ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย และ โครงการ Fast Forward ประธานกรรมการ/กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม ประธานกรรมการ/กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ผู้บริหาร สูงสุดธุรกิจรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่าย สาขาและบริการ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงิน ฝากและการลงทุน กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ขอได้ บจ. เวลต์ลิส บลจ. ฟินันซ่า บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย บมจ. ธนาคาร ยูโอบี บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ บลจ. ไทยพาณิชย์
12. รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี อายุ 69 ปี ที่ปรึกษากรรมการชารีอะฮ์ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2554	- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้างสังคม สันติสุข สถาบันพระปกเกล้า - ปริญญาเอก Al-Fiqh (เกียรติคุณอันดับ 1) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - ปริญญาโท Al-Fiqh (Excellence) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - ปริญญาตรี Sharia (เกียรติคุณ) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - ปริญญาตรี Dawah and Usul al-din, Islamic University of Madinah, Saudi Arabia	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557 - ปัจจุบัน	ประธาน	มูลนิธิเพื่อเด็กกำพร้า
		2550 - ปัจจุบัน	กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย และประธานฝ่ายกิจการฮาลาล	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2553 - 2554	หัวหน้าคณะ	ผู้แทนฮัจย์ไทย

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		2551 - 2553	กรรมการ	Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia
		2550 - 2553	รองศาสตราจารย์ด้านกฎหมายศาสนาอิสลาม	สภาที่ปรึกษาเพื่อการเสริมสร้างสันติสุขจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2549 - 2553	หัวหน้าภาควิชาอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
		2545 - 2553	กรรมการ	โครงการปริญญาเอกอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
13. ผศ.ดร. มะรอนิง สาลेमิง อายุ 54 ปี ที่ปรึกษารัฐธรรมนูญ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2554	- ปริญญาเอก Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - ปริญญาโท Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - ปริญญาตรี Islamic Law, Islamic University of Madinah, Saudi Arabia	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2559 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการพัฒนากิจการฮัจย์ พ.ศ. 2559	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
		2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการชาอิชะฮ์	ทิพย์ตะกาฟูล
		2559 - ปัจจุบัน	หัวหน้าสำนักงานอามีรุลฮัจญ์	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2558 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2556 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิจุฬาราชมนตรี	ท่านจุฬาราชมนตรี
การถือหุ้นในธนาคาร		2554 - ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการที่ปรึกษาชาอิชะฮ์	สหกรณ์ป็นา จำกัด
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2553 - ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาและคณะทำงาน	ท่านจุฬาราชมนตรี
		2551 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาโท	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2548 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2556 - 2557	รองเลขาธิการ	ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้ คณะกรรมการส่งเสริมกิจการฮัจญ์จังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามคำสั่งแต่งตั้งของศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
		2555 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	
		2554 - 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษายะลา เขต 1
		2552 - 2558	คณะกรรมการบริหารหลักสูตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิต	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
		2551 - 2553	คณะทำงานพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้	ตามคำสั่งคณะกรรมการนโยบายและประสานงานกระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้
14. นายสุธีร์ โฉวโสมกุล อายุ 59 ปี ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 เมษายน 2554	คุณวุฒิทางการศึกษา	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	-	-	-	
	- บริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - บริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		มี.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)
	การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง		ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- 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	2556 - 2562	กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	- Foreign Exchange Arithmetic - Financial Future - Options - Citibank Bourse Game			
15. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล อายุ 53 ปี ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 มกราคม 2560 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	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 Programme INSEAD, Fontainebleau, France - หลักสูตร Engaging & Managing People, Standard Chartered Bank, London - หลักสูตร Market Risks, Standard Chartered Bank, Hong Kong - หลักสูตร Credit Skills Assessment (OMEGA), Standard Chartered Bank - หลักสูตร Corporate Finance, Deutsche Bank AG, Singapore - หลักสูตร Senior Credit Workshop (OMEGA), CIMB Thai Bank Public Company Limited - หลักสูตร Data Governance, CIMB Thai Bank Public Company Limited - หลักสูตร Leading into the Future,	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.พ. 2557 - ก.ค. 2559 เม.ย. 2553 - ม.ค. 2557	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารสินเชื่อ	ธนาคารคอยซ์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น กรุงเทพฯ ประเทศไทย
		2548 - 2551 ก.ค. 2537 - พ.ค. 2548	ที่ปรึกษา – Alternate Investment Group ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหาร สินทรัพย์กลุ่มพิเศษ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ฮ่องกง ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด สาขากรุงเทพฯ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	CIMB Thai Bank Public Company Limited - หลักสูตร Onboarding Session for CIMB Leader, CIMB Thai Bank Public Company Limited			
16. นายพรชัย ปัทมินทร อายุ 47 ปี ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2556	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - AFS Scholarship Student Exchange Programme ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่นที่ 73/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2551) - หลักสูตรผู้บริหารตลาดทุน CMA-GMS รุ่นที่ 2 (CMA-GMS2) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ปี 2559)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.ย. 2554 - ส.ค. 2556 ต.ค. 2551 - ส.ค. 2554 มี.ค. 2550 - ก.ย. 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันธนกิจ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารธนาชาติ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) บจ. หลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย)
		17. นางบุษกร พุทธินันท์ อายุ 63 ปี ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 4 มกราคม 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี สาขาวิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ — การเกษตร) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ประวัติการอบรม - หลักสูตร Core Operations, Managing People, Citibank, Singapore - หลักสูตร Custody Services, E-Business,	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	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่			บมจ. ธนาคารกรุงไทย บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	Citibank, Singapore and Hong Kong - หลักสูตร Process Management, Quality ISO, Citibank, Singapore - หลักสูตร Risk in Financial Market, Citibank, Philippines - หลักสูตร Executive Programme, Columbia Business School, Columbia University	2551 - 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
18. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ อายุ 55 ปี ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท (พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme - หลักสูตร CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Chief Audit Executive (CAE) Forum 2019 ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน	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 Head of Compliance	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2549	Head of ASEAN Hub Audit (Excl. Indonesia and Singapore)	ธนาคารคาลิยง สาขากรุงเทพฯ
		2546 - 2548	Country Head of Audit – Thailand	ธนาคารดอยช์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
		2535 - 2548	ผู้ตรวจสอบ	ธนาคารดอยช์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
		2529 - 2535	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์	ธนาคารแห่งประเทศไทย
19. นางกนกไพ วงศ์สถิตยพร	คุณวุฒิทางการศึกษา	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
อายุ 46 ปี ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (MIS/Finance) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร CPP/Potentia, MBTI Certification Programme (ปี 2556) - หลักสูตร CPP/Potentia, MBTI Type and Coaching (ปี 2556)	-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2555 - 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. เพลดบีลวดดี ประกันชีวิต
		2554	รักษาการ ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น
		2548 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น
20. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว อายุ 48 ปี ผู้บริหารสูงสุดการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Macquarie University, Australia ประวัติการอบรม - หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme รุ่นที่ 8 - หลักสูตร Strategic Financial Leadership Programme (SFLP) 2019 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. พรินซิเพิล
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2551 - 2559	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม	CIMB Bank
		2548 - 2551	ฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
	ผู้จัดการ	ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส/ไอบีเอ็ม		
21. นายตัน คีท จิน อายุ 45 ปี	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (Merit), University of	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย วันที่ได้รับการแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2562 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	Bath, United Kingdom - ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1), University College London, United Kingdom ประวัติการอบรม - หลักสูตร CIMB-INSEAD Executive Development Programme รุ่นที่ 4	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เวลด์ลีส
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2559 - 2562	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
		2556 - 2558	ผู้จัดการทั่วไป	CIMB Bank สาขาลอนดอน
		2554 - 2556	ผู้บริหารสูงสุดบริหารพอร์ตโฟลิโอ	Private Equity – บริหารพอร์ตโฟลิโอ (กลุ่มซีไอเอ็มบี)
		2549 - 2554	หัวหน้าผู้บริหารโครงการด้านบรรษัทธุรกิจ SME	โครงการ CASA Enhancement Programme (ซีไอเอ็มบี ในอากาศ)
			บริหารเงิน การเงิน การบริหารความเสี่ยง	คณะทำงาน Regional CASA Taskforce (กลุ่มซีไอเอ็มบี)
			เทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติการ	คณะทำงาน Bank-wide Business Turnaround (ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย)
				คณะทำงานสืบสวนรวมธนาคารครั้งใหญ่ที่สุดในอาเซียน (การรวบรวมธนาคารในอากาศ – ธนาคารลิบโป)
				โครงการ Cross-border Synergy Programme (กลุ่มซีไอเอ็มบี – ธนาคารยงไฮว ประเทศจีน)
				โครงการ Cross-border Synergy Programme (กลุ่มซีไอเอ็มบี – ธนาคารในอากาศ)
22. นายประภาส ทองสุข อายุ 56 ปี ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	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 1 เมษายน 2553	- ปริญญาตรี ครุศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562	- หลักสูตร A Business Creativity (ABC) รุ่นที่ 8 (2561) มหาวิทยาลัยศรีปทุม	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยตนเอง -ไม่มี-	- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 59 (2559 - 2560)	2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง CIMB-INSEAD Leadership Programme รุ่นที่ 3			
23. นายเศรษฐจักร ลียากาศ อายุ 50 ปี ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท Economic Development and Policy Analysis, University of Nottingham, U.K. - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (Finance) University of Texas at San Antonio, U.S.A. - บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทั่วไป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม - หลักสูตร Central Bank Course - Bourse Game, Citibank - หลักสูตร Commercial Banking Course - หลักสูตร Risk Management in Financial Institutions - หลักสูตร Macroeconomic Management, SEACEN, Malaysia	-	-	-
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
- โดยตนเอง -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.ค. 2559 - ก.พ. 2560 มี.ค. 2558 - มี.ย. 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กำกับดูแล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายเกณฑ์	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
		พ.ย. 2548 - ก.พ. 2558	Executive Director, Head of Compliance Assistant Vice President, Compliance	ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส
		ต.ค. 2546 - ต.ค. 2548		ธนาคารคอยส์แบงก์

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	- หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide 25/2016 (ACPG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Company Secretary Programme รุ่นที่ 70/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Certification Programme)DCP (รุ่นที่ 276/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย) IOD(			
24. นายลิม ยอง เทียน อายุ 38 ปี ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาตรีด้าน Computer Science and Economics, Cornell University, Ithaca, New York, U.S.A. ประวัติการอบรม หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme รุ่นที่ 7	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2551 - ก.ค. 2562	ผู้อำนวยการ กลยุทธ์องค์กรและวางแผน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี เบอร์ฮาด
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
25. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา อายุ 58 ปี ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 12 มิถุนายน 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Illinois at Urbana-Champaign, U.S.A.	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตร Annual Investment Suitability Training, Credit Suisse AG, Singapore - หลักสูตร Advanced Alternative Investments, Credit Suisse AG, Singapore - หลักสูตร Advanced Portfolio Management, Credit Suisse AG, Singapore - หลักสูตร OTC Bond Options, Credit Suisse AG, Singapore - หลักสูตร FATCA Orientation (e-learning), Standard Chartered, Singapore - หลักสูตร Reputational Risk (e-learning), Standard Chartered, Singapore - หลักสูตร Anti-Money Laundering, Counter-terrorist Financing and Sanctions, Standard Chartered, Singapore	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ส.ค. 2558 - ธ.ค. 2559 พ.ค. 2557 - ส.ค. 2558 มิ.ย. 2556 - เม.ย. 2557 พ.ค. 2555 - พ.ค. 2556 ก.ย. 2553 - มี.ค. 2555	Director, Private Bank Director, Private Bank ผู้อำนวยการ Private Wealth Department First Vice President, Private Bank Private Wealth Manager, Global Wealth Management	Credit Suisse AG, Singapore Standard Chartered Private Bank, Singapore บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) United Overseas Bank (UOB) Bank of America Merrill Lynch (BofAML)

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	- หลักสูตร Operational Risk (e-learning), Standard Chartered, Singapore			
26. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง อายุ 54 ปี ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 พฤษภาคม 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา - วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต(วท.ม.) วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - วิทยาศาสตรบัณฑิต (วท.บ.) วิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตร Leader as A Coach - หลักสูตร Marketing in Action - หลักสูตร Practical Trade Finance - หลักสูตร Working Capital Solution - หลักสูตร Blue Ocean	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557 - 2561	ผู้บริหารสูงสุด บริหารธุรกรรมการเงิน	บมจ. ธนาคาร ธนชาด
		2557 - 2557	ผู้บริหารสูงสุด บริหารผลิตภัณฑ์และช่องทางธุรกรรมการเงิน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
		2555 - 2556	ผู้บริหารสูงสุด บริหารช่องทาง GTS	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
		2552 - 2555	ผู้บริหารสูงสุด บริหารช่องทางและเครือข่ายธุรกิจ	บมจ. ธนาคาร ทหารไทย
		2542 - 2552	Head of Solution Delivery	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
27. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณนิมิต อายุ 51 ปี ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ด้านการเงินและธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ มลรัฐมิสซูรี ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- หลักสูตร Situational Leadership Programme - หลักสูตร Coaching for Trusted Leader - หลักสูตร Crisis Communication Framework - หลักสูตร Kindness Service Recovery Programme - หลักสูตร 9 Gears Business Performance - หลักสูตร One-Minute Manager	2556 - 2561 2545 - 2551 2543 - 2545 2541 - 2542 2536 - 2538	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาคุณภาพบริการ รองผู้อำนวยการ หัวหน้าสายงานสนับสนุนการบริหารลูกค้า ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงการเงิน รายย่อย ผู้จัดการศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี บมจ. ทูรคอร์ปอเรชั่น ธนาคาร เอชเอสบีซี (ประเทศไทย) ธนาคาร เอชเอสบีซี (ประเทศไทย) บมจ. สยามชินวาเครดิต
28. นางสาวปจวรี ทองวานิช	คุณวุฒิทางการศึกษา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต เกียรตินิยมดีเยี่ยม มหาวิทยาลัยวอริก สหราชอาณาจักร - นิติศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
อายุ 39 ปี		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย		-	-	-
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 พฤษภาคม 2561		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562	- หลักสูตรอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพการบริหาร (หลักสูตรสำหรับผู้บริหารหญิง) ธนาคาร สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด กรุงจาการ์ตา ประเทศอินโดนีเซีย - การ Coaching ให้เกิดผล ธนาคารสแตนดาร์ด	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยตนเอง -ไม่มี-		2559 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกฎหมาย	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2557 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมายสถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
			ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายอาวุโส	

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
	ชาร์เตอร์ด - หลักสูตรพัฒนาส่งเสริมสำหรับนายที่ปรึกษาบริษัท คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย) จำกัด	2555 - 2557 2552 - 2555 2550 - 2552	สถาบันธนกิจ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย สถาบันธนกิจ ที่ปรึกษากฎหมายอาวุโส	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) บจ. คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย)
29. น.ส.แหวววัลย์ วัฒนนา อายุ 55 ปี ผู้บริหารควบคุมการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 17 กันยายน 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - Master of Science in Accounting, Thammasat University - B.B.A Accounting, Thammasat University ประวัติการอบรม - New Financial reporting standards (TFRS9, TFRS16, etc) - PWC Thailand's 2019 Symposium	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2554 - 2561	Financial Control	บมจ. ธนาคาร ทหารไทย
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562				
- โดยตนเอง -ไม่มี-				
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				
30. นางปฎิมา จำปาสุด อายุ 55 ปี เลขานุการบริษัท วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 กันยายน 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - Effective Minute Taking Program (IOD) – 2558 - Ultimate Leadership 2557	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
- โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- Board Reporting Program (IOD) - 2557 - Company Reporting Program (IOD) – 2557 - Company Secretary Program (IOD) – 2557 - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย – Director Certificate Program (DCP) 98/2551	ต.ค.2561 -ก.ย. 2562 ก.พ. 2550 - เม.ย. 2561 ม.ค. 2546 -ม.ค. 2550	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการอาวุโส 2, ผู้บริหารสูงสุดสำนักเลขานุการบริษัท นักแปลภาษา นักแปลภาษา	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารยูโอบี White & Case (Thailand) Limited Johnson Stokes and Master

1.2 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์			
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร			
- บจ. เวลต์ลิส	1	1	-
- บจ. ซีทีคอลล์	6	6	-
- บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2	2	-
นายเศรษฐจักร ลียากาศ			
ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน			
- บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2	2	-
นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง			
ผู้บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต			
- บจ. ซีทีคอลล์	1	1	-
นายธนิต อ่อนนุช			
ผู้บริหารจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงาน			
- บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2	2	-

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทอื่น หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

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. ตาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม้ง	A,E				F	A	F	J	A															
2. นางวาทนันทน์ พิธีธรลิด	C,G,E									C	E													
3. นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล	C,V,E											C,V	C	E,F	C	R	E,B	F	F	AF	F			
4. นายชาญมณู สุมาวงศ์	C,D,M,E																					AG	C,D,M	C,D
5. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	C,D,AH,E																							
6. นายนิตี จีงนิจันันต์	C,D,E																							
7. นายณัฐศักดิ์ ใจจนพิเชฐ	C,AI,E																							
8. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเว็น	F,X,E																							
9.เอ็นจิก โอมาร์ ชิดติก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด	AD,AI																							
10.เอ็นจิก ซาฮ์นัช ฟากูก บิน จัมมัล ฮาฮ์มัด	AD,AI																							
11. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	AD, O																							
12. นายสุธีร์ ไล่โวโณกุล	P																							
13. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	P																							
14. นายพรชัย ปัทมินทร	P																							
15. นางบุษกร พุทธินันท์	P																							
16. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	P																							
17. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	P																							
18. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	P																							
19. นายตัน คีท จิน	P																							
20. นายลิ้ม ยอง เทียน	EQ																							
21. นายประภาส ทองสุข	P																							
22. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง	EQ																							
23.นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	EQ																							
24. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	P																							
25. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	EQ																							
26.นางสาวปาจิรีย์ ทองวานิช	EQ																							

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	44
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เน็ง	A,E																											
2. นางสาวทนนท์ พิเทพโรด	C,G,E																											
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	C,V,E																											
4. นายชาญมนู สุมาวงศ์	C,D,M,E																											
5. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	C,D,AH,E				C	AK	C,D	AL	AB																			
6. นายนิติ จี๋นจิรันดร	C,D,E									AM	AN	AO																
7. นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชฐ	C,AI,E												F	F	F	AP												
8. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ชเวิน	F,X,E																AE	F	AE	AC	F	AD						
9. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด	AD,AI																						AJ					
10. เอ็นจิก ซาฮ์นซ์ ฟาฎก บิน จัมมัด ฮาญมัด	AD,AI																							L				
11. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	AD, O			A,T																								
12. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	P																								F			
13. นายอาทิตย์ มาสถิรกุล	P																									T		
14. นายพรชัย ปัทมินทร	P																											
15. นางบุษกร พุทธินันท์	P																											
16. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	P																											
17. นางกนกไท วงศ์สถิตย์พร	P																											
18. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	P																									F		
19. นายตัน คีท จิน	P	F	F																									F
20. นายลิ้ม ยอง เทียน	EQ																											
21. นายประภาส ทองสุข	P																											
22. นายไพศาล ธรรมไพธอง	EQ																											
23. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	EQ																											
24. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	P																											
25. นางสาวศุภยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	EQ																											
26. นางสาวปาจรีย์ ทองวานิช	EQ																											

หมายเหตุ

A	ประธานกรรมการ	B	รองประธานกรรมการ	C	กรรมการอิสระ
D	กรรมการตรวจสอบ	E	กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร	F	กรรมการ
G	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	H	ประธานกรรมการ Board Risk Committee	I	ที่ปรึกษา
J	Trustee	K	กรรมการด้านความยั่งยืนและการบริหารความเสี่ยง	L	Chief Executive Officer, Group Wholesale Banking
M	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	N	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	O	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
P	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	Q	ผู้บริหารสูงสุด	R	นายกสมาคม
S	กรรมการที่ปรึกษาการลงทุน	T	กรรมการผู้มีอำนาจ	U	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม
V	ประธานกรรมการตรวจสอบ	W	กรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	X	ประธานกรรมการ Board Risk and Compliance Committee
Y	ผู้อำนวยการงานกฎหมายกลุ่ม	Z	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	AA	ที่ปรึกษาประธานมูลนิธิ
AB	ผู้จัดการร่วม	AC	กรรมการสำรองของ John Kelly Thompson	AD	กรรมการบริหาร
AE	กรรมการสำรอง	AF	ประธานคณะกรรมการโครงการ SHIFT Fund Facility Investment	AG	ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย
AH	ประธานสำรองในคณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee	AI	กรรมการ Board Risk and Compliance Committee	AJ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการของกลุ่ม
AK	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	AL	ที่ปรึกษาประธานมูลนิธิ	AM	กรรมการในคณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยนวมินทราชินา
AN	กรรมการในคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิเกี่ยวกับการทดสอบการปฏิบัติงาน สอบบัญชีด้านวิชาการสอบบัญชี	AO	กรรมการในคณะกรรมการทดสอบความรู้ของผู้สอบ บัญชีรับอนุญาต	AP	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

บริษัทย่อย

1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด
2. บริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

1.	Pure Circle Limited	2.	Malaysian Investment Banking Association	3.	Asian Banking School Sdn Bhd
4.	Yu Cai Foundation	5.	CIMB Investment Bank Bhd	6.	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
7.	ศูนย์รักษาผู้มีบุตรยากเจตนิณ	8.	บมจ. อมตะ วิเอ็น จำกัด	9.	Amata City Bien Hoa, Vietnam
10.	คณะกรรมการพัฒนาความเข้มแข็งด้านจีนศึกษา มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ	11.	บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชการ	12.	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
13.	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO)	14.	ศูนย์เพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ (CBCE)	15.	โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
16.	กองทุนพัฒนาเงินทุนแห่งสหประชาชาติ (UNCDF)	17.	มูลนิธิทิดโก้เพื่อการกุศล	18.	บมจ. พฤษภา เรียวเอสเตท
19.	บมจ. ฟินันซ่า	20.	บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า	21.	บมจ. หลักทรัพย์ เพื่อบริการหลักทรัพย์
22.	คณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	23.	บจ. ชิค รีพับบลิค	24.	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
25.	บจ. วตท.เพื่อสังคม	26.	มหาวิทยาลัยนวมินทราชิราช	27.	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
28.	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	29.	บจ. ดิงส์ ออน เน็ต	30.	บจ. ยูโรไว เซาท์อีสท์ เอเชีย
31.	บจ. ดิจิเวลท์	32.	บจ. อีเลิร์นนิตี (ประเทศไทย)	33.	Asia Capital Reinsurance Group (ACRG)
34.	Cenviro Sdn Bhd.	35.	Agrifood Resources Holdings Sdn Bhd	36.	ACR Capital Holdings Pte Ltd.
37.	CIMB Bank Bhd	38.	Investments, Khazanah Nasional Bhd, Kuala Lumpur, Malaysia	39.	CIMB Group Holding Bhd
40.	CIMB Group Holding Bhd	41.	บจ. หลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)	42.	บริษัท แอดวานซ์ บีซิเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น (จำกัด)
43.	บลจ. พรินซิเพิล	44.	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร		

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร (Compliance)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

รายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์การทำงานของผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายในและผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1 ข้อ 18 และ ข้อ 23

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายและระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การปฏิบัติตามกฎหมายของกลุ่ม CIMB เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของธนาคารทุกคนปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องดังกล่าว ให้ถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปอย่างเคร่งครัด

เอกสารแนบ 4

รายงานเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(แต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2562 เป็นประธานกรรมการ
ตรวจสอบ แทนนายมาริช สมารัมภ์ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งเนื่องจากครบ
วาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562) |
| 2. นายชาญมณู สุมาวงศ์ | กรรมการ |
| 3. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการ |
| 4. นายนิติ จິงนิจันรันดร์ | กรรมการ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562) |

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม ความโปร่งใส ความเป็นธรรม และความซื่อสัตย์ รวมถึงการตรวจสอบและถ่วงดุล เพื่อรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ในระหว่างปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 13 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชี โดยได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีสาระสำคัญดังนี้

งบการเงิน

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส รายงวดครึ่งปี และรายงวดประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารสูงสุดการเงิน เพื่อพิจารณาความครบถ้วนถูกต้องของการแสดงข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงข้อกำหนดของกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารและบริษัทในเครือ

ระบบการควบคุมภายใน

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผลการตรวจสอบของผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก และผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้เป็นไปอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ธนาคารจัดทำและ/หรือปรับปรุงนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อเสริมสร้างระบบการควบคุมภายในให้ดีขึ้น

ระบบการบริหารความเสี่ยง

สอบทานความมีประสิทธิภาพของกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางในการจัดการปัจจัยความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม

การปฏิบัติตามกฎระเบียบ

สอบทานความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการกำหนด รวมทั้งติดตามและควบคุมให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบตามรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการอย่างเหมาะสมโดยฝ่ายจัดการ

ผู้ตรวจสอบภายนอก

สอบทานและประเมินความเป็นอิสระ คุณวุฒิด้านวิชาชีพ และผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายนอก รวมถึงขอบเขตโดยรวมของการตรวจสอบงบการเงินประจำปีและประจำปี และการสอบทานงบการเงินระหว่างกาล อีกทั้งพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สอบทานและประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

สอบทานและอนุมัติกฎบัตรงานตรวจสอบภายใน แนวทางการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบประจำปี แผนการตรวจสอบประจำปี และแผนสอบทานสินเชื่อ คณะกรรมการตรวจสอบทำการสอบทานผลการตรวจสอบภายใน ให้คำแนะนำ และติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในเครือมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทาง การและกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ มีความเพียงพอเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบัน

- อรณัฐ อภิศักดีศิริกุล -

(นางอรณัฐ อภิศักดีศิริกุล)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2562 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการในปี 2562 ด้วย

โดยสรุป บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารในปี 2562 มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว

- วาหนันท์ พิธีทอริลลิด -

(นางวาหนันท์ พิธีทอริลลิด)

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 2562

- โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด -
(เอ็นจิกโอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด)
กรรมการ

- อติศร เสริมชัยวงศ์ -
(นายอติศร เสริมชัยวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร