



Foundation



Synergy



Transformation



Continuity

Evolution for Excellence

รายงานประจำปี 2552

สารบัญ

จุดเด่นทางการเงิน	4
สารจากประธานกรรมการ	6
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	8
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารซีไอเอ็มบีทรี	10
ซีไอเอ็มบีไทยประสานความร่วมมือ	14
ซีไอเอ็มบีไทยในปี 2552	18
คณะกรรมการธนาคาร	22
ประวัติคณะกรรมการธนาคาร	24
คณะกรรมการจัดการ	28
สรุปเหตุการณ์สำคัญ	32
โครงสร้างองค์กร	34
ประวัติคณะกรรมการจัดการ	36
ภาพรวมธุรกิจ	38
เศรษฐกิจไทยในปี 2552 และแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2553	48
วิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	50
ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	56
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	62
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	95
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม	97
คณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	98
งบการเงิน	100
ข้อมูลธนาคาร	169
ทำเนียบสาขา	173



วางรากฐาน

วางรากฐานเพื่อการเติบโต
อย่างยั่งยืนในอนาคต

Foundation

จุดเด่น ทางการเงิน

อัตราผลตอบแทน
ผู้ถือหุ้น

1.09%

(86.44)% ปี 2551

อัตราผลตอบแทน
จากสินทรัพย์

0.04%

(1.34)% ปี 2551

ราคาปิดตลาด
ณ วันสิ้นปี*

2.64 บาท

(สิ้นปี 2552)

1.17 บาท

(สิ้นปี 2551)

* แหล่งที่มา: Bloomberg

กำไร(ขาดทุน)สุทธิ

69 ล้านบาท

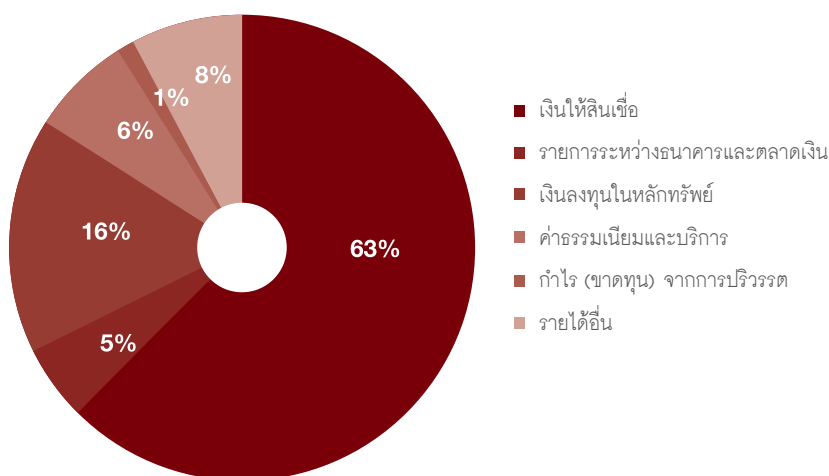
(2,787 ล้านบาท)

(สิ้นปี 2551)

สำหรับปี	งบการเงินรวม				
	2552	2551 (ปรับปรุงใหม่)	2550 (ปรับปรุงใหม่)	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2548
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.00	(0.95)	(3.26)	(1.81)	0.24
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	0.03	(68.07)	(277.45)	(68.85)	7.54
กำไรสุทธิ (%)	0.02	(16.56)	(66.94)	(27.98)	5.87
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (%)	-	-	-	5.95	8.56

สำหรับปี	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2552	2551 (ปรับปรุงใหม่)	2550 (ปรับปรุงใหม่)	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2548
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.04	(1.34)	(3.50)	(1.83)	0.24
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	1.09	(86.44)	(215.13)	(64.09)	7.57
กำไรสุทธิ (%)	0.78	(27.97)	(83.58)	(31.43)	6.15
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (%)	11.99	5.80	1.48	5.95	8.56

องค์ประกอบของรายได้



หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปี	งบการเงินรวม				
	2552	2551 (ปรับปรุงใหม่)	2550 (ปรับปรุงใหม่)	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2548
สินทรัพย์รวม	138,903	212,720	204,154	219,917	269,175
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	77,132	82,610	88,372	99,292	119,219
หนี้สินรวม	131,280	207,685	202,740	214,426	260,690
เงินรับฝาก	88,424	160,006	166,183	181,319	194,573
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,623	5,035	1,414	5,491	8,485
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,391	10,975	13,936	13,472	8,725
รายได้รวม	8,851	9,963	8,886	14,249	9,925
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	69	(2,787)	(7,427)	(4,479)	611
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	0.01	(0.43)	(3.72)	(3.07)	0.48
มูลค่าหุ้นตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	0.57	0.75	0.64	3.68	6.96

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปี	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2552	2551 (ปรับปรุงใหม่)	2550 (ปรับปรุงใหม่)	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2548
สินทรัพย์รวม	140,342	214,051	205,753	219,470	269,838
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	78,299	83,657	88,097	96,073	119,657
หนี้สินรวม	132,397	208,916	205,042	215,186	261,273
เงินรับฝาก	88,399	159,777	166,029	181,219	194,447
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,944	5,135	711	4,284	8,565
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,754	11,367	14,469	13,796	8,839
รายได้รวม	9,885	12,017	10,351	15,810	10,420
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1.70	(1,990)	(6,929)	(4,423)	611
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	0.00	(0.31)	(3.70)	(3.32)	0.48
มูลค่าหุ้นตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	0.59	0.77	0.31	3.09	6.96

“ เราเริ่มต้นด้วยความมั่นใจ และคงความมุ่งมั่นที่จะสร้าง
ผลกระทบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ”

สารจากประธานกรรมการ



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ผมรู้สึกยินดีที่ได้นำเสนอรายงานประจำปีครั้งแรกในฐานะประธานกรรมการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ปี 2552 นับเป็นปีที่ท้าทายที่สุดสำหรับธุรกิจธนาคารไทย นับตั้งแต่วิกฤตการณ์เศรษฐกิจในปี 2540-2541 เหตุการณ์สำคัญ 2 เหตุการณ์ ได้แก่ วิกฤตเศรษฐกิจโลกและความตึงเครียดทางการเมือง เกิดขึ้นเกือบจะพร้อมกัน ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 2.3 และนับเป็นการหดตัวทางเศรษฐกิจครั้งแรกนับตั้งแต่ปี 2540

ดังนั้น ผมจึงรู้สึกยินดีเป็นอย่างยิ่งที่จะแจ้งให้ท่านทราบว่า ซีไอเอ็มบีไทยไม่เพียงแต่สามารถก้าวผ่านพ้นอุปสรรคมาได้ด้วยดี แต่ยังเติบโตแข็งแกร่งยิ่งขึ้น ในปี 2552 ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรโดยมีกำไรสุทธิ 1.7 ล้านบาท หลังจากประสบภาวะขาดทุนมา 3 ปี

ความสำเร็จนี้เป็นผลมาจากการทุ่มเททำงานอย่างหนัก ธนาคารสามารถเพิ่มรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม รายได้จากเงินปันผล และกำไรจาก



“

ธนาคารมีความมุ่งมั่นตั้งใจ
ที่จะใช้มาตรการต่างๆ ที่
จำเป็นในการเพิ่มผลกำไร
และผลการดำเนินงาน
เพื่อผู้ถือหุ้น

”

ธนาคารก้าวเข้าสู่ปี 2553 ด้วยความมั่นใจ ด้วยแรง
ขับเคลื่อนจากลูกค้าที่มาใช้บริการและจากการควบคุมความเสี่ยง
ที่ดี แนวโน้มเศรษฐกิจโลกยังคงเป็นไปในเชิงบวกและเรายัง
คงพร้อมที่จะเติบโตต่อไปในอนาคต

ธนาคารมีความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะใช้มาตรการต่างๆ
ที่จำเป็นในการเพิ่มผลกำไรและผลการดำเนินงานเพื่อผู้ถือหุ้น
ธนาคารเชื่อว่าด้วยก้าวอย่างที่ได้เดินมามาก และโครงสร้าง
พื้นฐานอันแข็งแกร่ง ผสมกับการมีรูปแบบธุรกิจที่เหมาะสม
จะทำให้ซีไอเอ็มบีไทยก้าวสู่อนาคตได้อย่างมั่นใจ ผมมี
ความยินดีและพร้อมที่จะทำงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคาร
และทีมผู้บริหารเพื่อที่จะทำให้ซีไอเอ็มบีไทยเข้มแข็งและ
ก้าวไปข้างหน้าอย่างมั่นคงต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช
ประธานกรรมการ
กรุงเทพฯ เมษายน 2553

การจำหน่ายการลงทุน นอกจากนี้ กลยุทธ์ในการปรับฐาน
เงินฝากด้วยการปรับปรุงการบริหารจัดการงบดุลได้ช่วยลด
ต้นทุนเงินทุนและเพิ่มส่วนต่างดอกเบี้ย (NIM) แก่ธนาคาร
ประกอบกับการที่ธนาคารมีกระบวนการสินเชื่อที่รอบคอบรัดกุม
และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีขึ้น ธนาคารสามารถ
ควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
โดยเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากร้อยละ 4.66 ของเงินกู้ทั้งหมดใน
ปี 2551 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.97 ในปี 2552 การเพิ่มขึ้นของ NPL
นี้ไม่ได้เกิดจากปริมาณหนี้เสียที่เพิ่มขึ้น แต่มาจากการลดลงของ
portfolio เงินกู้

เรียนท่าน ผู้ถือหุ้น

“ก่อนอื่น ผมขอขอบคุณพนักงานซีไอเอ็มบีไทยกรุ๊ปทุกท่าน ความทุ่มเทและความริเริ่มสร้างสรรค์ของทุกท่านได้มีส่วนช่วยผลักดันการดำเนินงานของธนาคาร”

เศรษฐกิจโลกกำลังเริ่มฟื้นตัวในปี 2552 ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความคงทนและความต่อเนื่องในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจค่อยๆ หดหายไป ขณะเดียวกัน เศรษฐกิจไทยก็กำลังปรับตัวดีขึ้นเป็นลำดับโดยตลาดทางการเงินเริ่มมีความมั่นคงยิ่งขึ้นและคาดว่าจะขยายตัวประมาณร้อยละ 3-4 ในปี 2553 ซึ่งแม้ว่าจะต่ำกว่าประมาณการระยะยาวที่ตั้งไว้แต่ก็นับเป็นการปรับตัวที่ดีขึ้นจากปี 2552 ดังนั้น ความมั่นใจในเศรษฐกิจไทยจะเพิ่มสูงขึ้นด้วย

ท่ามกลางเศรษฐกิจโลกที่ผันผวนและสถานการณ์ทางการเมืองที่ร้อนแรง ธนาคารของเราได้ผ่านความเปลี่ยนแปลงมากมาย ปี 2552 นับเป็นปีแห่งการปรับเปลี่ยนขนานใหญ่ (Transformation) ของธนาคาร ในช่วงต้นปี 2552 ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจาก 25 พันล้านบาทเป็น 50 พันล้านบาท และลดทุนมาอยู่ที่ 6 พันล้านบาท เพื่อลดขาดทุนสะสมที่มีอยู่

จากการที่ได้เข้าเป็นส่วนหนึ่งของซีไอเอ็มบีกรุ๊ป ธนาคารจึงได้เปลี่ยนชื่อจาก ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ซีไอเอ็มบีไทยตั้งเป้าหมายอันท้าทายที่จะเป็นหนึ่งในผู้นำไม่กี่รายที่ให้บริการทางการเงินครบวงจรในประเทศ ผมเชื่อว่า การเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจรจะช่วยเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ด้วย การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ อีกทั้งยังช่วยเพิ่มโอกาสในการทำงานที่มีคุณค่าให้แก่พนักงานของเราด้วย

กลยุทธ์ของธนาคารอิงตามเงื่อนไขทางธุรกิจและโอกาส ซึ่งสะท้อนให้เห็นแรงขับเคลื่อนในแต่ละธุรกิจ ในครึ่งปีหลังของปี 2552 ธนาคารได้ทำสิ่งที่ท้าทายอย่างหนึ่งคือ การลดต้นทุนทางการเงินและสภาพคล่องส่วนเกิน ทำให้ฐานเงินฝากลดลงจาก 160 พันล้านบาทในปี 2551 เหลือเพียง 88 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารยังได้ลดตัวเลขงบดุลในด้านหลักๆ เช่น ในด้านสินเชื่อทรัพย์สินธุรกิจ ธนาคารเลือกลงทุนเฉพาะในบางอุตสาหกรรมและให้คำปรึกษาต่างๆ ที่เป็นที่ต้องการ เนื่องจากสถาบันการเงินและลูกค้าทรัพย์สินธุรกิจหลายรายยังคงต้องการเพิ่มทุนและปรับโครงสร้างธุรกิจท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่บีบคั้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้มาตรการต่างๆ ที่จะเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงาน ในขณะที่การขยายธุรกิจยังคงดำเนินต่อไปในด้านที่ต้องการเน้นโดยเฉพาะ

ธนาคารยังได้เพิ่มศักยภาพโดยอาศัยความเชี่ยวชาญภายในซีไอเอ็มบีกรุ๊ป โดยเสริมทีมงานที่มีความรู้ความสามารถในปัจจุบันด้วยทีมผู้เชี่ยวชาญด้านธุรกิจรายย่อยและวาณิชธนกิจ ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ CIMB Maxi Return ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากแบ่งอนุพันธ์ขั้นแรกของธนาคาร ซึ่งมอบโอกาสในตลาดอนุพันธ์ให้แก่ลูกค้ารายย่อย เมื่อสิ้นปี 2552 ธนาคารยังได้ออก CIMB Preferred

“

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินงานที่ทำให้คุณค่าคู่กับความไว้วางใจที่พนักงาน ลูกค้า ผู้ถือหุ้นและสังคมได้มอบให้แก่ธนาคาร

”

เพื่อตอบสนองตลาดกลุ่ม Mass Affluent ซึ่งเป็นการช่วยสร้างรากฐานให้แก่ซีไอเอ็มบีกรุ๊ปในด้าน Preferred Banking ในภูมิภาคและมอบผลประโยชน์ต่างตอบแทนให้แก่ลูกค้าและทำให้ธนาคารเป็นที่รู้จักในประเทศไทย มาเลเซีย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์

เพื่อสร้างกำไรจากศักยภาพเหล่านี้ ธนาคารได้จัดโครงสร้างใหม่และคัดเลือกทีมผู้บริหารซึ่งมากด้วยประสบการณ์มาเสริมทีมงานของเรา โดยเฉพาะในสายบริหารเงิน ด้านการเงิน ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล และด้านเทคโนโลยีและปฏิบัติการ ด้วยแนวคิดใหม่ๆ และด้วยการผสมผสานความร่วมมือจากบริษัทแม่ธนาคารได้ผ่านการปรับเปลี่ยนขนานใหญ่ทั้งในด้านโครงสร้างองค์กร การลดจำนวนหน่วยงานที่ทำงานซ้ำซ้อน และทำให้โครงสร้างองค์กรของซีไอเอ็มบีไทยมีความซับซ้อนน้อยลง

จุดมุ่งหมายในการทำธุรกิจของธนาคารคือการช่วยให้ลูกค้าบรรลุวัตถุประสงค์ของตนได้อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้ดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ที่สำคัญๆ จนส่งผลให้ตัวเลขผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจยิ่ง กำไรสุทธิของธนาคารเพิ่มขึ้นจากที่ขาดทุน 2.78 พันล้านบาทในปี 2551

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



มาเป็นกำไรประมาณ 70 พัน ล้านบาทในปี 2552 ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 1.09 เทียบกับร้อยละ -86.44 ในปี 2551 และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เท่ากับร้อยละ 0.04 จากร้อยละ -1.34 ในปี 2551 นอกจากนี้ ด้วยศักยภาพภายในภูมิภาคและสภาพตลาดที่ดีขึ้นได้ช่วยทำให้ราคาหุ้นซีไอเอ็มบีไทยปรับตัวสูงขึ้นจากราคา 1.17 บาทต่อหุ้น เมื่อสิ้นเดือนธันวาคม 2551 มาอยู่ที่ 2.64 บาทต่อหุ้น เมื่อสิ้นปี 2552

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินงานที่ให้คุณค่าคู่กับความไว้วางใจที่พนักงาน ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และสังคมได้มอบให้แก่ธนาคาร มีกิจกรรมด้านสังคมมากมายที่เราได้ดำเนินการต่อจากปีที่ผ่านมา ตัวอย่างเช่น การบริจาคเลือด ซึ่งในปีนี้มีพนักงานสมัครใจเข้าร่วมกว่า 600 คนทำให้จำนวนพนักงานที่ร่วมบริจาคเลือดเพิ่มขึ้นทุกปี ทั้งนี้ นอกเหนือจากการตอบแทนสังคมที่เราอยู่ร่วมกันแล้วธนาคารยังส่งเสริมความเท่าเทียมกันของทุกคนในสถานที่ทำงาน

ปี 2552 ผ่านไปโดยที่เราสามารถยึดोकด้วยความภูมิใจ ธุรกิจของธนาคารพัฒนาดีขึ้นด้วยมาตรการการปรับปรุงการปฏิบัติงานต่างๆ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า ด้วยภาพลักษณ์ของความเป็นซีไอเอ็มบีไทย ซึ่งเป็นธนาคารในประเทศที่มีเครือข่ายอันมั่นคงและบริษัทแม่ที่แข็งแกร่งในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้จะช่วยให้ฐานะของธนาคารอยู่ในระดับที่ดีและแข็งแกร่งยิ่งขึ้นไป ผมรู้สึกยินดีที่จะกล่าวว่า ธนาคารของเรายังคงมีแรงขับเคลื่อนต่อไปและเราเริ่มต้นได้ดีทีเดียวสำหรับปี 2553 นี้

ขอให้ทุกท่านเพลิดเพลินกับการอ่านรายงานประจำปีฉบับแรกของซีไอเอ็มบีไทยนี้

ขอแสดงความนับถือ

นายสุภัค ศิวะรักษ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรุงเทพฯ เมษายน 2553

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซีไอเอ็มบีกรุป (CIMB Group CEO)



เรียน ผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ผมรู้สึกยินดีเป็นอย่างยิ่งที่ได้มีโอกาสกล่าวแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) หลังจากที่ธนาคารได้ผ่านพ้นช่วงเวลา 1 ปี แห่งการปรับเปลี่ยนขนานใหญ่ (Transformation) มาแล้ว

ซีไอเอ็มบีกรุปเข้าถือหุ้นร้อยละ 92.04 ของ ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด(มหาชน) เมื่อเดือนมกราคม 2552 หลังจากที่ได้เริ่มต้นการเข้าซื้อหุ้นในเดือนพฤศจิกายน 2551 โดยซื้อส่วนแรกจำนวนร้อยละ 42.13 จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและนับจากวันที่การซื้อหุ้นเสร็จสิ้น ซีไอเอ็มบีกรุปก็ได้ดำเนินแผนงานและโครงการ Transformation ที่ครอบคลุมด้านต่างๆ และช่วงเวลานับปีมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมความแข็งแกร่งและสร้างความเติบโตให้แก่ธนาคารในอนาคต

หนึ่งในแผนงานที่ดำเนินการในช่วงแรกคือการเพิ่มทุนของธนาคาร โดยให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมในสัดส่วน 1:1 และการปรับโครงสร้างบุคคล ซึ่งทำให้ธนาคารมีระดับเงินกองทุนเพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสามารถรองรับการปล่อยสินเชื่อต่อไปได้ มาตรการที่สำคัญอีกมาตรการหนึ่งคือ การพัฒนาทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สอดคล้องและรองรับวาระการยกระดับสู่การเป็นธนาคารที่มีบริการครบวงจรในระดับภูมิภาคของซีไอเอ็มบีกรุป

เราได้ค้นหาและแต่งตั้งทีมผู้บริหารใหม่ของธนาคาร ที่สำคัญได้แก่ การแต่งตั้งคุณสุภักดิ์ ศิวัชรักษ์ นายธนาคารที่มากด้วยประสบการณ์และการยอมรับจากบุคคลในวงการ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารในเดือนมีนาคม ต่อมาคือ คุณณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ ซึ่งเข้าร่วมทีมผู้บริหารในเดือนธันวาคม และ Mr. Raymond Lee ในสายบริหารเงินโดยเริ่มงานเมื่อเดือนมีนาคม ผู้บริหารทั้งสองเป็นผู้มีประสบการณ์อันยาวนานในสาขาดังกล่าว

เราได้มีการรีแบรนด์หรือปรับเปลี่ยนแบรนด์ของธนาคารจาก BankThai เป็น CIMB Thai เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2552 โดยมีพิธีเปิดตัวอย่างยิ่งใหญ่ ซึ่งได้รับเกียรติจากคุณกรณ์ จาติกวณิช รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มาเป็นประธานในพิธี และดร. ธาวิษา วัฒนเกส ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมเป็นสักขีพยาน

ซีไอเอ็มบีไทยได้รับประโยชน์จากทรัพยากรด้านต่างๆ ของซีไอเอ็มบีกรุป ขณะเดียวกันธนาคารก็ได้แสดงให้เห็นประจักษ์ถึงความสามารถในการผลานพลังด้วยการร่วมมือกับหน่วยธุรกิจอื่น ๆ ของซีไอเอ็มบีกรุปด้วย

สำหรับลูกค้าบรรษัทธุรกิจหรือลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ทีมตลาดทุนตราสารหนี้ของธนาคารได้เริ่มดีลบุกเบิกด้วยการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันวงเงิน 35 พันล้านบาทของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้มีหลักประกันวงเงิน 4 พันล้านบาทของบริษัท ไทยออยล์ จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด และการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวนหลายครั้ง วงเงินรวม 17.2 พันล้านบาท

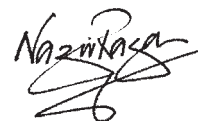
ส่วนลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมก็ได้พบกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆจากธนาคารที่ซีไอเอ็มบีกรุ๊ปมีความเชี่ยวชาญในด้านนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมงานใกล้ชิดกับหน่วยงานต่างๆทั้งราชการและเอกชนในการนำเสนอเงินกู้และบริการสำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมโดยเฉพาะเพื่อสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มนี้ได้อย่างแท้จริง ในปัจจุบัน ธนาคารมีศูนย์ธุรกิจ 21 แห่งทั่วประเทศที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะในการให้บริการแก่ลูกค้าเป้าหมายกลุ่มนี้

สำหรับลูกค้ารายย่อย ธนาคารได้มีการปรับ Portfolio ลูกค้ารายย่อยและแบ่งกลุ่มลูกค้าเป็นเซกเมนต์ต่างๆเพื่อจะได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการได้ตรงตามความต้องการของแต่ละเซกเมนต์ ที่ผ่านมามีลูกค้ากลุ่ม Preferred ยังคงเติบโตอย่างโดดเด่น โดยได้มีการเสนอสิทธิประโยชน์พิเศษระดับภูมิภาคแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ทั่วประเทศ ไทย มาเลเซีย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดศูนย์ CIMB Preferred รวม 7 แห่งทั่วประเทศ ในปี 2552 ตลอดจนได้ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ MoneyGram International เพื่อให้บริการโอนเงินผ่านเครือข่ายสาขาทั้ง 147 แห่งของธนาคาร ด้วยความเชี่ยวชาญของทีมบริหารเงินซีไอเอ็มบีกรุ๊ปเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สกุลเงินในประเทศ ในปี 2552 ธนาคารและซีไอเอ็มบีกรุ๊ปยังได้ร่วมกันพัฒนาและออกผลิตภัณฑ์เงินฝากฝากผ่อนผัน Maxi Return สำหรับตลาดลูกค้ารายย่อยในประเทศไทย ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี

การดำเนินงานด้านอื่นที่ธนาคารให้ความสำคัญในอันดับแรกๆเช่นกัน คือ การบริหารความเสี่ยงและการติดตามการชำระหนี้ โดยมีมาตรการต่างๆออกมาเพื่อพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

สำหรับปี 2553 ผู้ถือหุ้นและลูกค้าจะได้พบกับ Transformation ของธนาคารในอีกระดับหนึ่งโดยธนาคารจะดำเนินการเพื่อกำหนดสถานะของธนาคารไม่เพียงเป็นธนาคารที่ให้บริการลูกค้าในประเทศไทยเท่านั้น แต่จะเป็นธนาคารที่เป็นส่วนหนึ่งของเครือข่ายธนาคารระดับภูมิภาคที่ให้บริการครบวงจร โดยมีศักยภาพในการแข่งขันเพียงพอที่จะสนับสนุนให้ลูกค้าชาวไทยสามารถค้าขาย ลงทุน และเดินทางในประเทศอื่นๆทั่วภูมิภาคนี้

ในนามของคณะกรรมการและผู้บริหารของซีไอเอ็มบีกรุ๊ป ผมขอขอบคุณผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารทุกท่าน ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และพนักงานของธนาคาร ที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารด้วยดีในเส้นทางของการปรับเปลี่ยนธนาคารขนาดใหญ่ ผมหวังว่าทุกท่านจะยังคงให้การสนับสนุนธนาคารต่อไปในปี 2553



นาเชียร์ ราชัด
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ซีไอเอ็มบีกรุ๊ป



ผสานความร่วมมือ

เพิ่มศักยภาพในการเป็นธนาคารที่ให้บริการ
ครบวงจรในภูมิภาค

Synergy

ซีไอเอ็มบี ไทย ผนึกความร่วมมือ

ประวัติซีไอเอ็มบีกรุ๊ป

ซีไอเอ็มบีกรุ๊ปเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับสองและเป็นหนึ่งในธนาคารที่ให้บริการครบวงจรในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซีไอเอ็มบีกรุ๊ปมีเครือข่ายรายย่อยที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาค โดยมีสาขาถึง 1,110 แห่ง ให้บริการครบวงจรในมาเลเซีย อินโดนีเซีย ประเทศไทย และสิงคโปร์ แก่ลูกค้ากว่า 10 ล้านคน ซีไอเอ็มบีกรุ๊ปมีพนักงานรวม 36,000 คน ร้อยละ 81 อยู่ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ หรือคิดเป็นร้อยละ 88 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซีไอเอ็มบีกรุ๊ปมีเครือข่ายใน 11 ประเทศ และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดในซีไอเอ็มบีไทย ในประเทศไทย และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในซีไอเอ็มบี ในอากา ในอินโดนีเซีย

ซีไอเอ็มบีกรุ๊ปได้รับการจดทะเบียนที่ตลาดหุ้น Bursa Malaysia ผ่าน CIMB Group Holdings Berhad (เดิมรู้จักในชื่อ Bumiputra Commerce Holdings Bhd) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซีไอเอ็มบีกรุ๊ปได้รับการจัดอันดับให้เป็นบริษัทที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับสามในตลาด Bursa Malaysia ด้วยทุนจดทะเบียนประมาณ 45 พันล้านริงกิต (450 ล้านบาท)

“ผมเป็นลูกค้าของซีไอเอ็มบีไทยมานาน และรู้สึกประทับใจในบริการ และความอ่อนโยนของพนักงานสำหรับผมแล้ว เราคือครอบครัวเดียวกัน”
นายวัชรมงคล เบญจธนฉัตร
ประธานกรรมการ บริษัท
บารูม ดีไซน์ จำกัด
ลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง-
ขนาดย่อม



ซีไอเอ็มบีไทยได้รับการเปิดตัวอย่างเป็นทางการในประเทศไทยเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2552 โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง นายกรณ์ จาติกวณิช และผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ดร. ธาธิป วังนเกล และ นับเป็นการเปิดตัวธนาคารในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของซีไอเอ็มบีกรุ๊ป ธนาคารในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่มีเครือข่ายกว้างขวางที่สุด ซีไอเอ็มบีกรุ๊ปได้ขยายเป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร และพร้อมที่จะมอบคุณค่าที่เหนือกว่าให้แก่ลูกค้าทุกระดับ และขยายพื้นที่การให้บริการออกไปทั่วภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ สิ่งนี้ทำให้ซีไอเอ็มบีไทยต้องยกระดับการให้บริการให้มีความเป็นเลิศเทียบเท่ากับซีไอเอ็มบีกรุ๊ป ภายใต้กระบวนการเปลี่ยนแปลงของซีไอเอ็มบีไทยนี้ ปี 2552 นับเป็นปีที่ซีไอเอ็มบีกรุ๊ปและซีไอเอ็มบีไทยได้ประสานความร่วมมือกันเพื่อก้าวไปข้างหน้า

Project Management Office (PMO) ก่อตั้งขึ้นเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงภายในซีไอเอ็มบีไทย ทีมงานประกอบด้วยบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญ ภูมิหลัง และสัญชาติที่หลากหลาย PMO ถือเป็นช่องทางในการสื่อสารของซีไอเอ็มบีกรุ๊ป และช่วยริเริ่มโครงการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในสายธุรกิจ การประสานความร่วมมือกันระหว่างซีไอเอ็มบีกรุ๊ปและซีไอเอ็มบีไทยนั้นสามารถเห็นได้จากการที่มีการสื่อสารสองทาง โดยมีการปรับเปลี่ยนแนวปฏิบัติตามวิธีของซีไอเอ็มบีกรุ๊ปบางประการให้เหมาะสมกับความต้องการของซีไอเอ็มบีไทย การประสานความร่วมมือนี้ได้ก่อให้เกิดผลงานต่างๆ อาทิ การก่อตั้ง Investment Banking ผ่านด้าน Corporate Client Solutions การให้บริการ Visa ผ่าน ATM ของซีไอเอ็มบีไทย ระยะเวลาการอนุมัติเงินกู้ที่สั้นขึ้น และอื่นๆ อีกมากมาย

การผสมผสานความร่วมมือที่เหนียวแน่นอีกประการหนึ่งสามารถเห็นได้จาก Annual Meeting Reception และ CIMB Group International Advisory Panel Meeting ปี 2552 ที่จัดขึ้นที่กรุงเทพฯ วัตถุประสงค์ของงานคือ เพื่อร่วมแสดงความคิดเห็นและแนวคิดต่างๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการซีไอเอ็มบีกรุ๊ปในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ในฐานะที่เป็นสมาชิกใหม่ของซีไอเอ็มบีกรุ๊ป ซีไอเอ็มบีไทยได้จัดงานเลี้ยงสำหรับผู้บริหารระดับสูงของซีไอเอ็มบีกรุ๊ปและซีไอเอ็มบีไทย ซีไอเอ็มบีไทยยังมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ในด้านบรรษัทภิบาลของซีไอเอ็มบีกรุ๊ป เดือนพฤศจิกายน 2552 ถือเป็นเดือนที่มีการร่วมมือกันทั้งในด้านเพลงและวัฒนธรรม มีพนักงานนับพันจาก



ประเทศไทยเข้าร่วมแข่งขันกับพนักงานซีไอเอ็มบีเพื่อเป็น ซีไอเอ็มบีสตาร์ ผู้เข้าแข่งขันของไทยได้รับรางวัลที่ 3 ในการแข่งขันที่กรุงกัวลาลัมเปอร์ นอกจากการแข่งขันร้องเพลงแล้ว ยังมีการจัดการแข่งขันกีฬาในซีไอเอ็มบีกรุป ได้แก่ ซีไอเอ็มบี ซีเกมส์ เป็นครั้งแรกที่กรุงจาการ์ตา ซึ่งมีพนักงานชาวไทย กว่า 60 คน เข้าร่วมการแข่งขันดังกล่าว

ซีไอเอ็มบีไทย มุ่งมั่นที่จะเติบโตต่อไป ด้วยการขยายฐานธุรกิจและ รุกตลาดและภาคธุรกิจที่กำลังเติบโตอย่างรวดเร็ว ด้วยโอกาสใหม่ที่เกิดขึ้นนี้ เราจึงได้ตั้งเป้าการเติบโตของรายได้เอาไว้โดยยังคงมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีการจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เราได้ใช้ เทคโนโลยีใหม่และตั้งทีมผู้เชี่ยวชาญเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และเพิ่มศักยภาพ ด้านการจัดการในเวลาเดียวกัน ตัวอย่างความสำเร็จด้านระบบ ได้แก่ Murex ซึ่งเป็นระบบพื้นฐานของสายบริหารเงินที่ซีไอเอ็มบีไทยใช้อยู่ และนับเป็นหนึ่งใน การดำเนินงานของสายบริหารเงินให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้ง ภูมิภาค เช่นเดียวกับในมาเลเซียและอินโดนีเซีย

การประสานความร่วมมือระหว่างซีไอเอ็มบีกรุปและซีไอเอ็มบีไทย นำมาซึ่งความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ถือเป็นครั้งแรกที่มีการนำเสนอเงินฝากอนุพันธ์ Maxi Return แก่ผู้ฝากรายย่อยในประเทศไทย ความร่วมมือ ระหว่างทีมบริหารเงินของซีไอเอ็มบีกรุปและซีไอเอ็มบีไทยทำให้การออก ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวสำเร็จได้ด้วยดี ธนาคารได้โฆษณาผลิตภัณฑ์ผ่านหนังสือ พิมพ์และวิทยุระหว่างเดือนพฤษภาคมและมิถุนายน 2552 ตามมาด้วยการ ออก Preferred Banking ในเดือนพฤศจิกายน CIMB Preferred เป็นผลิตภัณฑ์ ตัวแรกในประเทศไทยที่ให้บริการธนบัตรเงินและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ทั่วภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้สมาชิก CIMB Preferred สามารถใช้ บริการสิทธิประโยชน์ต่างๆได้ ที่ศูนย์ CIMB Preferred กว่า 80 แห่ง และสาขานานาชาติกว่า 1,150 แห่งทั่วภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

ปี 2553 และอนาคต เรายังคงมุ่งมั่นมอบประสบการณ์เหนือระดับแก่ ลูกค้า ช่วยอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ นำเสนอผลิตภัณฑ์และ บริการที่หลากหลายผ่านขั้นตอนดำเนินงานที่ได้รับการปรับปรุงแล้ว และยังคง ให้คำแนะนำทางการเงินที่เกี่ยวข้องโดยละเอียดเพื่อรักษาและดึงดูดลูกค้าให้ มาใช้บริการซีไอเอ็มบีไทย และปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน ผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงความสามารถในการขายผลิตภัณฑ์เพื่อเติบโตต่อไปในอนาคต

การประสานความร่วมมือระหว่างบุคลากร

"หากเราได้เรียนรู้สิ่งหนึ่งจากเหตุการณ์ต่างๆ ในปีที่ผ่านมา ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงและการเข้าซื้อกิจการ นั่นก็คือในช่วงเวลาเช่นนี้ ลูกค้าต้องการและให้ความสำคัญกับคำแนะนำที่เป็นประโยชน์และตรงไปตรงมาจากมืออาชีพ ซึ่งสามารถอธิบายสถานการณ์และนำเสนอวิธีการแก้ปัญหาให้แก่ลูกค้ารายย่อยระดับ high-end ได้ ที่ ซีไอเอ็มบีไทย เราได้ ดำเนินงานอย่างหนักเพื่อช่วยลูกค้าให้มีความมั่นใจในอนาคต ด้วยสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีและการสนับสนุนจาก ซีไอเอ็มบีกรุป ดิฉันรู้สึกโชคดีที่ได้ทำงานด้าน Preferred Banking ที่ซีไอเอ็มบีไทย ปี 2552 เป็นปีแรกของ Preferred Banking ในซีไอเอ็มบีไทย การได้เป็นส่วนหนึ่งในการก่อตั้งธุรกิจถือเป็นความสำเร็จหนึ่งของดิฉัน แต่ความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่ที่สุด คือ การเปลี่ยนแปลงบุคลากรและการประยุกต์ใช้แนวความคิดใหม่ๆได้เป็นผลสำเร็จ ความแตกต่างทางด้านวัฒนธรรม ข้อจำกัดทางด้านทรัพยากร ความสามารถด้านเทคโนโลยีอุปกรณ์ด้านภาษา และ ตารางเวลาที่แน่นขนัด ถือเป็นอุปสรรคที่พิสูจน์แล้วว่าเราสามารถเอาชนะได้"

วิเวียน ชู

CIMB Preferred

พนักงานมาเลเซียซึ่งย้ายมาประจำในประเทศไทยในปี 2552





การเปลี่ยนแปลง

พัฒนาให้มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ พร้อมแข่งขัน
และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

Transformation

ซีไอเอ็มบี ไทย ในปี 2552

ข้อมูลหลักทรัพย์

ทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีดังต่อไปนี้

1. ทุนจดทะเบียน

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 6,674,700,582 บาท (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบสองบาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบสี่หุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์) และไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ

2. ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคารเท่ากับ 6,674,700,582 บาท (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบสองบาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบสี่หุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์)

ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของธนาคาร ณ วันที่ 2 ธันวาคม 2552 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	สัญชาติ	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	มาเลเซีย	12,435,069,760	93.15
2.	BARCLAYS BANK PLC, SINGAPORE	อังกฤษ	529,733,488	3.97
3.	บริษัท บันทรพยัคฆ์ จำกัด	ไทย	118,790,100	0.89
4.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	ไทย	54,191,110	0.41
5.	นายพิสิฐ พุกกะปิพูนุส	ไทย	17,488,600	0.13
6.	นายศิริชัย นวลกุล	ไทย	13,209,300	0.10
7.	นางจุฬาลักษณ์ พานิชชีวะ	ไทย	5,150,085	0.04
8.	นายชาญกิจ จิตวัฒนภักดี	ไทย	3,556,500	0.03
9.	นายไพโรจน์ เจริญวิสุทธิวงศ์	ไทย	3,426,500	0.03
10.	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เชิธ อินเด็กซ์ ฟินด์	ไทย	3,013,700	0.02
	ผู้ถือหุ้นอื่น		165,772,021	1.24
รวมจำนวน			13,349,401,164	100.00
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว			12,970,372,422	97.16
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย			379,028,742	2.84

* ผู้ถือหุ้นใหญ่ซึ่งมีอำนาจในการวางแผนและกำหนดทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร

นโยบายเงินปันผลของซีไอเอ็มบีไทย

ธนาคารมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) ในปีบัญชีนั้นๆ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ธนาคาร “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย” ส่วนกรณีของบริษัทย่อย การพิจารณาจ่ายเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับดุลพินิจของคณะกรรมการของแต่ละบริษัทย่อยและขึ้นอยู่กับกำไรสุทธิของบริษัทดังกล่าวด้วย

การปรับเปลี่ยนซีไอเอ็มบีไทยครั้งใหญ่ (CIMB Thai Transformation)

2552			
ไตรมาส 1/52	ไตรมาส 2/52	ไตรมาส 3/52	ไตรมาส 4/52
✓ มีนาคม - เจ้าหน้าที่บริหารสายบริหารเงินคนใหม่ ✓ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) คนใหม่ ✓ มีนาคม - เมษายน และพฤษภาคม — HQ Meet & Greet โดย CEO ✓ พฤษภาคม - เปิดตัว CIMB Thai ✓ พฤษภาคม - เจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารทรัพยากรบุคคลคนใหม่ - พฤษภาคม - มิถุนายน CEO ตรวจเยี่ยมสาขา ✓ มิถุนายน - ประกาศโครงสร้างองค์กรใหม่ ✓ กันยายน - ควบรวม BT Securities และ BMB GK ✓ ตุลาคม - ย้ายสำนักงานใหญ่ไปที่หลังสวน ✓ ตุลาคม - เจ้าหน้าที่บริหารสาย IT และปฏิบัติการ ✓ พฤศจิกายน - HQ Meet & Greet โดย CEO ✓ พฤศจิกายน - เปิดตัว CIMB Preferred ✓ ธันวาคม - CFO คนใหม่			



“ความสัมพันธ์ของเรากับธนาคารได้เริ่มขึ้นนานมาแล้ว ผมรู้สึกประทับใจกับความพยายามของธนาคารในการแข่งขันกับสถาบันการเงินที่มีขนาดใหญ่กว่าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดแก่เรา ด้วยการเปลี่ยนแปลงและการสนับสนุนของผู้ถือหุ้นรายใหม่ ผมคาดว่าผลการดำเนินงานของธนาคารจะดีขึ้น และธนาคารจะยังคงเติบโตต่อไป ผมขอที่จะได้รับบริการที่ดีกว่าเดิมและผลประโยชน์ต่างๆในอนาคต”

นายอำรุง สรรพสิทธิ์วงศ์ รองประธานสำนักการเงิน เครือเจริญโภคภัณฑ์

“การเปลี่ยนแปลงของธนาคารเป็นซีไอเอ็มบีไทยคาดว่าจะช่วยทำให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ และด้วยเครือข่ายที่กว้างขวางในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นี่จะเป็นประโยชน์ต่อผมและลูกค้าที่ต้องเดินทางบ่อยอย่างแน่นอน”

นายวรฤทธิ เปล่งวาณิช กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทย เดคโค คอร์ปอเรชั่น จำกัด ลูกค้า CIMB Preferred



การปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร
เราปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรเพื่อให้พนักงานได้ทำงานที่ตนมีความรู้ความเชี่ยวชาญ มีการรับพนักงานใหม่สำหรับบางตำแหน่ง รวมทั้งโอนและโยกย้ายพนักงานให้ได้ทำงานที่แตกต่างไปจากเดิม เพื่อสร้างโอกาสในการเรียนรู้งานใหม่และค้นหาคักยภาพอื่นๆที่มีในตัวเอง ผู้บริหารใหม่ที่มาเสริมความแข็งแกร่งของทีมบริหารให้แก่ธนาคาร เริ่มจาก Mr. Raymond Lee - สายบริหารเงิน ดร. ก้องภพ วัฒนสิน - ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล Mr. David Lee - สายสารสนเทศและปฏิบัติการ และ นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ - CFO ซึ่งร่วมงานกับธนาคารตั้งแต่ปลายปี 2552

การอยู่ร่วมกันในองค์กร
ที่ซีไอเอ็มบีไทย เราให้ความสำคัญกับพนักงาน เพราะหากขาดการสนับสนุนจากพนักงาน การปรับเปลี่ยนองค์กร ย่อมยากลำบากยิ่ง ดังนั้นการพูดคุยทำความเข้าใจเกี่ยวกับการเข้าซื้อกิจการโดย CIMB เป็นระยะๆ เป็นสิ่งที่จำเป็นโดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นหรือแจ้งปัญหาต่อฝ่ายจัดการผ่าน IMPACT Portal ที่อินเทอร์เน็ต นอกจากนี้ เรายังจัดให้มีบรรยายสรุประดับส่วนงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่า ข้อมูลสำคัญได้มีการถ่ายทอดอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรซีไอเอ็มบีไทย เชื่อมั่นในวัฒนธรรมการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ (High Performance Culture) ซึ่งแยกแยะระหว่างผู้ปฏิบัติงานดีกับผู้ปฏิบัติงานไม่ดีช่วง Transformation เป็นความท้าทายและต้องอาศัยความยืดหยุ่นและทุ่มเทของทุกคน

Fitch Ratings

ในไตรมาส 4 ปี 2552 ฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศจัดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว ของ ซีไอเอ็มบีไทย ที่ระดับ 'A+(tha)' แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ แนวโน้มเสถียรภาพสะท้อนถึงการคาดการณ์ความมั่นคงจากโครงการ Transformation ต่างๆ และการสนับสนุนจากบริษัทแม่อย่างต่อเนื่อง



“ความสัมพันธ์ของผมกับธนาคาร
ตลอด 7 ปีที่ผ่านมาดำเนินไปอย่าง
ราบรื่น ธนาคารได้ดูแลธุรกิจของ
ครอบครัวเราเป็นอย่างดี
ความเปลี่ยนแปลงของธนาคารนำสิ่ง
ที่เหนือความคาดหมายมาสู่ธุรกิจ
ของเรา ธนาคารแนะนำเราให้
แปลงสินทรัพย์เป็นทุนโดยการ
ขายทรัพย์สินส่วนหนึ่งของเราให้กับ
ประชาชนผ่านกองทุนรวม
อสังหาริมทรัพย์ โดย ซีไอเอ็มบีไทย
ได้ทำหน้าที่เป็นตัวแทนจำหน่ายและ
สามารถขายหน่วยลงทุนให้แก่
ลูกค้าได้เป็นผลสำเร็จ เรายืนยันว่า
ซีไอเอ็มบีไทย จะอยู่เคียงคู่เราตลอดไป”
นายเนติ ตันติมนตรี
กรรมการผู้จัดการใหญ่
บริษัท มนตริคลังสินค้า จำกัด
ลูกค้าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
บีที จำกัด



การปรับภาพลักษณ์ หรือ Rebranding

การ Rebranding ของ ซีไอเอ็มบีไทย ประสบความสำเร็จและมีการเปิดตัวอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2552 สัญลักษณ์ใหม่ของธนาคารมีความชัดเจนและไม่ซับซ้อน สะท้อนให้เห็นลักษณะสำคัญของ CIMB ได้แก่ มั่นคง พึ่งพาได้ และยึดมั่นในสัญญา ในขณะที่เดียวกันก็แสดงให้เห็น ความยืดหยุ่น และพลังขับเคลื่อนที่ไม่หยุดนิ่ง รูปโฉมเป็นสัญลักษณ์สื่อถึงปรัชญาของกลุ่มที่คิดมุ่งไปข้างหน้า ไม่เคยหยุดนิ่ง และยังคงพยายามสร้างคุณค่าเพื่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

การ Rebranding ของซีไอเอ็มบีไทยไม่ได้เป็นเพียงการเปลี่ยนสัญลักษณ์ แต่เป็นการสื่อถึงการเปลี่ยนธนาคารไปเป็นธนาคารในประเทศที่น่าเสนอผลิตภัณฑ์และบริการนวัตกรรม แก่ลูกค้าด้วยการสนับสนุนจากกลุ่มธนาคารที่ให้บริการครบวงจรในระดับภูมิภาค

ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2552 ส่วนหนึ่งของกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้นเพื่อส่งเสริม Brand ใหม่ ได้แก่ กิจกรรมด้านศิลปวัฒนธรรม โดยเริ่มด้วย โครงการรักษารากฐานลูกค้า บรรพชาภิเษก ภายใต้หัวข้อ “บริการที่เป็นเลิศคู่ความรู้” หรือ “Excellence Service Together with Knowledge” โดยธนาคารได้จัดทัวร์ศิลปวัฒนธรรม 3 รอบ ได้แก่ วันที่ 17, 18 มกราคม และ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552 โดยมีลูกค้ากว่า 150 คนเข้าร่วมในทัวร์ดังกล่าว

กิจกรรมต่างๆ

ซีไอเอ็มบีไทยยังคงรักษารากฐานนิยมปฏิบัติในการจัดทัวร์ศิลปวัฒนธรรมทั่วประเทศสำหรับลูกค้า โดยในปี 2552 มีการจัดสองครั้ง ครั้งแรกเป็นการทัวร์ จ.นครปฐม ส่วนครั้งที่สองทัวร์ จ.นครราชสีมา — บุรีรัมย์ นำทัวร์โดย อาจารย์ เผ่าทอง ทองเจือ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านวัฒนธรรม มีลูกค้าร่วมกิจกรรมทั้งสิ้นกว่า 200 คน

ในเดือนพฤษภาคม 2552 ธนาคารได้เข้าร่วมจัดนิทรรศการในงาน มหกรรมการเงิน (Money Expo) 2009 ณ ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ กรุงเทพฯ ในงานนี้ธนาคารจัดโปรโมชั่น

พิเศษผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลสำหรับผู้ร่วมงาน อีกทั้งนำเสนอบริการด้านเงินฝากสินเชื่อ SMEs และกองทุนรวมต่างๆ นอกจากนี้ ยังสร้างสีสันให้บุญของธนาคารโดดเด่นกว่าบุญอื่นๆ โดยจัดให้มีการกิจกรรมเพื่อการกุศลซึ่งให้ผู้ร่วมงานบริจาคเงิน 20 บาทต่อสิทธิร่วมเล่นเกมหนึ่งครั้งพร้อมกับรับของที่ระลึก เงินที่ได้จากการจัดกิจกรรมดังกล่าวเกือบ 800,000 บาท ซึ่งธนาคารได้นำไปจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์บริจาคให้แก่สถานอนามัยบ้านรุน จ.พระนครศรีอยุธยา ส่วนบุญของธนาคารในงานได้รับรางวัลดีเด่นบุญสงฆะงามประเภทพื้นที่ขนาดใหญ่

ในเดือนธันวาคม 2552 ธนาคารร่วมกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงานจัดงานสัมมนาเรื่อง กลยุทธ์การดำเนินโครงการอนุรักษ์พลังงานสำหรับโรงพยาบาล ซึ่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพลังงานได้มาเป็นประธานในงานและมอบโล่ที่ระลึกด้านการอนุรักษ์พลังงานให้แก่ผู้บริหารของโรงพยาบาล 7 แห่ง

ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่

ในปี 2552 ซีไอเอ็มบีไทยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ มากมายเพื่อให้เข้าถึงลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยธนาคารผนึกกำลังกับ MoneyGram International เปิดจุดบริการโอนเงินระหว่างประเทศผ่านสาขาของธนาคารทั่วประเทศตั้งแต่เดือนกรกฎาคม ก่อนหน้านั้นธนาคารเริ่มให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยใช้รหัสเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในพื้นที่ต่างๆ ในกรุงเทพฯ ตั้งแต่เดือนมิถุนายน นอกจากนี้ยังให้บริการถอนเงินด้วยบัตร VISA โดยผู้ถือบัตร VISA สามารถถอนเงินที่ตู้ ATM ของธนาคารได้ทุกแห่งตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน เป็นต้นไป ที่สำคัญคือ ในเดือนพฤษภาคม ธนาคารเริ่มให้บริการเงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง Maxi Return ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากนวัตกรรมรูปแบบใหม่ครั้งแรกของประเทศไทย ในเดือนพฤศจิกายน ธนาคารเปิดตัว CIMB Preferred นับเป็นครั้งแรกของประเทศไทยที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินด้าน Priority Banking และ Privileges ครอบคลุมเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

ดังนั้น ด้วยความเชี่ยวชาญและทรัพยากรต่างๆ ที่ CIMB Group ได้ถ่ายทอดและให้การสนับสนุน ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมใหม่ๆ ต่อลูกค้าอย่างต่อเนื่องต่อไป

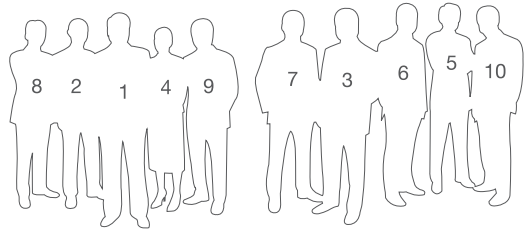
“ผมเป็นลูกค้าของธนาคารมานาน และรู้สึกดีที่ได้เห็นการพัฒนาที่สำคัญของธนาคารตลอดหลายปีที่ผ่านมา ความสัมพันธ์ของเราดำเนินมากว่า 23 ปีแล้ว และคาดว่าจะดำเนินต่อไปในอีกหลายปีข้างหน้า”
นายโยชิน เนื่องจำนงค์ กรรมการ บริษัท ไมเคอร์นฟอร์มกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ



“ผมได้เห็นการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่ซีไอเอ็มบีไทยนำเสนอ ในปี 2552 คณะกรรมการบริหารจัดการใหม่ของซีไอเอ็มบีไทยยังคงให้การสนับสนุนเราท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจตกต่ำซึ่งช่วยให้เราประสบความสำเร็จได้ในวันนี้ ผมรู้สึกซาบซึ้งในสิ่งที่ซีไอเอ็มบีไทยได้ทำเพื่อช่วยเหลือเศรษฐกิจของชาติ”
นายธนะชัย สันติชัยกุล
ประธานกรรมการ เอ็นบีซี
ลูกค้าพาณิชย์



คณะกรรมการธนาคาร



1. นายจักรมนต์ ฅาสุกอนิช
ประธานกรรมการ

2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เบ็ง
รองประธานกรรมการ

3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ
กรรมการอิสระ /
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

4. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค
กรรมการอิสระ
ที่ไม่ใช่ผู้บริหารของซีไอเอ็มบีกรุ๊ป /
ประธานคณะกรรมการกำหนด
ค่าตอบแทนและสรรหา

5. นายปรีชา อุ่นจิตติ
กรรมการ /
ประธานคณะกรรมการพิจารณา
สินเชื่อระดับ 2

6. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

7. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

8. นายเคนนี่ คิม
กรรมการ

9. นายชิน หยวน หยิน
กรรมการ

10. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร



นายจิรพันธ์ วัฒนสินธุ์

ประธานกรรมการ

อายุ 62 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต California State University, Northridge, U.S.A
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 39

ประวัติการอบรม

- Role of the Chairman Program (RCP)
- Current Issue Seminar (CIS)
- Director Certification Program (DCP)
- Audit Committee Program (ACP)
- Financial for Non-Financial Director (FND)
- Director Accreditation Program (DAP)

การถือหุ้นในธนาคาร (0.00%)

ประสบการณ์ทำงาน

- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจ
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัย
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา
- 2546 - 2552 กรรมการนโยบายการเงิน
- 2548 - 2552 กรรมการอิสระประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
- 2550 - 2551 ประธาน
- 2549 - 2551 สมาชิก
- 2548 - 2551 ประธานกรรมการ
- 2548 - 2551 ประธาน
- 2547 - 2551 ปลัดกระทรวง
- 2547 - 2551 กรรมการ
- 2547 - 2551 ประธาน
- 2547 - 2551 ประธาน
- 2547 - 2551 ประธาน
- 2545 - 2551 กรรมการตรวจสอบ
- 2547 - 2549 ประธานกรรมการ

สำนักนายกรัฐมนตรี
มหาวิทยาลัยบูรพา
บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
มูลนิธิพัฒนาอุตสาหกรรม
บมจ.ปตท.

ธนาคารแห่งประเทศไทย
บมจ. ไทยออยล์

สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์
สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
มูลนิธิเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
กระทรวงอุตสาหกรรม
องค์การเพิ่มผลผลิตแห่งเอเชีย
สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
สถาบันยานยนต์
สถาบันพัฒนาอุตสาหกรรมสิ่งทอ
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
บจ. อีวีวา (ประเทศไทย)



ดาโต๊ะ สิริปอร์ต แซบ เถา เม็ง

รองประธานกรรมการ
กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
และสรรหา
อายุ 59 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales
- Member of the Malaysian Institute of Accountants

การถือหุ้นในธนาคาร (0.00%)

ประสบการณ์ทำงาน

ตั้งแต่ 2549
Advisor
CIMB Investment Bank Berhad
ตั้งแต่ 2549
Non - Independent Non - Executive
Director
CIMB Group Holdings Berhad
ตั้งแต่ 2548
Director
CIMB - GK Pte Ltd
ตั้งแต่ 2548
Chairman and Independent
Non - Executive Director of Tanjong Plc.
ตั้งแต่ 2542-2549
Executive Director
CIMB Investment Bank Berhad



นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ 63 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท การบัญชี Virginia Polytechnic and State University, USA
- ปริญญาตรี การบัญชี Virginia Polytechnic and State University, USA

ประวัติการอบรม

Director Certification Program (DCP)

การถือหุ้นในธนาคาร (0.00%)

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ
บจ. ไตรคอร์ เอทซ์ซอลซิ่ง (ประเทศไทย)
ปัจจุบัน
กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
บจ. กาญจนพาณิชย์ ลิสซิ่ง
2550-2552
กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
บลจ. ทหารไทย (หมดวาระ 2 ตุลาคม 2552)
2541-2552
กรรมการ
บจ. เอสเอ คอร์ปอเรท รีสตรัคเจอร์ริง*
2529-2552
กรรมการ
บจ. อี เอส เซอร์วิสเซล*
2536-2552
กรรมการ
บจ. ซีเอ็มซี คอนซัล แดนซ์ เซอร์วิสเซล จำกัด*
2523-2552
กรรมการ
บจ. เอซี คอนซัลแดนซ์ เซอร์วิสเซล*
2516-2552
กรรมการ
บจ. เคบี แอ็ดไวเซอร์*
2521-2549
ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ
บจ. ไพร์วอเดอเรียลส์ คูเปอร์ส
* อยู่ระหว่างการดำเนินการปิดบริษัท



นางวาทนันท์ พิทยอร์ส

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการในคณะกรรมการกำหนด
ค่าตอบแทนและสรรหา
อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- AB Bryn Mawr College, PA USA.

ประวัติการอบรม

- Certificate, Singapore Institute of Directors course : Role of Directors

การถือหุ้นในธนาคาร (0.00%)

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน
Independent Non-Executive Director
CIMB Group Holdings Berhad
ปัจจุบัน
Director
Asia Capital Advisory PTE Ltd
2539-2549
Chief of staff, Asia ex-Japan
Managing Director, Investment Banking



นายปรีชา อุ่นจิตติ

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
อายุ 64 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม

- Director Certification Program (DCP)
- Finance for Non-Finance Director (FN)
โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
(IOD)

การถือหุ้นในธนาคาร (0.00%)

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน
ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
บจ. บีที ประกันภัย

ปัจจุบัน
กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
บมจ. อีสเทอร์นสตาร์ รีเทลเอสเตท

ปัจจุบัน
กรรมการ
บจ.อีสเทอร์น สตาร์ รีสอร์ท
2547 - 2550
กรรมการ
บจ. คอน-พลัส แอนด์ แมนเนจเม้นท์



ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
และสรรหา
อายุ 60 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

B.A. (Hons) International Relations,
Universiti Malaya

ประวัติการอบรม

The Non-Executive Director Development
Series August 2009 "Corporate
Governance" by PriceWaterhouseCoopers

การถือหุ้นในธนาคาร (0.00%)

ประสบการณ์ทำงาน

2548 - 2551
Ambassador of Malaysia
The Kingdom of Thailand

2545 - 2548
Ambassador of Malaysia
The Kingdom of Spain



นายชัยवाल เอี่ยมศิริ

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.Sc. in Operation Research
London School of Economics and
Political Science , University of London
- B.Sc. in Mathematics
Imperial Collage of Science and
Technology, University of London

ประวัติการอบรม

- Advanced Management Program (AMP)
Harvard Business School
- Sasin Senior Executive Program, Sasin
Graduate Institute of Business
Administration of Chulalongkorn University

การถือหุ้นในธนาคาร (0.00%)

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน
กรรมการ
บจ. พีทีที ไอซีที โซลูชั่นส์

ปัจจุบัน
กรรมการ
บจ. เอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์

ปัจจุบัน - 2544
รองผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี
บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม



นายเคนนี่ คิม

กรรมการ
ประธานสำรองในคณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง
อายุ 42 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Masters of Science in Finance, University of Lancaster, UK
- A fellow of the Association of Chartered Certified Accountants, UK
- A member of the Malaysian Institute of Accountants
- A member of Institute of Chartered Accountants in England and Wales, Finance Faculty

ประวัติการอบรม

Blue Ocean Strategy Course Certification Workshop, Various Invited Speakers

การถือหุ้นในธนาคาร (0.00%)

ประสบการณ์ทำงาน

2544 - ปัจจุบัน
Group Chief Financial Officer and Head of Group Strategy and Finance Division
CIMB Investment Bank Berhad



นายฮุน หยวน หยิบ

กรรมการ
ประธานสำรองในคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
อายุ 63 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, University of Hull
- Bachelor of Economics (Honours), University of Malaysia
- Fellow of the Chartered Institute of Marketing

ประวัติการอบรม

- International Banking Program, Manchester Business School
- Program in Leading Charge & Organizational Transformation, Harvard University

การถือหุ้นในธนาคาร (0.00%)

ประสบการณ์ทำงาน

2553
Advisory Board Member
Official Monetary & Financial Institutions Forum (OMFIF)
2550 - 2552
Consultant
TPG, Fort worth, Texas.
2542 - 2548
Executive Vice President and Head, Group Consumer Financial Services Division
OCBC Bank, Singapore



นายสุกิต ทิวะรักษ์

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประธานคณะกรรมการจัดการ
ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
ประธานคณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
ประธานคณะกรรมการ Basel II
กรรมการในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2
อายุ 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์
University of Pennsylvania, U.S.A.
- ปริญญาโท ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ
Tufts University, Massachusetts, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ และวรรณคดี
ภาษาอังกฤษ Georgetown University, U.S.A.

ประวัติการอบรม

- Directors Certification Program (DCP)
- Directors Accreditation Program (DAP)
- หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX IV)
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)
รุ่น 2550

การถือหุ้นในธนาคาร (0.00%)

ประสบการณ์ทำงาน

2551 - 2552
กรรมการ, กรรมการบริหาร, คำตอบแทน
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
2551 - 2552
ประธานกรรมการ
บลจ. ทหารไทย
2546 - 2551
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บมจ.ธนาคารทหารไทย

คณะกรรมการจัดการ

1. นางดวงพร สุจริตานุกิต
ผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกิจ
2. นายก่อภพ วัฒนสิน
ผู้บริหารสูงสุด ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิทย์
ผู้บริหารสูงสุด สายกลยุทธ์และการเงิน
4. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์
ผู้บริหารสูงสุด สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม
(รักษาการ) ผู้บริหารสูงสุด สายธุรกิจรายย่อย
5. นายสุภัค ศิวะรักษ์
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
6. นายเอกชัย ตีวุฒานนท์
ผู้บริหารสูงสุด สายกฎหมายและพัฒนาสินค้า
7. นางปบุก ณ เชียงใหม่
ผู้บริหารสูงสุด สายบริหารความเสี่ยง
8. นายวี คิม เป็ง
ผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
9. นาย ลี เต็ก เล็ง
ผู้บริหารสูงสุด สายบริหารเงิน





ความต่อเนื่อง

ยังคงให้บริการลูกค้าด้วยความทุ่มเท
และใส่ใจเช่นเดิม

Continuity

สรุปเหตุการณ์สำคัญ

การสร้างแบรนด์ของธนาคาร

ปี 2552 เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงสำหรับซีไอเอ็มบีไทย (เดิม คือ ไทยธนาคาร) เนื่องจากซีไอเอ็มบีไทย ได้กลายเป็นส่วนหนึ่งของซีไอเอ็มบี กรุ๊ป หนึ่งในธนาคารชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยการปรับภาพลักษณ์ที่เสร็จสิ้นไปด้วยดีในเดือนพฤษภาคม 2552 ซีไอเอ็มบีไทยได้เริ่มดำเนินงานพร้อมกับชื่อและภาพลักษณ์ใหม่

สัญลักษณ์ใหม่ของธนาคารนี้มีความชัดเจนและไม่ซับซ้อน สะท้อนให้เห็นลักษณะสำคัญของซีไอเอ็มบี ได้แก่ มั่นคง พึ่งพาได้ และยึดมั่นในสัญญา ในขณะที่เดียวกันก็แสดงให้เห็น ความยืดหยุ่น และพลังขับเคลื่อนที่ไม่หยุดนิ่ง รูปอนุเป็นสัญลักษณ์สื่อถึงปรัชญาของกลุ่มที่คิดมุ่งไปข้างหน้า ไม่เคยหยุดนิ่ง และยังคงพยายามสร้างคุณค่าเพื่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

การปรับภาพลักษณ์ของซีไอเอ็มบีไทยนี้ไม่ได้เป็นเพียงการเปลี่ยนภาพลักษณ์ แต่เป็นการสื่อถึงการเปลี่ยนธนาคารให้เป็นธนาคารไทยที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันสร้างสรรค์แก่ลูกค้า ด้วยการสนับสนุนจากกลุ่มธนาคารที่ให้บริการครบวงจรในระดับภูมิภาค โดยอาศัยจำนวนพนักงานกว่า 3,000 คนใน 147 สาขาทั่วประเทศไทย ซีไอเอ็มบีไทยมุ่งให้บริการลูกค้าทุกรายเสมือนเป็นลูกค้าของซีไอเอ็มบีกรุ๊ป ไม่ว่าลูกค้าจะมาจากหรืออาศัยอยู่ในประเทศใด

เหตุการณ์สำคัญ

• 7-9 พฤษภาคม 2552:

งาน Money Expo 2009

จัดขึ้นที่ศูนย์ประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ นับเป็นโอกาสอันดีในการเปิดตัวซีไอเอ็มบีไทยต่อผู้เข้าร่วมงานกว่า 700,000 คน ซึ่งได้มีโอกาสรับทราบรายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทยยังได้รับรางวัลดีเด่น - รางวัลบูรณสวามิประเภที่พื้นที่ขนาดใหญ่ อีกด้วย

• 18 พฤษภาคม 2552: การปรับเปลี่ยนแบรนด์ของซีไอเอ็มบีไทย

งานเปิดตัวแบรนด์ได้รับเกียรติจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง นายกรณ์ จาติกวณิช เป็นประธานในงาน พร้อมด้วยแขกผู้มีเกียรติกว่า 100 ท่าน อาทิ ดร.อาริษา วัฒนเกส ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย และ นางภักทิรายา เบญจพลชัย กรรมการผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

• 25 พฤษภาคม - 16 มิถุนายน 2552:

การออกผลิตภัณฑ์เงินฝากฝากออมทรัพย์

Maxi Return

เป็นครั้งแรกที่ซีไอเอ็มบีไทยได้ก้าวเข้าสู่ตลาดเงินฝากฝากออมทรัพย์ Maxi Return เป็นผลิตภัณฑ์ฝากออมทรัพย์ที่ซีไอเอ็มบีไทยได้ทดลองออก ซึ่งเป็นเครื่องยืนยันแผนการปรับเปลี่ยนของธนาคารด้านกลยุทธ์ในระยะแรก ที่มุ่งเน้นการสร้างการแข่งขันด้านการปฏิบัติการของธนาคารด้วยการตั้งเป้าระยะสั้นและใช้โอกาสในการพัฒนาที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด



• 9-10 มิถุนายน 2552: การประชุม

Euromoney Thailand Investment

ดาโต๊ะ ศรี นาเซียร์ ราซัค

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซีไอเอ็มบี กรุ๊ป เป็นวิทยากรในการประชุมนี้

มีผู้เข้าร่วมงานกว่า 2,000 รายจากบริษัทไทยและต่างประเทศได้เข้าร่วมงานนี้ที่ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ กรุงเทพฯ

• 15 กรกฎาคม 2552: การเป็นพันธมิตร

กับ MoneyGram International

ซีไอเอ็มบีไทยประกาศการเป็นพันธมิตรกับ MoneyGram International เพื่อให้บริการโอนเงินที่สาขาของซีไอเอ็มบีไทยนับตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2552

• 30 ตุลาคม 2552: งานเลี้ยงต้อนรับ

International Advisory Panel ของ

ซีไอเอ็มบี กรุ๊ป

งานเลี้ยงอาหารค่ำจัดขึ้นที่กองทัพเรือ โดยมีการจัดประชุมประจำปีด้วยในกรุงเทพฯ ซีไอเอ็มบีไทยเป็นเจ้าภาพจัดเลี้ยง มีผู้บริหารระดับสูงของซีไอเอ็มบีกรุ๊ป รวมทั้งแขกและลูกค้าผู้มีเกียรติของซีไอเอ็มบีไทยเข้าร่วมงานดังกล่าว



- 11 พฤศจิกายน 2552: การเปิดตัว CIMB Preferred
ลูกค้าซีไอเอ็มบีไทยเป็นกลุ่มแรกในประเทศไทยที่ได้รับการบริการบนดิสนิจและสิทธิพิเศษต่างๆ ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ CIMB Preferred ได้รับการเปิดตัวที่โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ กรุงเทพฯ
- 2 ธันวาคม 2552: สัมมนาหัวข้อ “กลยุทธ์ประยุกต์ในโครงการอนุรักษ์พลังงานในธุรกิจโรงพยาบาล”
ซีไอเอ็มบีไทยได้ร่วมมือกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงานจัดสัมมนาขึ้น ซึ่งภายในงานได้มีการมอบรางวัลให้แก่โรงพยาบาล 7 แห่งซึ่งสามารถนำกลยุทธ์มาประยุกต์ใช้กับโครงการอนุรักษ์พลังงานภายในโรงพยาบาลได้
- ทวีรวัฒนธรรมสำหรับลูกค้าบรรษัท
ในปีที่ผ่านมา ซีไอเอ็มบีไทยได้จัดทวีรวัฒนธรรมขึ้นสองครั้งสำหรับลูกค้าบรรษัท ครั้งแรกเดินทางไปนครปฐม และครั้งที่สองเดินทางจากนครราชสีมาไปบุรีรัมย์ ลูกค้ากว่า 200 รายเข้าร่วมทวีรดวงล้อ โดยได้รับเกียรติจากผู้เชี่ยวชาญด้านวัฒนธรรม อาจารย์ เผ่าทอง ทองเจือ เข้าร่วมทวีรด้วย

ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR)



CSR เป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งของปรัชญาองค์กรซีไอเอ็มบีไทย นอกเหนือจากการสร้างสัมพันธ์อันดีกับสังคมที่เราให้บริการอยู่แล้วนั้น เรายังเชื่อว่า การให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมจะเป็นปัจจัยหลักสำหรับธนาคารในอนาคต

กิจกรรม CSR

4 พฤษภาคม 2552: ซีไอเอ็มบีไทยทำบุญตักบาตรพระ 61 รูป การทำบุญในครั้งนี้จัดขึ้นเนื่องในวโรกาสที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงครองราชย์ครบ 60 ปีด้วย

8 สิงหาคม 2552: ซีไอเอ็มบีไทยบริจาค 2.18 ล้านบาทสำหรับการบูรณะปฏิสังขรณ์วัดใหม่อัมพวัน จังหวัดนครราชสีมา การบริจาคครั้งนี้เป็นความพยายามส่วนหนึ่งของธนาคารในการอนุรักษ์สถานที่สำคัญทางประวัติศาสตร์และสถาปัตยกรรมอันทรงคุณค่าเงินบริจาคได้จากการจัดคอนเสิร์ตการกุศลโดยซีไอเอ็มบีไทย

9 สิงหาคม 2552: ซีไอเอ็มบีไทยบริจาคอุปกรณ์ทางการแพทย์มูลค่า 78,000 บาทแก่สถานอนามัยบ้านรุน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เงินที่ใช้ในการจัดหาอุปกรณ์นี้ ซีไอเอ็มบีไทยได้รับบริจาคจากผู้ร่วมงาน Money Expo 2009

10 ตุลาคม 2552: ซีไอเอ็มบีไทยและบริษัทในเครือจัดงานทอดผ้าป่าที่วัดบ้านอ่าว จังหวัดพระนครศรีอยุธยา และได้บริจาคเงิน 1.2 ล้านบาท ให้แก่ วัด ธนาคารยังได้มอบอุปกรณ์การศึกษาแก่นักเรียนโรงเรียนวัดบ้านอ่าวอีกด้วย

ซีไอเอ็มบีไทย ยังร่วมมือกับสภาอากาศไทย จัดให้มีการบริจาคเลือด 4 ครั้งในหนึ่งปี งานประจำปีนี้ ซึ่งมีผู้บริจาคเลือดกว่า 200 คนต่อการบริจาค หนึ่งครั้ง ต้องการกระตุ้นให้พนักงานและประชาชนทั่วไปได้มีโอกาสตอบแทนสังคม

นับตั้งแต่ปี 2548 ซีไอเอ็มบีไทยได้มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน 39 คนจากโรงเรียนสองแห่งในภูเก็ตที่ได้รับผลกระทบจากภัยสึนามิ ได้แก่ โรงเรียนบ้านกาลิม และโรงเรียนราชประชานุเคราะห์ 36 ทุนการศึกษามูลค่ากว่า 2.15 ล้านบาท ได้จากการขายซีดีที่ร่วมผลิตโดยลูกค้าของซีไอเอ็มบีไทย คาราบาวตะวันออก ธนาคารได้ใช้เงินส่วนหนึ่งสร้างห้องแล็บเสียงและคอมพิวเตอร์ และจัดหาจักรยานให้นักเรียนและครู

โครงสร้างองค์กร

ประธานกรรมการ/คณะกรรมการธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่/
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

- ด้านตรวจสอบภายใน
 - ฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยง
- ทีมกำกับปฏิบัติงาน

สายกลยุทธ์และการเงิน

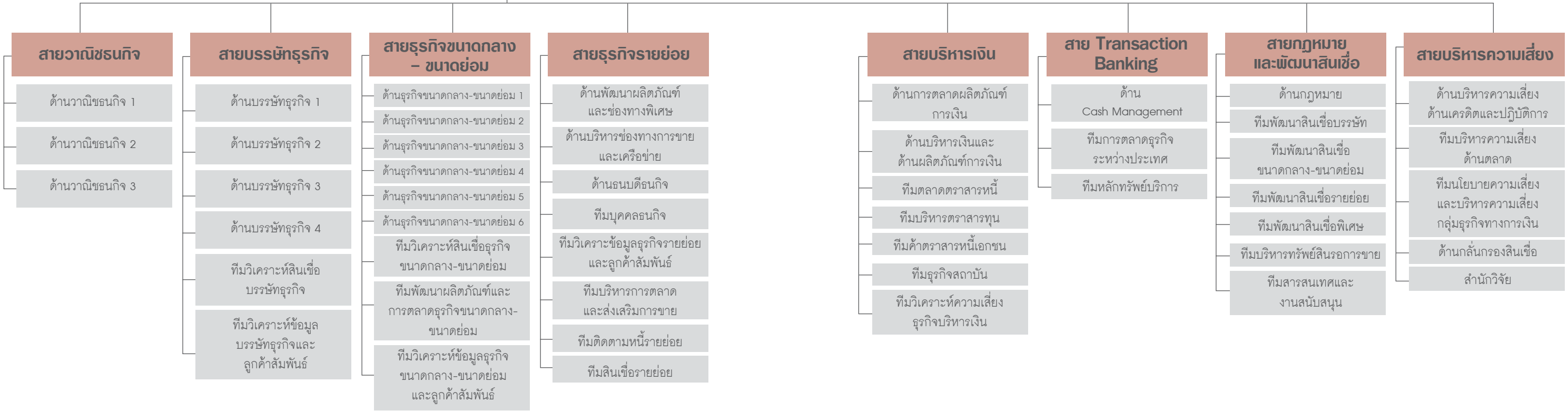
- ด้านการเงิน
- ด้านกลยุทธ์และ BTO
- สำนักสื่อสารองค์กร

สายสารสนเทศและปฏิบัติการ

- ด้านเทคโนโลยี
- ด้านปฏิบัติการ
- ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล



ประวัติคณะกรรมการจัดการ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางดวงพร สุจิตานนท์ ผู้บริหารสูงสุด สายบรรษัทธุรกิจ	56	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - The Financial and Macro Economic Effects of the new Basel accord - Customer Centricity and Enterprise Agility in Financial Service-Today's Global Industry Trends - Managing The Recovery: Challenges Ahead	ไม่มี (0.00%)	2552	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการอำนวยการ คณะกรรมการที่ปรึกษา	บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด
				2544 - 2545	กรรมการ คณะกรรมการพลังงาน	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ประกอบการและครู โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา
				2539 - 2542	กรรมการ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	มูลนิธิยุทธศาสตร์ ณ นคร หอการค้าไทย บจ. บีที ประกันภัย บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)
นายก้องภพ วัฒนสิน ผู้บริหารสูงสุด ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	51	- ปริญญาเอก คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยชินนาติ รัฐโอไฮโอ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัย เคนดักกี สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรีศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี (0.00%)	2546 - 2552	หัวหน้าด้าน HR Client Service	บมจ.ธนาคาร ไทยพาณิชย์
				2544 - 2546	เจ้าหน้าที่ด้านบริหารทรัพยากรบุคคลระดับประเทศ	Citibank N.A.
				2542 - 2544	หัวหน้ากลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการฝ่ายบุคคล	บมจ.ธนาคารดีบีเอส ไทยท努
นายณรงค์ชัย ว่องอนะวิโมกษ์ ผู้บริหารสูงสุด สายกลยุทธ์และการเงิน	47	- Master of Business Administration (Finance), University of Pittsburgh - Master of Science (Information Systems), Golden Gate University - เศรษฐศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - CFO Becoming a Strategic Partner, University of Pennsylvania, USA - Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK - System Analysis Certification Program, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - System Analysis จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี (0.00%)	2547 - 2552	ผู้จัดการสายข้อมูลการบริหารและวางแผน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
				2543 - 2547	Head of Business Finance and Strategy, Wholesale Bank	ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์นครธน (ประเทศไทย)
				2541 - 2543	Vice President, Financial Control Department	ธนาคาร ซิตี้แบงก์ (ประเทศไทย)
				2539 - 2541	Vice President, Country Finance Officer	ธนาคาร แห่งอเมริกา

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายสุรชัย จิตต์รัตนเสถียร ผู้บริหารสูงสุด สายธุรกิจขนาดกลาง- ขนาดย่อมและรักษาการ สายธุรกิจรายย่อย	51	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ State University of New York at Binghamton, สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Central Missouri State University, สหรัฐอเมริกา	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน ประสบการณ์	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนาม ผูกพัน) ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนาม ผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ Vice President Vice President	บจ. บีที ลีสซิ่ง บจ. บีทีเวลด์ลิส บจ. บีที ประกันภัย บมจ. ธนาคาร เอเซีย บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ พรีเมียร์ จำกัด บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ A.G.C.(ประเทศไทย)จำกัด (บริษัทใน เครือธนาคาร Westpac ประเทศ ออสเตรเลีย) ธนาคาร แห่งอเมริกา ธนาคาร เซลแมนฮัตตัน
นายเอกชัย ติวตานนท์ ผู้บริหารสูงสุด สายกฎหมายและ พัฒนาสินเชื่อ	56	- นิติศาสตรมหาบัณฑิต (LLM) มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา - เนติบัณฑิตไทย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน 2538 - 2542	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนาม ผูกพัน) ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล และผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย	บจ. บีที ประกันภัย บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร บลจ. บีที บจ. เซลล์แห่งประเทศไทย
นางปณท ฌียงใหม่ ผู้บริหารสูงสุด สายบริหารความเสี่ยง	54	- Master of Science Business (Marketing) University of Wisconsin- Madison - Master of Business Administration (Finance & Management) University of Wisconsin-Madison - Bachelor of Education (Education Psychology) Chulalongkorn University	ไม่มี (0.00%)	2549 - 2552 2548 - 2548 2547 - 2548 2547 - 2547 2542 - 2547 2538 - 2541	Director Director & EVP Managing Director Executive Director Director & First-SEVP Director & SEVP	BT Securities Co., Ltd. GE Money Finance GE Money Finance GE Capital (Thailand) Ayudhya Investment & Trust Plc. Ayudhya Investment & Trust Plc.
นายวี ติม เบ็ง ผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและ ปฏิบัติการ	50	- Bachelor of Arts (Hons), University of Malaya ประวัติการอบรม - 16th World Congress on Information Technology, Multimedia Development Corporation - Global Operation Risk Management Forum (London), The Risk management Association (RMA) - Entrepreneurship: Building and Growing New venture by Dr. Michael J. Roberts	ไม่มี (0.00%)	2549 - 2552 2546 - 2549 2543 - 2546 2537 - 2543 2534 - 2537 2531 - 2534	Director/ Programme Director, ransformation Office (CEO Office)and GIOD-PMO Head Chief Operation Officer Various Management Position Head of Special Projects, CEO Office Senior Consultant Head of Special Projects, Internal Audit Division	CIMB Investment Bank Berhad. SBB Mutual Berhad (now CIMB Wealth Advisors Berhad) I-System Consulting (now CMS I-System Berhad) American International Assurance Co., Ltd. Price Waterhouse Consulting (now Pricewater houseCoopers) Perwira Affin Bank Berhad (now Affin Bank)
นายสี เด็ก เล็ง ผู้บริหารสูงสุด สายบริหารเงิน	51	B.Science Hons (II), University of Malaya, Malaysia ประวัติการอบรม Global Business Consortium, London Business School	ไม่มี (0.00%)	2550 - 2551 2549 - 2550 2548 - 2549 2547 - 2548 2546 - 2547 2539 - 2546 2527 - 2539 2523 - 2527	Head, Global Markets Regional Treasurer Snr Bannker, Client Relationships, Wholesal Bank Head, Public Sector & Financial Institutions, Client Relationships, Wholesale Bank Head, Global Markets Head, Global Markets Dealer to Treasurer Operations Officer to Dealer	ABN AMRO Bank Bhd United Overseas Bank Ltd., Standard Chartered Bank (Malaysia) Standard Chartered Bank (Malaysia) Standard Chartered Bank (Thailand) Standard Chartered Bank (Malaysia) Citibank Malaysia Malayan Banking Bhd

หมายเหตุ - ประวัติของนายสุรศักดิ์ ศิวัระรักษ์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) สามารถดูรายละเอียดที่หน้า 27
- ไม่มีผู้บริหารรายใดไม่มีสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

ภาพรวมธุรกิจ

สายธุรกิจรายย่อย

สายธุรกิจรายย่อยของธนาคารให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าบุคคลซึ่งมีจำนวนประมาณ 700,000 รายโดยผ่านเครือข่ายสาขาที่กระจายอยู่ทั่วประเทศและตู้ ATM ตามจุดต่างๆ ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยที่หลากหลายทั้งสินเชื่อมีหลักประกันและสินเชื่อไม่มีหลักประกัน

สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางการจำหน่ายต่างๆ ได้แก่ สาขาธนาคารทั่วประเทศรวม 147 สาขาตัวแทนทีมขายตรงรวม 1,500 คน บริษัทตัวแทนจำหน่ายภายนอก การส่งจดหมายเชิญชวน (Direct Marketing) และ Telemarketing ในปี 2552 ได้มีการทดลองจำหน่ายผ่านช่องทางใหม่ ได้แก่ ทีมขายเคลื่อนที่ (Mobile Sales) เพื่อเน้นจำหน่ายสินเชื่อมีหลักประกัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดเตรียมช่องทางการรับชำระเงินเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าได้แก่ การรับชำระผ่านสาขา 147 แห่ง ที่ทำการไปรษณีย์ 1,200 แห่งทั่วประเทศ และการรับชำระผ่านเคาน์เตอร์ Seven Eleven 5,000 สาขาทั่วประเทศ

เงินฝากรายย่อย

ในปี 2552 สายธุรกิจรายย่อยได้เริ่มดำเนินนโยบายการจัดกลุ่มฐานลูกค้า (Segmentation) ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอบริการเพื่อตอบสนองได้ตรงกับความต้องการของแต่ละกลุ่มลูกค้าดียิ่งขึ้น โดยปัจจุบันสายธุรกิจรายย่อยดูแลลูกค้ากลุ่ม High Net Worth, Affluent/Mass Affluent และ Mass-market อีกทั้งธนาคารยังได้ศึกษารูปแบบผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนความรู้ด้านตลาดและระบบของ CIMB Bank ในระดับภูมิภาค เพื่อนำมาใช้เพิ่มศักยภาพการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร

แม้ว่าปี 2552 จะเป็นปีที่ท้าทายอย่างยิ่งในการปล่อยสินเชื่อ ธนาคารสามารถขยายสินเชื่อมีหลักประกันได้ร้อยละ 26 จาก 12.4 พันล้านบาทในปี 2551 เป็น 15.6 พันล้านบาทในปี 2552 ทำให้ธนาคารสามารถรักษารฐานสินเชื่อรายย่อยรวมไว้ได้ที่ 22.6 พันล้านบาทซึ่งใกล้เคียงกับปลายปี 2551

พัฒนาการที่สำคัญของสายธุรกิจรายย่อยในปีนี้เป็น การเปิดตัวศูนย์ CIMB Preferred รวม 7 แห่ง ซึ่งเป็นบริการทางการเงินระดับภูมิภาค โดยลูกค้าธนาคารจัดเป็นลูกค้าคนไทยกลุ่มแรกที่จะได้พบกับบริการทางการเงินที่สะดวก สบาย และมอบสิทธิพิเศษสุดครบคลุมภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ลูกค้า CIMB Preferred สามารถทำธุรกรรมและรับบริการที่เยี่ยมด้วยเอกสิทธิ์ได้ทั้งที่ศูนย์รับรองสมาชิก CIMB Preferred และสาขาของ CIMB Bank ทั้งในประเทศมาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และไทย นอกจากนี้สมาชิก CIMB Preferred จะได้รับทั้งสิทธิประโยชน์ในด้านไลฟ์สไตล์เหนือระดับ โปรโมชั่นพิเศษ และบริการธุรกรรมระดับภูมิภาค โดยผู้สมัครสมาชิกจะต้องเปิดบัญชีตั้งแต่ 3 ล้านบาทขึ้นไป โดยสามารถรวมจากทุกบัญชีและกองทุนที่ท่านใช้บริการกับธนาคาร หรือเป็นลูกค้าที่มีบัญชีสินเชื่อเดียวตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อเพิ่มความหลากหลายของบริการให้กับลูกค้า ได้แก่ บริการโอนเงินทั่วโลก MoneyGram ซึ่งให้บริการได้แล้วทั้ง 147 สาขาทั่วประเทศ บริการถอนเงินด้วยบัตร VISA ผู้ถือบัตร VISA สามารถใช้บริการที่ตู้ ATM ของธนาคารได้แล้วตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

บริการด้านธนบดีธุรกิจ (Private Banking Service)

บริการด้านธนบดีธุรกิจของธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีโดยอาศัยการปรับใช้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของทีมงานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถดึงดูดความสนใจและรักษาลูกค้าคุณภาพของธนาคารไว้ได้ ซึ่งนำมาสู่ศักยภาพในการแข่งขันที่สูงขึ้น หนึ่งในความสำเร็จที่ปรากฏในปี 2552 ได้แก่ การนำเสนอผลิตภัณฑ์ Maxi Return ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากแฝงตราสารอนุพันธ์ (Structured Deposit) ธุรกรรมแรกของธนาคารที่น่าเสนอต่อลูกค้าผู้มีอุปการคุณ นอกจากนี้ ลูกค้ายังได้รับการเสนอบริการพิเศษจากธนาคาร โดยได้รับเชิญให้ร่วมงานหรือกิจกรรมต่างๆ เช่น สัมมนาเกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินทอง ซึ่งได้รับความนิยมอย่างมากจากลูกค้า การให้บริการด้านธนบดีธุรกิจของธนาคารยังได้อาศัยผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นจุดแข็งของบริษัทในเครือคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบีที จำกัด ซึ่งมีผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่หลากหลาย ได้แก่ กองทุนตราสารหนี้ทั้งในและนอกประเทศและกองทุนอสังหาริมทรัพย์ เสนอต่อลูกค้า

สายบรรษัทธุรกิจ

สายบรรษัทธุรกิจนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแบบครบวงจรสำหรับสถาบันและธุรกิจขนาดใหญ่ต่างๆ โดยรวมไปถึงการให้คำปรึกษาและการช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงตลาดทางการเงินทั่วโลกอันจะทำให้ลูกค้าบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้

สายบรรษัทธุรกิจเน้นธุรกิจหลัก 2 ประเภท ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจในประเทศ (เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้สินเชื่อ การอวัลลั่ว/การรับรองตัว การออกหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน) และบริการสินเชื่อธุรกิจต่างประเทศ (เลตเตอร์ออฟเครดิต ทรัสตรีชีท แพ็คกิ้งเครดิต เปิดและแก้ไขเลตเตอร์ออฟเครดิต หนังสือค้ำประกันเพื่อการส่งออกสินค้า โอนเงินตราต่างประเทศเข้า/ขาออก)

ในปี 2552 จากผลกระทบวิกฤตเศรษฐกิจโลกและปัญหาการเมืองภายในประเทศ ทำให้ธนาคารต้องดำเนินกลยุทธ์การให้สินเชื่ออย่างรัดกุมยิ่งขึ้น โดยในการอนุมัติสินเชื่อ จะมีการคัดกรองลูกค้าใหม่อย่างระมัดระวัง ในขณะที่ติดตามดูแลลูกค้าเดิมอย่างใกล้ชิดเพื่อลดความเสี่ยงของ NPL ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการให้บริการที่เป็นเลิศเพื่อสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าและทำให้ธนาคารเป็นธนาคารขนาดกลางที่ลูกค้าเลือกใช้บริการมากที่สุด นอกจากนี้ ธนาคารยังเร่งปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและกระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพการแข่งขัน รวมทั้งพัฒนาประเภทผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายเพื่อสนองความต้องการของลูกค้า

ช่วงครึ่งหลังของปี 2552 หลังจากที่ธนาคารมีการเพิ่มทุนและต้นทุนทางการเงินลดต่ำลง ทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันได้ดีขึ้น แม้ในภาวะที่การแข่งขันรุนแรง ธนาคารก็ยังสามารถขยายการให้สินเชื่อทั้งแก่ลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ในอัตราเงินกู้ที่แข่งขันกับธนาคารคู่แข่งได้เป็นอย่างดี

ทั้งนี้ สายบรรษัทธุรกิจของธนาคารยังคงมุ่งเน้นสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทางเลือก โดยได้รับความไว้วางใจจากกระทรวงพลังงานในการให้สินเชื่อ Green Energy Loan ลูกค้าส่วนใหญ่ที่ร่วมในโครงการ Efficient Energy Programme สามารถประหยัดพลังงานได้กว่าร้อยละ 20

สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม

สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ในประเทศไทย โดยมีศูนย์ธุรกิจรวม 21 แห่งทั่วประเทศ เป็นเครือข่ายทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญด้านอุตสาหกรรมและความสัมพันธ์กับลูกค้าพร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ตลอดจนให้การสนับสนุนด้านข้อมูลข่าวสารทางธุรกิจ แก่ลูกค้าเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ

ในปี 2552 ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ แก่ SME อาทิ สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการ สินเชื่อเพื่อการลงทุนในทรัพย์สินถาวร และสินเชื่อเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่น ๆ โดยธนาคารได้ปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในภาวะที่มีการแข่งขันสูง ธนาคารยังมีการติดตามผลการดำเนินงานและให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งให้บริการลูกค้าเดิม ควบคู่กับการขยายการให้บริการต่าง ๆ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมการส่งเสริมธุรกิจ SME กับหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อ อาทิ จัดสัมมนาต่างๆ ร่วมกับสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้สินเชื่อภายใต้โครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรม “แรลลี่ จิกไอเดีย...ทางออก SME” เพื่อให้ความรู้และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า นอกจากนี้ยังได้ร่วมกันมอบเงินบริจาคจากการจัดกิจกรรมให้แก่มูลนิธิพิทักษ์อุทยานแห่งชาติเขาใหญ่ อีกด้วย

สายบริหารเงิน

ในปี 2552 สายบริหารเงินของธนาคารมุ่งเน้นการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ พร้อมๆ กับส่งเสริมผลิตภัณฑ์และบริการเดิม ขยายขยายฐานลูกค้าควบคู่กับขยายธุรกรรมทางการเงิน ในการเจาะกลุ่มลูกค้าใหม่และเสริมความแข็งแกร่งในตลาดของไทยในปัจจุบัน ธนาคารได้เร่งขยายธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคและรายย่อย โดยการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

ธนาคารให้บริการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ แก่ลูกค้า ได้แก่ การออกและเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไป การปรับโครงสร้างทางการเงิน การจัดหาแหล่งเงินทุนในรูปแบบเงินกู้ร่วมจากสถาบันการเงิน การจัดหาผู้ร่วมทุน การควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (Merger and Acquisition) การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการลงทุน และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

ธนาคารให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้นสำหรับบริษัทที่ดำเนินเกี่ยวกับธุรกิจการบิน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการคำปรึกษาและแนะนำในการกำหนดลักษณะของตราสารหนี้ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ออกตราสารและนักลงทุน โดยคำนึงถึงภาวะตลาดตราสารหนี้ และร่วมกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาดและการจำหน่ายตราสารหนี้ ๆ เพื่อให้ผู้ออกตราสารหนี้มีความมั่นใจว่าการจำหน่ายตราสารหนี้จะประสบความสำเร็จตามประสงค์

ในปี 2552 ธนาคารได้เป็นผู้จัดจำหน่ายและประกันการจำหน่ายตราสารหนี้ ดังนี้

- เป็นผู้จัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ วงเงินรวม 1 พันล้านบาท
- ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของ บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 40 พันล้านบาท
- ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 35 พันล้านบาท
- จัดจำหน่ายและร่วมกับสถาบันการเงินอื่นจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัทอื่น ๆ มูลค่ารวม 28 พันล้านบาท
- ผู้จัดจำหน่ายพันธบัตรออมทรัพย์ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน วงเงินประมาณ 4.4 พันล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะสั้นของบริษัทเอกชนต่างๆ วงเงินรวมมากกว่า 20,000 ล้านบาท

สาย Transaction Banking

ในปี 2552 สาย Transaction Banking ได้ขยายขอบเขตและส่งเสริมบริการต่างๆ ผ่านสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และการบริหารเงินสด (Cash Management) รวมทั้งบริการรับฝากทรัพย์สิน ทีมงานของธนาคารเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในการให้บริการคำปรึกษา แนวคิด และ การแก้ปัญหาเชิงกลยุทธ์ที่ไม่เหมือนใคร ซึ่งแสดงถึงศักยภาพและความสามารถของธนาคารในการเผชิญกับความท้าทายต่างๆ

บริการรับฝากทรัพย์สินของธนาคารเป็นที่รู้จักและยอมรับอย่างดีควบคู่กับความสามารถในการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ธนาคารมีนโยบายที่จะรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่กำหนดในข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้และตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นก้วยังรวมถึงการรักษาสหสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ โดยติดตามเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ออกหุ้นกूपฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ การติดตามการจ่ายดอกเบี้ยและต้นเงินของผู้ออกหุ้นกู้ การรักษาประโยชน์ตามเอกสารหรือทรัพย์สินของผู้ถือหุ้นกู้ และการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นก้วยังสามารถทำหน้าที่ตัวแทนผู้ให้สินเชื่อและตัวแทนหลักประกันตามต้องการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สำหรับ 20 หุ้นกู้ มูลค่ารวม 53 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ และผู้รับฝากทรัพย์สินสำหรับ 49 กองทุน คิดเป็นมูลค่า 10 ล้านบาท และรับฝากดูแล 501 สัญญา อีกทั้งยังเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ โดยมีมูลค่ารวม 47 ล้านบาท สำหรับ 9 หุ้นสามัญ และ 33 หุ้นกู้บริษัทเอกชน

Trade Finance and Cash Management ได้มีการพัฒนาปรับเปลี่ยนในช่วงปีที่ผ่านมา มีผลิตภัณฑ์ออกมามากมายในตลาดสำหรับธนาคาร การให้บริการ ePayment สำหรับจ่ายค่าอากรขาเข้าแก่กรมศุลกากรช่วยให้ลูกค้าบริษัทสามารถประหยัดเวลาในการจ่ายภาษีจากเดิมที่ต้องใช้เวลา 2-3 ชั่วโมงลดลงเป็น 2-3 นาที บริการนี้มีควบคู่กับ ePayment สำหรับการจ่ายภาษีอื่นๆ ทุกประเภท ไปยังกรมศุลกากร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการสนับสนุนอย่างเต็มที่จาก CIMB Group ในการให้บริการของธนาคารรับการฝึกอบรมทักษะและความรู้ในมาเลเซียและอินโดนีเซีย ทั้งนี้ ทีมบริการของธนาคารมีความพร้อมที่จะก้าวและเติบโตต่อไปในปี 2553

งานด้านวาณิชธนกิจ

หน่วยงานด้านวาณิชธนกิจของซีไอเอ็มบีไทยจัดตั้งขึ้นในปี 2552 มีหน้าที่ให้บริการและจัดทำข้อเสนอที่ตอบโจทย์ทางธุรกิจและการเงินของลูกค้า จากการที่เป็นหน่วยงานที่ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง จึงมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่หลากหลายของธนาคาร เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร ผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวได้แก่ ธุรกิจรวมตลาดตราสารหนี้และตราสารทุน บริษัทธุรกิจ ที่ปรึกษาทางการเงิน การบริหารเงิน ผลิตภัณฑ์แห่งอนุพันธ์ การบริหารเงินสด (Cash Management) และ โครงการสำหรับลูกค้าองค์กรธุรกิจ ทีมวาณิชธนกิจมีการทำงานใกล้ชิดกับทีมผลิตภัณฑ์รวมทั้งทีมระดับภูมิภาคเพื่อคิดค้นพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามวัตถุประสงค์และความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ในรูปแบบธุรกิจธนาคารที่ให้บริการครบวงจร (Universal Banking) ทีมวาณิชธนกิจจะ bundle ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อลูกค้าแบบเบ็ดเสร็จ ซึ่งจะมีความครบถ้วนและตรงกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง โดยอาศัยการสนับสนุนทางเทคนิคจากทีมผลิตภัณฑ์ ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของซีไอเอ็มบีกรุป ดังนั้น จึงมั่นใจได้ว่า ผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอจะสร้างมูลค่าเพิ่มและครอบคลุมความต้องการของลูกค้าอย่างรอบด้าน อันจะเป็นพลังขับเคลื่อนให้ธนาคารสามารถสร้างและสานความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้าต่างๆ ได้ ในปี 2552 ด้านวาณิชธนกิจมีการทำธุรกรรมที่สำคัญๆ ดังนี้

- เป็นผู้จัดการร่วมในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ของบริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 40 พันล้านบาท
- ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 35 พันล้านบาท
- ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 7.5 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการร่วมในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ มีประกัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ของบริษัท ไทโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด วงเงินรวม 4 พันล้านบาท

- ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ มีประกัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 3.5 พันล้านบาท
- รับประกันการจำหน่ายร่วมสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญแก่ประชาชนทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering - IPO) ของ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 2.7 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการร่วมในการรับประกันการจำหน่ายหน่วยลงทุนในการทำ IPO กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ของ บริษัท ไทยคอน โลจิสติกส์ พาร์ค จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 1.5 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการการรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญในการทำ IPO ในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ของ บริษัท เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) วงเงินรวม 145 ล้านบาท
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้แก่การปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจและการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากตลาดหลักทรัพย์ ของ บริษัท อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

สถานะของธนาคารในตลาดทุนของไทยในปี 2552 ต่อไปนี้เป็นการแสดงและพิสูจน์ถึงความมั่นใจของลูกค้าในศักยภาพของ ธนาคารรวมทั้งการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากลูกค้า

- อันดับ 2 ในการทำ IPO และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทต่างๆ
- อันดับ 3 สำหรับการควบรวมและซื้อกิจการ (Merger & Acquisitions — M&A) แก่บริษัทต่างๆ
- อันดับ 8 ในการออกและจำหน่ายหุ้นกู้

การจัดการผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินฝากรวมของธนาคารมีจำนวนเท่ากับ 98 พันล้านบาท (รวมเงินฝากระหว่างธนาคารและเงินฝาก ตลาดเงิน) ในจำนวนนี้ ร้อยละ 78 ใช้สำหรับเงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ ในขณะที่อีกร้อยละ 22 เป็นเงินฝากระหว่างธนาคารและเงินฝาก ตลอดจนเงินลงทุนต่างๆ

ธนาคารตระหนักดีถึงการมีช่องว่างสภาพคล่อง (liquidity gap) ในแต่ละช่วงเวลา และใช้นโยบายหาเงินทุนให้สอดคล้อง กับการใช้เงินทุนในลักษณะที่จะได้ประโยชน์สูงสุด โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และช่วงเวลา ครบกำหนดของเงินจากแหล่งต่างๆ เพื่อจะได้มีการปรับ gap ตามความเหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบเงินกู้และเงินฝากตามอายุแล้ว เงินกู้ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปีมีจำนวน 82 พันล้านบาทและเงินกู้ที่มีอายุเกิน 1 ปีมีจำนวน 7 พันล้านบาท หุ้นของธนาคารมีมูลค่าตาม ราคาตลาดเท่ากับ 7 พันล้านบาท ทุนชำระแล้วจำนวน 7 พันล้านบาท

การให้สินเชื่อ

นโยบายการให้สินเชื่อ ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อแบบกระจายความเสี่ยงเพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง มากเกินไป ทั้งนี้เพื่อลดผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจขึ้น โดยกำหนดเป้าหมายการขยายสินเชื่อแต่ละ ภาคธุรกิจไว้อย่างชัดเจนและอ้างอิงจากแนวโน้มการเติบโตของภาคธุรกิจที่จัดทำโดยสำนักวิจัยของธนาคาร ในการอำนวยสินเชื่อให้กับ ลูกค้าธนาคารจะมุ่งเน้นในภาคธุรกิจที่มีแนวโน้มการเติบโตดี

การอำนวยสินเชื่อด้านการอนุรักษ์พลังงานให้กับลูกค้าที่ต้องการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพจัด เป็นด้านที่มีการเติบโตดี บริการดังกล่าวมีจุดมุ่งหมายเพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะด้านพลังงานไฟฟ้า และลดผลกระทบจากการที่ ราคาเชื้อเพลิงปรับตัวสูงขึ้นมาตลอด ธนาคารทำการส่งเสริมเงินกู้เพื่อการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยจัดกิจกรรมทางการตลาด ต่างๆ ในปี 2552 โดยความร่วมมือจากภาครัฐ เช่น กระทรวงพลังงานกับโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน การไฟฟ้า ฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย (กฟผ.) กับโครงการส่งเสริมการใช้หลอดผอมใหม่ T5 เป็นต้น

การขยายธุรกิจในปี 2552

ในปี 2552 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อและรักษารฐานลูกค้าขนาดกลางและใหญ่เอาไว้ โดยได้เปิดตัวธุรกิจพาณิชย์กิจเพื่อดูแลลูกค้ารายใหญ่ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีความต้องการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะที่ค่อนข้างเฉพาะเจาะจง ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีโอกาสสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมจากลูกค้ากลุ่มนี้เพิ่มขึ้น

สถานการณ์เศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

เศรษฐกิจไทยในปี 2552 ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากวิกฤติการเงินโลกและภาวะความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ โดยจากปัญหาเศรษฐกิจหดตัวของประเทศคู่ค้าสำคัญหลายประเทศ ทำให้มูลค่าการส่งออกของไทยลดลงจากปี 2551 ในขณะที่การใช้จ่ายของภาคเอกชนลดลงเช่นกัน ตามการลดลงของความเชื่อมั่นภาคเอกชน จากปัญหาทางเศรษฐกิจและการเมืองดังกล่าว ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและสินเชื่อเพื่อการค้าในปี 2552 ลดต่ำลง ดังนั้นธนาคารพาณิชย์โดยรวมจึงหันไปเน้นการขยายสินเชื่อภาคครัวเรือนมากขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อบ้าน เป็นต้น

ในด้านเงินฝาก การที่มีสภาพคล่องทางการเงินส่วนเกินในระบบธนาคารพาณิชย์จำนวนมากในช่วงที่การปล่อยกู้ของธนาคารพาณิชย์มีจำกัด ทำให้ธนาคารพาณิชย์ปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงอยู่ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ ดังนั้นเงินฝากในระบบธนาคารพาณิชย์จึงลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน อย่างไรก็ตามเพื่อรักษารฐานลูกค้าเงินฝาก ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่มีความหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์โดยรวมยังได้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้พัฒนาระบบงานต่างๆ การเสริมความแข็งแกร่งทางการเงิน และการปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อรองรับการแข่งขันในระยะยาวโดยเฉพาะผลจากการเปิดเสรีภาคการเงินในอนาคต เช่น การเพิ่มเงินกองทุน การร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเพิ่มปริมาณธุรกิจ การเพิ่มและโยกย้ายเครือข่ายการทำธุรกิจเพื่อความเหมาะสม การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การขยายฐานลูกค้ารายย่อย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียม และการปรับปรุงระบบเทคโนโลยี เป็นต้น

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกค้า ซึ่งเป็นแหล่งหลักที่จะมาชำระหนี้ แต่ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อเป็นแหล่งรองของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับทรัพย์สินที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำนโยบายการประเมินราคาและติดตามหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินจะต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้

นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหาย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) จนถึงลูกหนี้ที่ถูกจัดขึ้นสงสัยจะสูญ และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาจัดกลุ่มลูกหนี้ Watch-list และหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ นอกเหนือจากเกณฑ์การค้างชำระ สำหรับลูกหนี้กลุ่ม Watch-list และลูกหนี้ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring Report เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ซึ่งในรายงานได้จัดแบ่งลูกหนี้เหล่านี้ออกเป็นสองกลุ่มคือกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงเรียกว่าลูกหนี้กลุ่ม Special Alert List (SAL) และกลุ่มที่มีความเสี่ยงต่ำกว่า (Non SAL) สำหรับลูกหนี้กลุ่ม NPL

(ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management Report ทุกเดือน โดยจะมีการรายงาน Pre-NPL Monitoring Report และ NPL Management Report ต่อผู้บริหารระดับสูงให้รับทราบและกำหนดทิศทางดำเนินการ

การควบคุมและติดตามลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะช่วยให้องค์กรสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาได้ทันการณ์ เป็นการลดความเสี่ยงของธนาคาร และช่วยลูกหนี้ให้มีการปรับโครงสร้างหนี้ได้

นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพและแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุดในขณะที่ลูกหนี้จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไป แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย

โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเล็งการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรอง และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอนวิธีการที่ได้กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวสามารถตรวจสอบควบคุมได้ และสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางราชการและของธนาคาร

นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน หรือเป็นบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่อเสียงและประสบการณ์ ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนโดยมี CAR ไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 8.5 โดยเป็นกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25 และกองทุนชั้นที่ 2 ไม่สูงเกินกองทุนชั้นที่ 1 หากธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ขั้นต่ำดังกล่าว อาจถูกธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินมาตรการอย่างใดอย่างหนึ่งตามความเหมาะสมได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 12 พันล้านบาท แบ่งเป็นกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 6 พันล้านบาท (ร้อยละ 6 ของเงินทุนถ่วงน้ำหนักความเสี่ยง (Risk-weighted Capital)) และกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 6 พันล้านบาท (ร้อยละ 6 ของ Risk-weighted Capital) ในปี 2552 การคำนวณ CAR ใช้วิธีการตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของ Basel II ซึ่งมีความเข้มงวดมากขึ้นเมื่อเทียบกับหลักเกณฑ์เดิมคือ Basel I ที่ใช้ในปีที่ผ่านมา ดังนั้น เงินกองทุนของธนาคารจึงมีจำนวนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของทางราชการ ซึ่งทำให้ธนาคารมั่นใจว่า ระดับเงินกองทุนนี้มีจำนวนมากเกินพอในการที่จะรองรับความผันผวนต่างๆทางเศรษฐกิจที่จะส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2552
กองทุนชั้นที่ 1	6,231
กองทุนชั้นที่ 2	6,231
เงินกองทุนรวม	12,462
กองทุนชั้นที่ 1/ สินทรัพย์เสี่ยง	6%
กองทุนชั้นที่ 2/ สินทรัพย์เสี่ยง	6%
เงินกองทุนรวม/ สินทรัพย์เสี่ยงรวม	12%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม	103,925

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของธนาคาร มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพสูงและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสมทั้งในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน นอกจากนี้ ทางธนาคารได้กำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยด้านสภาพคล่อง (Management Action Triggers) เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหาร โดยบริหารควบคุมกับระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อกำหนดขั้นตอนและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเมื่อเกิดภาวะวิกฤติในตลาดซึ่งมีผลต่อสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้ การบริหารจัดการสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

ในปี 2552 ธนาคารได้นำเสนอมาตรการเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสภาพคล่อง และเป็นการรองรับการขยายตัวของงบดุลของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงดำรงมาตรการเพื่อป้องกันต่างๆ เพื่อสถานะทางการเงินที่มั่นคง โดยเน้นการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว พร้อมทั้งยังทำการปรับปรุงมาตรฐานวัดหรือเพดานความเสี่ยงสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) โดยครอบคลุมทั้งกรณีสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenarios) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress-test Scenarios) เพื่อสะท้อนสถานะตลาดและสถานะของธนาคารในปัจจุบัน

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารใช้มาตรวัดหลายอย่างประกอบกัน ได้แก่ อัตราส่วนสภาพคล่องทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ตลอดจนระดับเตือนภัยด้านการกระจุกตัวของเงินฝาก (Concentration Limits) ซึ่งอาจส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพคล่องในลักษณะที่ไม่คาดหวังได้ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้ด้านบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบอย่างอิสระในการควบคุมมาตรวัดต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำรายงานเสนอ ALCO

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 15 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.40 ของยอดรวมเงินฝาก ซึ่งอยู่ในระดับสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ และการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์ และการตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในภายหลัง

นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
1. เงินให้สินเชื่อ	5,572.25	62.96	6,990.96	70.17	7,819.41	88.00
1.1 เงินให้กู้ยืม	4,229.61	47.79	6,249.05	62.72	6,870.20	77.32
1.2 เงินเบิกเกินบัญชี	351.29	3.97	401.48	4.03	427.59	4.81
1.3 ตัวเงิน	991.35	11.20	340.43	3.42	521.62	5.87
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	416.34	4.70	774.25	7.77	863.59	9.72
2.1 เงินฝาก	0.54	0.01	16.99	0.17	625.04	7.03
2.2 เงินให้สินเชื่อ	415.80	4.69	749.87	7.53	127.43	1.44
2.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	7.39	0.07	111.12	1.25
3. หลักทรัพย์	1,402.22	15.84	3,209.72	32.21	5,252.92	59.11
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม	7,390.81	83.50	10,974.93	110.15	13,935.92	156.83
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	620.30	7.01	759.97	7.63	1,455.53	16.38
1.1 การรับอาวัล รับรอง และค้ำประกัน	80.53	0.91	109.57	1.10	124.26	1.40
1.2 อื่น ๆ	539.77	6.10	650.40	6.53	1,331.27	14.98
2. กำไร (ขาดทุน) จากปริวรรตเงินตรา	104.53	1.18	193.63	1.94	(317.27)	(3.57)
3. รายได้อื่น	735.51	8.31	(1,965.05)	(19.72)	(6,188.09)	(69.64)
3.1 อื่น ๆ	735.51	8.31	(1,965.05)	(19.72)	(6,188.09)	(69.64)
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม	1,460.34	16.50	(1,011.45)	(10.15)	(5,049.83)	(56.83)
รายได้รวมทั้งสิ้น	8,851.15	100.00	9,963.48	100.00	8,886.09	100.00

กลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อบริษัท / โครงสร้างรายได้	2552		2551		2550	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	16.68	8.05	31.70	13.17	22.49	8.06
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	190.54	91.95	208.91	86.83	256.37	91.94
รวม	207.22	100.00	240.61	100.00	278.86	100.00
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บิที จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	0.10	0.14	0.94	0.76	1.50	1.97
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	72.10	99.86	122.12	99.24	74.82	98.03
รวม	72.20	100.00	123.06	100.00	76.32	100.00
3. บริษัท บิที ประกันภัย จำกัด						
รายได้จากการรับประกันภัย	264.88	92.19	91.88	113.45	93.56	84.32
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	12.23	4.26	14.80	18.27	15.69	14.14
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	10.22	3.55	(25.69)	(31.72)	1.71	1.54
รวม	287.33	100.00	80.99	100.00	110.96	100.00
4. บริษัท บิที ลิซซิ่ง จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	278.79	91.50	324.43	92.17	301.59	92.28
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	25.90	8.50	27.56	7.83	25.24	7.72
รวม	304.69	100.00	351.99	100.00	326.83	100.00
5. บริษัท บิที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	0.02	4.35	0.08	18.18	-	-
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	0.44	95.65	0.36	81.82	10.61	100.00
รวม	0.46	100.00	0.44	100.00	10.61	100.00
6. บริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	28.14	15.60	33.52	2.58	207.00	16.71
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	152.23	84.40	1,264.01	97.42	1,032.00	83.29
รวม	180.37	100.00	1,297.53	100.00	1,239.00	100.00
7. บริษัท บิทีเวิลด์ลีส์ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	333.53	117.77	321.60	82.60	327.42	84.62
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	(50.32)	(17.77)	68.50	17.40	59.52	15.38
รวม	283.21	100.00	390.10	100.00	386.94	100.00
8. บริษัท เวิลด์คลาส เรนท อะคาร์ (จำกัด)						
รายได้จากค่าเช่าและค่าบริการ	384.98	83.63	415.01	82.60	355.31	84.05
รายได้อื่น	75.34	16.37	87.60	17.40	67.42	15.95
รวม	460.32	100.00	502.61	100.00	422.73	100.00

เศรษฐกิจไทยในปี 2552 และแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2553

เศรษฐกิจไทยปี 2552

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 4 ปี 2551 ประสบกับภาวะวิกฤติโลก ซึ่งส่งผลกระทบต่อเนืองมายัง 3 ไตรมาสแรกของปี 2552 ดังสุภาษิตที่ว่า ในยามที่มีเคราะห์ เรื่องร้ายๆ ทั้งหลายมักพร้อมใจกันรุมเร้า เปรียบได้กับ “เคราะห์ซ้ำกรรมซัด” หรือ “พระศุกร์เข้า พระเสาร์แทรก” เศรษฐกิจไทยถูกโหมกระหน่ำด้วยเหตุการณ์ร้ายแรงต่างๆ นานาอย่างต่อเนื่องจากช่วงปลายปี 2551 จนถึงปี 2552 นอกเหนือไปจากปัญหาทางการเมืองซึ่งทำให้การใช้จ่ายภายในประเทศตกต่ำตั้งแต่ปี 2549 ทำให้เศรษฐกิจไทยเข้าสู่ภาวะถดถอยเป็นครั้งแรกหลังจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในเอเชียเมื่อปี 2540/41

มีเหตุการณ์ 2 ประการคือวิกฤติการเงินและความไม่แน่นอนทางการเมืองซึ่งเกิดขึ้นเกือบจะพร้อมกันในไตรมาส 4 ปี 2551 การแตกของฟองสบู่สังหาริมทรัพย์ในสหรัฐฯ นำมาซึ่งวิกฤตการณ์การเงินโลกอย่างรุนแรงในไตรมาส 4 ปี 2551 ทำให้เศรษฐกิจสหรัฐฯ เข้าสู่ภาวะถดถอยครั้งใหญ่ และได้ส่งผลกระทบต่อประเทศไทยแล้วทั้งหลายทำให้เกิดการถดถอยของเศรษฐกิจโลกเป็นครั้งแรกนับตั้งแต่สงครามโลกครั้งที่ 2 นอกจากนี้ ค่าเงินบาทที่แข็งขึ้นจาก 36.22 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในต้นเดือนมีนาคม สู่ระดับ 33.32 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ณ สิ้นปี จากการอ่อนค่าของเงินดอลลาร์และการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดอย่างมากของไทย การส่งออกจากที่มีอัตราการขยายตัวในระดับสูงกลับต้องชะลอตัวลงอย่างมากในช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี 2551 และต่อเนื่องมาถึงปี 2552 การส่งออกของไทยหดตัวลงเกือบร้อยละ 20 ในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2552 และร้อยละ 13.9 ตลอดทั้งปี เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี ประเทศไทยซึ่งมีมูลค่าการส่งออกเท่ากับประมาณร้อยละ 70 ของมูลค่าเศรษฐกิจจึงได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากการหดตัวของการส่งออก

ปัญหาทางการเมืองได้ทวีความรุนแรงขึ้นในปลายปี 2551 และต่อเนื่องไปจนถึงต้นไตรมาส 2 ปี 2552 นอกจากปัญหาดังกล่าว ยังเกิดการแพร่ระบาดของไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ ปัจจัยทั้งหมดส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยว

ต่างชาติในประเทศหดตัวลงร้อยละ 7.2 ใน 11 เดือนแรกของปี 2552 ขณะที่การลดลงของการส่งออกและความตึงเครียดทางการเมืองส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายภาคเอกชน โดยการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนหดตัวลงร้อยละ 2.0 และร้อยละ 15.4 ตามลำดับในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2552

นอกจากที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น ในเดือนกันยายน 2552 ศาลปกครองมีคำสั่งระงับโครงการลงทุน 76 โครงการสำคัญในนิคมอุตสาหกรรมมาบตาพุดซึ่งรองรับอุตสาหกรรมหนักของประเทศเป็นหลัก ถึงแม้ว่าในภายหลังจะได้อนุญาต 11 โครงการให้ดำเนินการต่อไปได้ แต่ผลกระทบยังไม่บรรเทาเนื่องจาก 65 โครงการที่เหลือมีมูลค่าสูงถึงประมาณ 230,000 ล้านบาท ต่อมารัฐบาลได้จัดตั้งคณะกรรมการเพื่อหาทางออกที่เป็นที่ยอมรับ แต่ก็ต้องใช้เวลาค่อนข้างนานกว่าคณะกรรมการจะมีข้อสรุป

ขณะเดียวกัน รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ใช้ความพยายามอย่างมากในการกระตุ้นเศรษฐกิจ อาทิ การที่ ธปท. ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจากร้อยละ 3.75 ในเดือนธันวาคม 2551 สู่ระดับร้อยละ 1.25 ในเดือนเมษายน 2552 ซึ่งเป็นการปรับลดถึงร้อยละ 2.50 ภายในช่วง 5 เดือน ขณะที่ในด้านมาตรการทางการคลัง รัฐบาลก็ได้ตั้งงบประมาณเพิ่มเติมที่มีมูลค่าถึง 116,700 ล้านบาท และเร่งการเบิกจ่าย ส่งผลให้การเบิกจ่ายในปีงบประมาณ 2552 เพิ่มขึ้น 197,413 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.26

ถึงแม้ว่ารัฐบาลและธปท. จะได้ใช้ความพยายามและดำเนินมาตรการช่วยเหลือต่างๆ อย่างมาก แต่ปัจจัยลบทั้งหลายก็ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างรุนแรง โดยใน 3 ไตรมาสแรกของปี 2552 เศรษฐกิจหดตัวลงถึงร้อยละ 5.0 นอกจากนี้ จากการลดลงของราคาน้ำมันและการหดตัวของอุปสงค์ภายในประเทศก็ได้ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปหดตัวลงร้อยละ 0.9 และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานขยายตัวเพียงร้อยละ 0.3 ซึ่งเป็นการเผชิญกับภาวะเงินฝืดครั้งแรกในรอบหลายทศวรรษ

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2553

เศรษฐกิจไทยในปี 2553 มีแนวโน้มที่จะได้รับผลจากปัจจัยสำคัญหลายประการ ประกอบด้วย ภาวะเศรษฐกิจโลก ความไม่แน่นอนทางการเมือง ค่าเงินบาท และนโยบายการเงินและการคลัง แต่โดยรวมแล้ว เป็นที่คาดกันว่าเศรษฐกิจไทยจะปรับตัวดีขึ้นในระดับหนึ่ง

เศรษฐกิจประเทศชั้นนำของโลกหลายแห่งได้ฟื้นตัวตั้งแต่กลางปี 2552 การฟื้นตัวดังกล่าวส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ต่างๆ ปรับตัวสูงขึ้น และทำให้เศรษฐกิจของประเทศผู้ส่งออกสินค้าโภคภัณฑ์ฟื้นตัวตามไปด้วย ซึ่งจากการฟื้นตัวและแรงเหวี่ยงของการฟื้นตัว ทำให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศประกาศเมื่อปลายปี 2552 ว่า ภาวะถดถอยของเศรษฐกิจโลกได้ผ่านพ้นไปแล้ว

แม้ว่าเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจหลักของโลกจะฟื้นตัว แต่ผลของวิกฤตก็ยังมิถอยและอาจจะยาวนานกว่าที่หลายฝ่ายคาดไว้ สำหรับประเทศสหรัฐฯ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะที่เกิดจากหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตซึ่งพาดพิงยังคงเพิ่มขึ้น และจำนวนธนาคารที่ล้มก็ยังคงเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ครัวเรือนสหรัฐฯ ยังต้องเพิ่มงบดุลที่เสียหายไปจากการล่มสลายของราคาบ้านและต้องออมมากขึ้น ดังนั้น การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจึงมีแนวโน้มที่จะขยายตัวในระดับปานกลาง ที่น่าแปลกใจก็คือสหภาพยุโรปและญี่ปุ่นกลับมีปัญหาที่รุนแรงกว่าสหรัฐฯ กรณียุโรป ธนาคารหลายแห่งมีปัญหาจากการปล่อยสินเชื่อจำนวนสูงถึง 1.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ให้กับประเทศในยุโรปตะวันออกที่มีปัญหาทางการเงิน สัดส่วนที่ค่อนข้างสูงของสินเชื่อดังกล่าวอาจจะมีปัญหาในอนาคตอันใกล้ นอกจากนี้ ประเทศยุโรปขนาดเล็กบางแห่งที่รวมถึงสเปน ไอร์แลนด์และไอร์แลนด์ถูกกระทบอย่างรุนแรงภายหลังจากวิกฤตการเงิน ขณะที่กรีซต้องกลับมารักษาวินัยทางการคลัง ด้านเศรษฐกิจญี่ปุ่น ปัญหาภาวะเงินฝืดที่เกิดขึ้นเป็นเวลานานกว่า 20 ปี ได้กลับมาเป็นปัญหาอีกครั้ง ดังนั้น จึงคาดว่าเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะเศรษฐกิจชั้นนำกลุ่มจี-3 จะมีแนวโน้มเติบโตในระดับที่ไม่สูงนัก ซึ่งก็จะส่งผลให้การส่งออกของไทยในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ น่าจะขยายตัวระดับปานกลาง คือ ประมาณร้อยละ 5-10

ในประเทศไทย ความไม่แน่นอนทางการเมืองมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นในช่วงต้นปี 2553 โดยฝ่ายที่ต่อต้านรัฐบาลได้ประกาศชุมนุมทางการเมืองครั้งใหญ่ อย่างไรก็ตาม คาดว่าจะไม่มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองที่สำคัญ ด้านนโยบายการเงินและการคลังนั้นก็มีแนวโน้มว่าจะสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจต่อไป ส่วนด้านนโยบายการคลัง รัฐบาลได้เริ่มโครงการลงทุนไทยเข้มแข็งระยะ 3 ปีประจำปีงบประมาณ 2553-2555 ที่ครอบคลุมเม็ดเงิน 1.43 ล้านล้านบาท โดยเป็นการลงทุนใน หลายด้านรวมถึงโครงสร้างพื้นฐานและการพัฒนาแหล่งน้ำ ด้านนโยบายการเงิน ก็มีแนวโน้มที่จะผ่อนคลายต่อไปแม้ว่าจะมีความเป็นไปได้ที่จะมีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายเล็กน้อย จากสภาพแวดล้อมที่ตึงเครียด จึงมีแนวโน้มว่าการใช้จ่ายในการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวในระดับปานกลางประมาณร้อยละ 3-4 และร้อยละ 5-10 ตามลำดับ จากการขยายตัวในระดับค่อนข้างต่ำของการส่งออกและอุปสงค์ในประเทศ การขยายตัวทางเศรษฐกิจในปี 2553 จะต่ำกว่าศักยภาพที่ประมาณร้อยละ 3-4 และปี 2553 จะเป็นอีกปีหนึ่งที่คาดว่าจะมีการเกินดุลบัญชีเดินสะพัด ที่คาดว่าจะอยู่ที่ประมาณ 8.5-13 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือร้อยละ 3.0-4.5 ของจีดีพี

ด้านการเงินนั้น จากราคาน้ำมันดิบและราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกที่พุ่งสูงขึ้น ตลอดจนการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ คาดว่า อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานจะกลับมาเป็นบวกที่ร้อยละ 1.5-2.5 และร้อยละ 0.5-1.0 ตามลำดับ ในภาวะที่มีแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ ธปท. อาจจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายประมาณร้อยละ 0.25-0.50 ในช่วงครึ่งหลังของปี 2553 ค่าเงินบาทน่าจะแข็งขึ้นโดยเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 32-33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ขณะที่สินเชื่อธนาคารคาดว่าจะขยายตัวประมาณร้อยละ 5-10 ตามการเพิ่มขึ้นของอุปสงค์ในประเทศและการส่งออก

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีผลกำไรสุทธิ 1.7 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนสุทธิ 1.9 พันล้านบาท ในปี 2551 เพิ่มขึ้น 1.9 พันล้านบาท โดยหลักมาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยขยายตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 228 จากกำไรจากการขายเงินลงทุน และ ไม่มีการรับรู้ขาดทุนการปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralized Debt Obligations (CDO) เนื่องจากธนาคารได้จำหน่าย CDO ทั้งหมดแล้ว สินเชื่อรวมของกลุ่มลดลง 7% เมื่อเทียบกับปีก่อน อันเนื่องจากฐานะเงินกองทุนของธนาคารในไตรมาส 1 ได้จำกัดการเติบโตของสินเชื่อ หลังจากที่ได้มีการเพิ่มทุนในเดือนเมษายน 2552 สินเชื่อของธนาคารก็เติบโตอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในครึ่งปีหลังของปี 2552

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ตามที่รายงานในงบการเงินรวมปี 2552 มีจำนวน 10 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 18 มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 7.8 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 32 รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อลดลงจำนวน 1.4 พันล้านบาท ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลง 0.4 พันล้านบาท และรายได้จากเงินลงทุน ลดลง 1.9 พันล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2552 มีจำนวน 2.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 1.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 228 โดยหลักมาจากรายได้จากการขายเงินลงทุนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22 ของยอดรายได้รวมปี 2552

ลดลงจากปี 2551 จำนวน 1.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 50 นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง 0.5 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน

(ค) กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลประกอบการปี 2552 มีผลกำไรสุทธิจำนวน 1.7 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 1.9 พันล้านบาทในปีก่อน ผลกำไรเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากในปี 2552 ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนการปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralized Debt Obligations (CDO) การสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงเนื่องจากการติดตามหนี้ดีขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อกลุ่มรายย่อย และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจากการบริหารต้นทุนที่ดี และมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ ในปี 2552

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) ตามงบการเงินรวมปี 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 9.9 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 4.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 29 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลงจำนวน 2.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 45 อันเนื่องมาจากการบริหารโครงสร้างเงินฝากอย่างเหมาะสมและการบริหารงบดุลที่ดี ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) มีจำนวน 6.9 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19 อันเนื่องมาจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 0.03 เปรียบเทียบกับติดลบร้อยละ 68.1 ในปี 2551 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ร้อยละ 1.09 เปรียบเทียบกับติดลบ 86.44 ในปี 2551 สะท้อนให้เห็นว่าธนาคารมีการปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตามการปรับตัวดีขึ้นนี้มีผลสำคัญมากในช่วงครึ่งปีหลัง ขณะที่ในช่วงครึ่งปีแรกนั้นธนาคารยังคงต้องการการเพิ่มทุน

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมจำนวน 140 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 74 พันล้านบาท หรือร้อยละ 34 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 78 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6 สาเหตุเนื่องจากข้อจำกัดเรื่องเงินกองทุนในไตรมาสที่หนึ่งของปี 2551 เงินลงทุนจำนวน 21 พันล้านบาท ลดลง 25 พันล้านบาท หรือร้อยละ 54 เนื่องจากการจำหน่ายเงินลงทุนประเภทเพื่อขายจำนวน 19 พันล้านบาท และประเภทถือไว้เมื่อครบกำหนดจำนวน 5 พันล้านบาท ในระหว่างปี 2551 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 15 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 28 พันล้านบาท หรือร้อยละ 65 เป็นผลจากการลดสภาพคล่องส่วนเกินโดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินฝากที่มีต้นทุนสูง คงไว้ซึ่งรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีต้นทุนต่ำกว่า

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืม และการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมสุทธิจำนวน 78 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6 เมื่อเทียบกับปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 84 พันล้านบาท เนื่องจาก มีการชำระหนี้สูงกว่าการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเพิ่มทั้งนี้เนื่อง จากข้อจำกัดของฐานะเงินกองทุนในไตรมาสแรกปี 2551 ไม่อนุญาตให้ธนาคารปล่อยสินเชื่อ เงินให้กู้ยืมของธนาคาร (ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นการให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อยและกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต โดยมีสัดส่วนร้อยละ 26 ของเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคาร ธนาคาร มีเงินให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อย จำนวน 23 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 เงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต จำนวน 22 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7 ส่วนที่เหลือเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ธุรกิจการพาณิชย์ ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง การสาธารณูปโภคและการบริการ

ธนาคารยังคงปรับสัดส่วนการปล่อยกู้ให้มีการกระจายในภาคธุรกิจต่างๆ ไม่ให้กระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการให้กู้ยืมที่จะให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคเศรษฐกิจสำคัญที่มีการเจริญเติบโตและมีศักยภาพดี รวมทั้งมีการกระจายให้แก่ลูกค้าทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็ก และรายย่อย โดยปรับเพิ่มสัดส่วนเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าขนาดเล็ก และรายย่อยที่มีศักยภาพดี และยังให้ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์จัดชั้น (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 81 พันล้านบาท โดยธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้

สงสัยจะสูญจำนวน 4 พันล้านบาท ธนาคารมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ repo) ร้อยละ 9.6 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 47 เทียบกับปี 2551 ร้อยละ 8.2 และร้อยละ 53 ตามลำดับ สำหรับธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ repo) ร้อยละ 12.8 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 62 เปรียบเทียบกับปีก่อน ร้อยละ 10.8 และร้อยละ 66 ตามลำดับ

ธนาคารได้ควบคุมติดตามและดูแลการให้เงินกู้ยืมอย่างใกล้ชิด โดยการจัดทำข้อมูลของเงินให้กู้ยืมแยกตามระยะเวลาค้างชำระทุกสิ้นเดือน โดยแบ่งเงินให้กู้ยืมค้างชำระออกเป็น 4 กลุ่มได้แก่ (1) เงินให้กู้ยืมค้างชำระ 1 เดือนถึง 3 เดือน (2) เงินให้กู้ยืมค้างชำระมากกว่า 3 เดือนถึง 6 เดือน (3) เงินให้กู้ยืมค้างชำระมากกว่า 6 เดือนถึง 12 เดือน (4) เงินให้กู้ยืมค้างชำระเกิน 12 เดือน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะทบทวนการชำระหนี้เพื่อพิจารณาประวัติ และจัดชั้นหนี้ สำหรับใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและคาดการณ์แนวโน้มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(ค) สินเชื่อที่ระบุรับรู้รายได้ (สินเชื่อด้วยคุณภาพ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 12.8 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13 ของเงินให้สินเชื่อ ในปีก่อนธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 13.6 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11 โดยคำนวณตามประกาศทบ. ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบียและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบียตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิวนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบียเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระโดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกรายการดอกเบียค้างรับจากสินเชื่อที่ผิวนัดชำระดังกล่าวที่ไ้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้น

หนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ดอกเบียจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 132 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 77 พันล้านบาท หรือร้อยละ 37 โดยเงินรับฝากลดลง 71 พันล้านบาท หรือร้อยละ 45 เนื่องมาจากการบริหารเงินฝากในสัดส่วนที่เหมาะสมช่วยลดต้นทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 0.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3 ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 10 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 114 จากการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการเพิ่มทุนในช่วงเดือนเมษายน ปี 2551

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 7.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 2.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 55 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้น เนื่องมาจากการเพิ่มทุน จำนวน 25 พันล้านบาท และต่อมาได้มีการลดทุน จำนวน 43 พันล้านบาท โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.7 บาท เป็นหุ้นละ 0.5 บาท และนำไปล้างขาดทุนสะสมและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น

ด้วยฐานะการเงินปัจจุบันและผลกำไรจำนวนน้อย ธนาคารจึงมิได้ประกาศจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2552 อย่างไรก็ตามคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปีจำนวน 69 พันล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 3.5 ล้านบาท และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า

สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 2.8 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 1.8 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2551 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานปี 2552 มีจำนวน 39 พันล้านบาท ประกอบด้วย ขาดทุนจากการดำเนินงาน ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 3.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิ 55 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 3.3 พันล้านบาท เป็นรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ส่วนใหญ่ได้แก่รายการจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายดอกเบีย

สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานในปีนี้ลดลง 32 พันล้านบาท เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนลดลง และเงินลงทุนเพื่อค้ำลดลง ขณะที่หนี้สินดำเนินงานลดลง 72 พันล้านบาท เนื่องจากเงินรับฝากลดลงตามที่กล่าวข้างต้น

เงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 26 พันล้านบาท ที่สำคัญ เกิดจากการลดลงของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 10 พันล้านบาท โดยที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการเพิ่มทุน และการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ	%	เงินฝาก	%	เงินกู้ยืม	%
ทวงถาม	9,858	10.38	25,146	27.91	548	2.36
ไม่เกิน 1 ปี	41,949	44.18	58,123	64.51	17,192	73.97
เกิน 1 ปี	43,139	45.44	6,834	7.58	5,503	23.67
รวม	94,946	100.00	90,103	100.00	23,243	100.00

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝากโดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %
กระแสรายวันและออมทรัพย์	25,146	27.91	24,023	14.22	28,462	16.56
ประจำ	64,957	72.09	144,913	85.78	143,422	83.44
รวม	90,103	100.00	168,936	100.00	171,884	100.00

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวนประมาณ 5 พันล้านบาท โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 5.8 ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ในไตรมาสแรกของปี 2552 ธนาคารได้เพิ่มทุนโดยการให้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญแก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1:1 มีราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาทต่อหุ้น ธนาคารมีทุนชำระแล้วเพิ่มขึ้น จำนวน 2.5 พันล้านบาท ต่อมาธนาคารได้ทำการลดทุนโดยการลดราคามูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากมูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่ำมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 9.8

ในไตรมาสแรก ปี 2552 ธนาคารฯได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่สะสมดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 2.5 พันล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 2.5 พันล้านบาท อายุหุ้นกู้ 10 ปี วันครบกำหนด 27 มีนาคม 2562 การออกหุ้นกู้ด้อยสิทธินี้ได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ส่งผลให้ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 12.4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินกองทุน 7.9 พันล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่คำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ร้อยละ 12.0

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศต่ำกว่า 1 ปี ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง จำนวน 23.6 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากร้อยละ 105 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ 17 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวม ร้อยละ 26 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ในปี 2552 ธนาคารฯได้ลงทุนเพิ่มในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด และบริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด จำนวน 45 และ 75 ล้านบาท ตามลำดับซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารฯ ที่ดำเนินธุรกิจด้านจัดการกองทุน และให้เช่าซื้อและให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงธุรกิจระหว่างกัน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		2552	2551 (ปรับปรุงใหม่)	2550 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)				
อัตรากำไรขั้นต้น	%	46.49	28.80	15.62
อัตรากำไรสุทธิ	%	0.78	(27.97)	(83.58)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	1.09	(86.44)	(215.13)
อัตราดอกเบี้ยรับ	%	5.54	7.05	8.27
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	2.06	3.02	4.01
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	3.48	4.02	4.26
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	6.00	1.82	(1.84)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)				
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	%	1.71	1.12	0.49
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	0.04	(1.34)	(3.50)
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	เท่า	0.05	0.05	0.04
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	17.22	41.25	143.38
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	78.24	52.49	54.61
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	%	91.81	54.72	57.36
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	%	67.36	77.04	81.97
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	-	-	-
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม	%	5.21	5.97	7.66
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวม	%	2.87	2.11	0.02
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่รวม	%	11.22	11.25	9.99
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่รวม	%	0.24	0.37	0.46
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAPITAL ADEQUACY RATIO)				
เงินกองทุนทั้งต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	11.99	5.80	1.48
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	6.00	3.57	0.81

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อไม่รวมสถาบันการเงิน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		2552	2551 (ปรับปรุงใหม่)	2550 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)				
อัตรากำไรขั้นต้น	%	50.17	32.45	11.60
อัตรากำไรสุทธิ	%	0.02	(16.56)	(66.94)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	0.03	(68.07)	(277.45)
อัตราดอกเบี้ยรับ	%	5.77	7.24	8.43
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	2.06	3.04	4.02
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	3.71	4.20	4.41
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	6.04	3.40	(0.05)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)				
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	%	1.99	1.33	0.62
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	0.00	(0.95)	(3.26)
อัตราการลงทุนของสินทรัพย์	เท่า	0.06	0.06	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	16.67	40.68	288.38
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	82.83	55.23	55.94
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	%	97.28	57.74	59.31
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	%	66.77	76.48	80.97
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	-	-	-
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม	%	9.21	9.68	11.15
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวม	%	2.77	2.12	0.09
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่รวม	%	14.82	14.69	13.96
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่รวม	%	0.30	0.42	0.74
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAPITAL ADEQUACY RATIO)				
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	-	-	-

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อไม่รวมสถาบันการเงิน

: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่รวมบริษัทย่อย

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักปฏิบัติด้านความเสี่ยงที่มีมาตรฐานสูงเพื่อประโยชน์สูงสุดด้านผลประโยชน์ทางการเงินและเพิ่มมูลค่ากิจการ วิธีที่ธนาคารใช้ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องในปี 2552 เพื่อยึดเป็นหลักปฏิบัติที่ดีสำหรับองค์กร ธนาคารจะยอมรับความเสี่ยงที่พิจารณาเห็นว่าคุ้มค่ากับผลตอบแทนที่จะได้รับและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในการประกอบธุรกิจธนาคาร ต้องเผชิญความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk) ธนาคารเชื่อมั่นว่า คุณภาพและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญต่อการเติบโตและความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบไปด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ในงานธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่เสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ และกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงต่างๆ ได้มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ด้วยกระบวนการพิจารณาดัดลีนใจที่โปร่งใส

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดและการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานที่ไม่เหมาะสม อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และความมั่นคงของกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยได้มีการกำหนดกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีซึ่งผู้เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในกระบวนการอย่างเต็มที่โดยร่วมกันพิจารณากลับกรองอย่างถี่ถ้วนก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ และมีการติดตามการปฏิบัติตามแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สามารถดำเนินการตามแผนที่กำหนด ความเสี่ยงที่กระทบต่อการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ที่สำคัญ จำแนกได้ดังนี้

- ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องให้ความเอาใจใส่ หากแผนธุรกิจของธนาคารไม่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีผลกระทบการไม่เป็นไปตามที่คาดหวังไว้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ โดยมีนักเศรษฐศาสตร์และทีมนักวิจัยภายในธนาคารที่มีความรู้และประสบการณ์คอยให้ข้อมูลแก่คณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เข้ากับสถานการณ์ได้อย่างรวดเร็ว

- ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์อย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารเหล่านั้นมีความน่าเชื่อถือและรับผิดชอบต่อการให้บริการทั้งประเภทเงินฝากและสินเชื่อ ดังนั้น การกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงหรือที่เรียกว่า Capital to Risk Weighted Asset Ratio เป็นมาตรการสำคัญประการหนึ่งที่จะควบคุมฐานะความมั่นคงของธนาคารไม่ให้ธนาคารสร้างสินทรัพย์เสี่ยงมากเกินไปกว่าสัดส่วนที่กำหนดไว้เมื่อเทียบกับเงินกองทุน ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความเสี่ยงเหล่านี้ จึงได้มีการเสริมฐานะความมั่นคงของฐานเงินทุนตลอดปี 2552 นอกเหนือจากการเพิ่มทุนที่ได้ ซีไอเอ็มบีกรุ๊ป เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ซีไอเอ็มบีกรุ๊ป ยังได้ถ่ายทอดความรู้ในด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการบริหารความเสี่ยงให้แก่ธนาคารอีกด้วย รวมทั้งการจัดหาระบบงาน Core Banking ระบบงานด้าน Treasury (Murex system) และระบบงานอัตโนมัติสำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจตามเป้าหมาย โดยมีระบบการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

- ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรนับเป็นส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามแผนกลยุทธ์ ธนาคารจึงมีหน่วยงานรองรับการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ มีการจัดวางบุคลากรอย่างเหมาะสม มีการควบคุมและถ่วงดุลซึ่งกันและกันซึ่งจะช่วยให้กระบวนการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างรอบคอบรัดกุม และส่งเสริมการบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ในการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานด้านพัฒนาองค์กรทำหน้าที่ดูแลการจัดโครงสร้างและกำหนดบทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่างๆ โดยเฉพาะ

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาอาจไม่ปฏิบัติหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อกันตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรืออื่นๆ หรือการที่คุณภาพของลูกหนี้อาจมีการเสื่อมถอยลง และทำให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management) มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าผู้ถือหุ้น เพื่อให้มั่นใจว่ารายได้สุทธิที่จะได้รับจะสอดคล้องและคุ้มค่ากับการรับความเสี่ยงดังกล่าวไม่ว่าจะคิดเป็นรายๆหรือโดยรวม ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง มีการจัดองค์กรให้มีการถ่วงดุลและตรวจสอบซึ่งกันและกัน (Check and Balance) มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านความสัมพันธ์กับลูกค้า ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้กลั่นกรองสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ตรวจสอบและผู้ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมต่างกันไปตามประเภทของลูกค้า โดยได้พัฒนาและติดตามเพื่อทำการปรับปรุง Risk Grading Tools สำหรับวัดความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อธุรกิจและเครื่องมือประเมินความเสี่ยง (SMEs Filter) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และมีระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผู้ขายรายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ซึ่งเริ่มมาตั้งแต่ปี 2552 และต่อเนื่องในปี 2553 สำหรับธนาคารและบริษัทในเครือของธนาคารที่ทำธุรกิจให้สินเชื่อ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและเพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับหลักการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นอกจากนี้ ในเรื่องของความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่สำคัญ ที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรตลอดจนความพอเพียงของเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการจัดการ NPL และให้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญให้พอเพียงกับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและสะท้อนลงในงบการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาการจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองขึ้น โดยผู้บริหารหัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยงเป็นประธาน

ส่วนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารคำนึงถึงหลักความสัมพันธ์ระหว่างคุณภาพของลูกหนี้แยกตามประเภทธุรกิจ และสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อตามประเภทของธุรกิจต่างๆที่อยู่ใน Portfolio ของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ผลตอบแทนที่ได้รับจากลูกหนี้ และ การกำหนดเพดานความเสี่ยงต่างๆ (Risk Limits) ตามนโยบายของธนาคาร ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2552 ธนาคารมีสัดส่วนการให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจดังนี้

ประเภทธุรกิจ	เงินให้สินเชื่อ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินให้ สินเชื่อตาม ประเภทธุรกิจ (%)	สินเชื่อด้วย คุณภาพ (NPL) (ล้านบาท)	สัดส่วน NPL ต่อ เงินให้สินเชื่อ ตามประเภท ธุรกิจ (%)	การระงับ ตัวของ NPL (%)
1. เกษตรกรรม การล่าสัตว์ และการป่าไม้	453.84	0.48	16.03	3.53	0.18
2. การประมง	62.27	0.07	-	-	-
3. การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน	89.01	0.09	48.42	54.40	0.53
4. การผลิต	20,594.81	21.69	3,590.74	17.44	39.32
5. การไฟฟ้า แก๊ส และการประปา	3,550.45	3.74	-	-	-
6. การก่อสร้าง	2,404.22	2.53	348.87	14.51	3.82
7. การขายส่ง การขายปลีก และซ่อมแซม ยานยนต์ จักรยานยนต์ ของใช้ส่วน บุคคลและของใช้ในครัวเรือน	11,571.01	12.19	1,601.71	13.84	17.54
8. โรงแรม และภัตตาคาร	3,314.05	3.49	749.82	22.63	8.21
9. การขนส่ง สถานที่เก็บสินค้า และการคมนาคม	2,880.23	3.03	440.87	15.31	4.83
10. ตัวกลางทางการเงิน	17,206.44	18.12	-	-	-
11. บริการด้านอสังหาริมทรัพย์ การให้เช่า และบริการทางธุรกิจ	7,750.18	8.16	1,160.83	14.98	12.71
12. การบริหารราชการ และการป้องกัน ประเทศ รวมทั้งการประกันสังคมภาค บังคับ	-	-	-	-	-
13. การศึกษา	347.50	0.37	27.52	7.92	0.30
14. การบริการด้านสุขภาพ และงานสังคม สงเคราะห์	1,706.25	1.80	-	-	-
15. การให้บริการชุมชน สังคม และบริการ ส่วนบุคคลอื่น ๆ	391.36	0.41	12.25	3.13	0.13
16. ลูกจ้างในครัวเรือนส่วนบุคคล	-	-	-	-	-
17. องค์การระหว่างประเทศ และองค์การ ต่างประเทศอื่น ๆ และสมาชิก	-	-	-	-	-
18. อู่โภคบริโภคส่วนบุคคล	22,624.00	23.83	1,134.46	5.01	12.43
รวม	94,945.62	100.00	9,131.52	9.62	100.00

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารได้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) เป็นผู้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) อันเนื่องมาจากความไม่สอดคล้องกัน (Mismatch) ระหว่างโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งธนาคารใช้การวิเคราะห์ความแตกต่างในการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา (Gap Analysis) เป็นเครื่องมือหนึ่งในการประเมินความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้วิธีการวิเคราะห์แบบจำลองผลกระทบที่มีต่อดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร (Net Interest Income Simulation) โดยมีหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงที่เป็นอิสระจากฝ่ายงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเป็นผู้ประเมินและติดตามความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน จะพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) อยู่ภายใต้การควบคุมโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรม เพื่อมูลค่ากำไร/ขาดทุนเป็นประจำวันโดยเปรียบเทียบกับราคาตลาด และธนาคารได้มีการควบคุมและจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงเป็นรายวันโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง (Risk Taker) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่เหมาะสมแยกตามผลิตภัณฑ์ และแยกตามประเภทความเสี่ยง (Risk Type) ต่างๆ เช่น Value-at-Risk (VaR) Limit, One Basis Point Shift (PV01) Limit เป็นต้น เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่ส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนนั้น ธนาคารได้พยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกันในการให้สินเชื่อหรือการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และ/หรือทำการซื้อ/ขายตราสารอนุพันธ์เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนให้ เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารได้กำหนดไว้ นอกเหนือจากนั้น ธนาคารยังทำการควบคุมการประกอบธุรกรรมด้านการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยธุรกรรมที่เกิดขึ้นส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมที่รองรับธุรกิจของลูกค้าเป็นหลัก ในขณะที่การควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมเพื่อค้า (Trading) ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่เหมาะสม แยกตามผลิตภัณฑ์ และแยกตามประเภทความเสี่ยง (Risk Type) ต่างๆ เช่น Value-at-Risk (VaR) Limit, FX Net Open Position Limit, Stop Loss Limit เป็นต้น และได้ทำการประเมินมูลค่า (Mark to Market) ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวันทำการ นอกจากนี้ ยังมีการทำการวิเคราะห์ผลกระทบจากเหตุการณ์วิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมออีกด้วย

ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารทุน

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนนอกเหนือจากการเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้จากสินเชื่อที่มีปัญหา และธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย รวมถึงการทดสอบความแม่นยำและความถูกต้อง (Back Test) แบบจำลองต่างๆที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งให้มีการรายงานการประเมินเงินกองทุนที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง โอกาสที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันเนื่องมาจากการที่ธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด

ธนาคารมีกระบวนการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพและค้ำประกันทุนโดยการควบคุมดูแลระดับเงินทุนให้เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น จะมีเครื่องมือเพื่อใช้ในการวัด ประเมิน ตลอดจนมีกระบวนการในการติดตาม และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในแต่ละช่วงเวลา ทั้งภายใต้ภาวะการปกติและสถานการณ์วิกฤต และเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ไว้สำหรับรองรับกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง ซึ่งจะช่วยให้การแก้ปัญหาดำเนินการไปได้อย่างราบรื่นและทันต่อเหตุการณ์ อีกด้วย

อนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น 23,593 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ของยอดเงินฝากรวม ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดกระบวนการควบคุมภายในที่ดี การขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการจัดการที่ดี ส่วนปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ได้แก่ คน และเหตุการณ์ภายนอกต่างๆ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง แนวทางการปฏิบัติงาน และการควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ให้มีประสิทธิภาพเป็นมาตรฐานสากล โปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล

ธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารหน่วยธุรกิจต่างๆ (Risk Owner) เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในธนาคารและบริษัทในเครือบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังนี้

- การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Operational Risk Self Assessment) ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยง ทบทวน และรายงานผลอย่างสม่ำเสมอให้แก่ด้านบริหารความเสี่ยง เพื่อสรุปผลการประเมิน มาตรการการควบคุม วิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และรายงานผลสรุปต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจแก้ไขปัญหา รวมถึงการติดตามผลหลังการแก้ไข วิธีการดังกล่าวนี้ทำให้ทุกหน่วยงานต้องดำเนินการทบทวน และตรวจสอบการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเพิ่มความมั่นใจในการแก้ปัญหาให้ได้ภายในเวลาที่เหมาะสม ควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบการควบคุมภายในของทุกหน่วยงาน อาทิ การอนุมัติ และอำนาจอนุมัติ การสอบทานความถูกต้องของธุรกรรมต่าง ๆ การแบ่งแยกหน้าที่ การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ รวมถึงการมีแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามมาตรฐานสากล และนำไปสู่การมีบรรษัทภิบาล

- การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports) ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายและสาเหตุที่เกิดความเสียหายขึ้นผ่านระบบงานที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะเป็นข้อมูลสำหรับกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง รวมทั้งยังนำไปใช้ในการวิเคราะห์ เพื่อป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายซ้ำ และยังเป็นประโยชน์ในการพัฒนาแบบจำลองเพื่อทำการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป
- ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) ธนาคารได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่ในการรายงานดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามรูปแบบที่กำหนด นอกจากนี้ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ร่วมกับหน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงทำการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Specific KRIs) เพื่อใช้ติดตามระดับความเสี่ยงของหน่วยงานและใช้เป็นดัชนีชี้วัดที่ใช้แสดงโอกาสเกิดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นด้วย
- กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process) ธนาคารให้ความสำคัญกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดให้มีคณะทำงานสอบทานการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อทำหน้าที่สอบทานการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน โดยได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดให้ครอบคลุมการการระบุดังความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงการกำหนดแนวทางการควบคุมที่เหมาะสม โดยจะต้องผ่านการพิจารณาและลงนามเห็นชอบร่วมกันของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้ครอบคลุมในทุกกิจกรรมที่สำคัญ เพื่อรองรับและลดความเสี่ยงและระบบหรือกิจกรรมที่สำคัญสามารถกู้กลับสู่สภาพเดิมได้ทั้งหมดหรือบางส่วนในเวลาที่กำหนด
- กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process) ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานกลางและระเบียบงานรองรับการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า หน่วยงานนี้จะบันทึกข้อร้องเรียนทุกรายการบนระบบงานสำหรับรับและติดตามการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องชี้แจงปัญหาและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งการรายงานผลให้ผู้บริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม และกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คือ ด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติและสอบทานสินเชื่อ ซึ่งจะทำหน้าที่สอบทานติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารให้เป็นไปตามระเบียบภายใน และกฎระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนในสถาบันการเงินต่างประเทศ คิดเป็นมูลค่ารวม 116 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือ 4 พันล้านบาท) เป็นตราสารหนี้ประเภท Structured Notes ที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ A หรือดีกว่าขึ้นไป มูลค่า 100 ล้านเหรียญสหรัฐ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 98.06 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือคิดเป็นร้อยละ 98.06 ของมูลค่าหน้าตั๋ว (Face Value) และตราสารหนี้ที่ออกโดยสถาบันการเงินต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ AA และ AAA มูลค่า 550 ล้านบาท ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 546 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.27% ของมูลค่าหน้าตั๋ว

เนื่องจากตราสารหนี้ประเภท Structured Notes ทุกรายการที่ธนาคารลงทุนมีการคุ้มครองเงินต้น (Principal Protected) ความเสี่ยงจากการลงทุนจึงมีเพียงความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนคู่ป้องกันอัตราตามที่คาดหวัง อันเป็นผลจากปัจจัยทางตลาดต่างๆ อย่างไรก็ดี ธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงโดยกระจายการลงทุนในหลายรายการที่มีรูปแบบการจ่ายคู่ป้องกันแตกต่างกันไป และมีการติดตามผลการลงทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการดำเนินกิจการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจในระดับสูงในการดำเนินการใดๆ ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกัน มีการดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นไปอย่างครอบคลุม ชัดเจน เข้าถึงประเด็นสำคัญ ถูกต้อง และทันการณ์อยู่เสมอ รวมทั้งการดำเนินการให้มีระบบและวิธีปฏิบัติด้านการควบคุมภายในที่สามารถทำให้มั่นใจว่า การดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการควบคุมครอบคลุมทุกด้าน ทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ให้ครบถ้วน

ธนาคารมีระบบและวิธีปฏิบัติในการระงับ การประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญๆ และความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น ตลอดจนกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน และทีมกำกับปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรให้บรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ ในขณะที่มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ มีการให้ความรู้ความเข้าใจกับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารเกี่ยวกับการมีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ และมีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตามที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมถึงการได้กำหนดบทลงโทษเมื่อมีการกระทำความผิดเกิดขึ้น

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2548 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2548 มีมติอนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้อ้างอิงและเป็นบรรทัดฐานในการปฏิบัติงานของธนาคาร เพื่อให้หลักการดังกล่าวมีความทันสมัยและสอดคล้องกับสถานการณ์ โดยผู้ถือปฏิบัติคือ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และพนักงานของผู้รับจ้างของธนาคารทุกคน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

เกิดความมั่นใจในการประกอบกิจการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ปรับตามหลักการของ Organisation for Economic Co-Operation and Development (OECD) Principles of Corporate Governance 2004 และข้อเสนอแนะจากธนาคารโลก จากการเข้าร่วมโครงการ Corporate Governance Report on the Observance of Standards and Codes (CG ROSC) ซึ่งแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวดได้แก่

- หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น
- หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

สรุปการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2552 ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (หมวดที่ 1 และ 2)

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกราย โดยคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกัน จึงมีนโยบายที่จะให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่ถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส รวมทั้งให้ความสำคัญในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากการประชุมสามัญ เรียกว่า การประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารประจำปี 2552 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552 โดยการประชุมผู้ถือหุ้นมีกรรมการเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 ของกรรมการทั้งหมด

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมข้อมูลประกอบการประชุมโดยมอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน และเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับการตัดสินใจลงมติก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสาร ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับนักลงทุน/ผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน นอกจากนี้ ได้โฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันเป็นเวลา 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ สำหรับวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือ เพื่อพิจารณา รวมทั้ง ข้อเท็จจริงและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย เพื่อให้อ่านวยผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2552 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 15 รายมอบอำนาจฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบอำนาจฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อ่านวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมโดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสหสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง

ก่อนเริ่มประชุมประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน และวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม มีการพิจารณาและลงคะแนนเสียงเรียงลำดับตามวาระที่กำหนด โดยในระหว่างการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน ซึ่งมีการบันทึกประเด็นคำถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยการลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการรวมหรือสลับวาระการพิจารณา

ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ตรงไปตรงมา มีสาระสำคัญครบถ้วน อาทิเช่น สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลตามที่กฎหมายและข้อบังคับของทางการกำหนดภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

มาตรการป้องกันการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใน ธนาคารมีข้อกำหนดห้ามไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงาน ใช้โอกาสหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่นในทางมิชอบ หรือ แสวงหาข้อมูลอย่างไม่สุจริตทำธุรกิจเพื่อแข่งขันรวมทั้งการล่องรู้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของธนาคาร จึงได้มีนโยบายกำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ และระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ดังรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน”

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (หมวดที่ 3)

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct) ดังนี้

- **ลูกค้า**

ธนาคารมุ่งมั่นด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และบริการที่มีมาตรฐานและประสิทธิภาพ ปกป้องผลประโยชน์เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Center เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับกรร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และสอดคล้องกัน ธนาคารใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่งในการรักษาความลับของลูกค้า โดยไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น โดยลูกค้าสามารถร้องเรียนผ่านทางระบบ CIMB Thai Care Center ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) หมายเลขโทรศัพท์ 0-2626-7777 ได้ตั้งแต่วันที่ 07.00 น. - 19.00 น. ทุกวันไม่มีวันหยุด หรือ ส่งอีเมลมาที่ cimbthai.carecenter@cimbthai.com

- **ผู้ถือหุ้น**

ธนาคารมุ่งมั่นให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และมั่นคง สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการเก็บรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร หากเรื่องใดที่มีผลกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางการรักษาสิทธิผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเสมอภาคอย่างเท่าเทียมกัน ในการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

- **พนักงาน**

ธนาคารได้ปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่า ดังนั้นจึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้มีโครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ภายในธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้พนักงานเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ เพื่อเพิ่มศักยภาพ ความรู้ ความสามารถรองรับการแข่งขันทางธุรกิจ

- **เจ้าหนี้และคู่ค้า**

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อเจ้าหนี้และคู่ค้า ภายใต้การดำเนินธุรกิจตามที่กฎหมายกำหนด

- **คู่แข่ง**

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงหรือกระทำการใด ๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

• ชุมชนและสังคม

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม จึงมีนโยบายส่งเสริมตอบแทนความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมด้วยการช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมต่างๆ เป็นประจำอย่างต่อเนื่องทุกปี เช่น การจัดแสดงดนตรีเพื่อนำรายได้มอบให้องค์การการกุศล จัดทอดกฐิน การบริจาคเงินและสิ่งของต่างๆ แก่เยาวชน ผู้ยากไร้เพื่ออำนวยความสะดวกช่วยเหลือสังคมตามสมควรเป็นต้น

เปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (หมวดที่ 4)

ธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในรูปแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ตลอดจนสื่ออื่น ๆ และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารกับหน่วยงานทางการที่กำลังดูแล ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- การกำหนดให้มีสำนักสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคาร และเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้สนใจ ผ่านช่องทางต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการประกอบการ การทำธุรกรรมเรื่องที่สำคัญที่มีผลกระทบทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้แก่ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามประกาศและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อสำนักสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2638-8283 หรือส่งอีเมลที่ shareholder.services1@cimbthai.com.
- การจัดให้มีการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนสำหรับเหตุการณ์เกี่ยวกับการดำเนินการต่างๆ ที่สำคัญของธนาคาร เช่น เรื่อง ผลประกอบการและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และได้เปิดโอกาสให้สัมภาษณ์ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (หมวดที่ 5)

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

• คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีและตรวจสอบ รวม 10 คน

• การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และตามข้อบังคับธนาคารว่าด้วยคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้าง และองค์ประกอบ ของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สน.ส.13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ปัจจุบันประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1	คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5	คน
- กรรมการอิสระ	4	คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 40 ของกรรมการทั้งคณะ)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของทางการ

• นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการ

• คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็น จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นายรูปภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกการรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบได้กำหนดในระเบียบวิธีปฏิบัติของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด และตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

วิสัยทัศน์และภารกิจ

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร เต็มใจที่จะอุทิศเวลา ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร สามารถควบคุมดูแล และให้คำแนะนำต่อฝ่ายบริหารให้นำนโยบายของธนาคารไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยติดตามดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถใช้ในการประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (Code of Business Conduct and Ethics) ไว้ในส่วนที่ 3 ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2548 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2548 และจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับพนักงาน เพื่อยึดถือในการปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อม และสังคมโดยรวม ธนาคารจึงได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน ได้ถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ความเอาใจใส่ และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย และ/หรือทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมและเป็นธรรมแล้วแต่กรณี นอกจากนี้ธนาคารได้มีการประชาสัมพันธ์ให้พนักงานทุกคนเข้าไปศึกษาได้จากระบบ CIMBnet ภายในของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน โดยได้กำหนด นโยบาย แนวทางปฏิบัติ ตลอดจนการกำกับดูแล ซึ่งมีหลักเกณฑ์สำคัญดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ และจะต้องไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ในกรณีการทำธุรกรรมสำคัญได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร

การซื้อขายสินทรัพย์สำคัญ

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังอย่างยิ่งในการซื้อขายสินทรัพย์สำคัญ หรือการซื้อขายกิจการ ที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดย

- 1) คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ให้ครบถ้วน
- 2) ตัดสินใจหรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นโดยมีข้อมูลที่เพียงพอ และ
- 3) บันทึกข้อมูล และเหตุผลประกอบการตัดสินใจหรือการเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้ชัดเจนในรายงานการประชุมคณะกรรมการและหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งสายงานบัญชีหรือการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์การพิจารณารายการดังกล่าวต้องเป็นไปในลักษณะต่อไปนี้

- 1) สารของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อ ธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
- 2) กระบวนการทำรายการเป็นธรรม คือ การทำรายการดังกล่าวควรผ่านการอนุมัติจากบุคคลที่ไม่มีส่วนได้เสีย กระบวนการตัดสินใจโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องมิขึ้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ถ้าจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติมกรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การออกหลักทรัพย์เพิ่มทุน

ธนาคารมีนโยบายในการจัดหาเงินทุนโดยการเพิ่มทุน เมื่อ

- 1) มีวัตถุประสงค์การใช้เงินชัดเจน อาทิ เพื่อสนับสนุนเงินทุนรวมของธนาคารและเพิ่มเงินทุนของธนาคารด้วยความระมัดระวัง
- 2) มีราคาเสนอขายไม่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม เพื่อไม่ให้มูลค่าต่อหุ้นในส่วนที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่นั้นต่ำลงโดยไม่จำเป็น ยกเว้นกรณีการเสนอขายหุ้นตามสิทธิซึ่งจะมีการเสนอขายหุ้นใหม่โดยเท่าเทียมกันให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
- 3) มีการจัดสรรอย่างเหมาะสม และไม่ใช้เป็นช่องทางให้บุคคลใดได้ใช้อำนาจควบคุมในธนาคารเว้นแต่การเข้ามามีอำนาจควบคุมของบุคคลนั้น จะเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นโดยได้เปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียออกเสียง

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนเป็นอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายให้มีการเก็บรักษาข้อมูลซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชนไว้เป็นความลับโดยกำหนดให้รับรู้เฉพาะผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเท่านั้น และได้กำหนดเป็นระเบียบของธนาคารโดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร โดยใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชน

ในการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร กรรมการ และผู้บริหาร ต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดรายการขึ้น พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐานทุกครั้ง ทั้งนี้หากตรวจพบว่าบุคคลข้างต้นได้นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ธนาคารจะถือว่าบุคคลดังกล่าวมีความผิดทางวินัย และจะถูกลงโทษตามระเบียบของธนาคารต่อไป

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ทีมกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ติดตาม ดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆของธนาคารให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

จ. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่าง ๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค รวมทั้งข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ นำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม ซึ่งไม่ได้มุ่งเน้นที่กรรมการรายหนึ่งรายใดเพียงรายเดียวที่กำหนดสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยการประเมินได้แบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2552 เลขานุการคณะกรรมการธนาคารได้ส่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการให้แก่กรรมการแต่ละคน และรวบรวมเสนอผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่อประธานกรรมการ เพื่อกำหนดบรรทัดฐานใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการ และนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการตามความเหมาะสมต่อไป

ฉ. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีอัตราที่เหมาะสม เปรียบเทียบได้กับระดับคำตอบแทนของนิติบุคคลอื่นที่เป็นประเภทและมีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

คำตอบแทนคณะกรรมการ

- ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารในลักษณะกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณานุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือ

จะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

• คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในปี 2552 มีหลักเกณฑ์ในการจ่ายดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง โดยใช้วิธีแบบเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

• ค่าเบี้ยประชุม

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

• ค่ารับรอง

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

(ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองดังกล่าวข้างต้น ให้ประธานและกรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง และให้จ่ายตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2543 เป็นต้นไป)

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6 (ประจำปี 2546) และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 (ประจำปี 2549) ได้พิจารณาทบทวนค่าเบี้ยประชุมกรรมการ และมีมติให้ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคงจำนวนเท่าเดิมไม่มีการเปลี่ยนแปลง จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

2. ธนาคารและบริษัทในเครือ มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ให้แก่กรรมการดังนี้

1) ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2543) วันที่ 25 พฤษภาคม 2543)

ประธานคณะกรรมการชุดย่อย	52,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	40,000	บาทต่อเดือน

2) ค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายในฐานะที่คณะกรรมการตรวจสอบเข้าตรวจสอบบริษัทในเครือ ธนาคารจ่ายให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบที่เข้าตรวจสอบ บริษัท บีที ทีปรีชาธุรกิจ จำกัด เท่านั้น ส่วนบริษัทในเครือแห่งอื่นแต่ละแห่งทำการจ่ายเองตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 21/2545 วันที่ 18 ธันวาคม 2545

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	12,000	บาทต่อเดือน
กรรมการตรวจสอบ	8,000	บาทต่อเดือน

3) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทในเครือ บริษัทในเครือเป็นผู้จ่าย ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2544 วันที่ 21 มีนาคม 2544

ประธานกรรมการ	33,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	22,000	บาทต่อเดือน

(ค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวข้างต้น ให้ประธานและกรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง)

- ในกรณีที่คณะกรรมการตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ กรรมการอื่นมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด
- ในกรณีที่คณะกรรมการแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร คณะกรรมการจะกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้ตามที่คณะกรรมการจะเห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล

จ. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการและศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดยกรรมการธนาคารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สำหรับกรรมการใหม่ ธนาคารจัดให้มีการประชุมพิเศษโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่าง ๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ ในปี 2552 มีกรรมการใหม่จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้สรุปบรรยายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญ รวมทั้งส่งมอบคู่มือกรรมการและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ให้แก่กรรมการใหม่

องค์กรและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,015 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่จำนวน 1,810 คน รวมมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,825 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	จำนวน	1	คน
2. สาย Transaction Banking	จำนวน	20	คน
3. สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	จำนวน	111	คน
4. สายกลยุทธ์และการเงิน	จำนวน	103	คน
5. สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	จำนวน	56	คน
6. สายธุรกิจรายย่อย	จำนวน	1,294	คน
7. สายบรรษัทธุรกิจ	จำนวน	108	คน
8. สายบริหารความเสี่ยง	จำนวน	79	คน
9. สายบริหารเงิน	จำนวน	55	คน
10. สายพาณิชย์ธนกิจ	จำนวน	17	คน
11. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	จำนวน	755	คน
12. ด้านตรวจสอบภายใน	จำนวน	41	คน
13. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	จำนวน	49	คน
14. ทีมกำกับกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ	จำนวน	21	คน
15. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รวมเลขานุการ กรรมการผู้จัดการใหญ่)	จำนวน	15	คน
รวม	จำนวน	2,825	คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2552 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงในระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มใช้ระบบ e-HR ในการปฏิบัติงานของด้านบริหารทรัพยากรบุคคล และเป็นการลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน และงานเอกสาร ซึ่งส่งผลให้งานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังได้เริ่มนำระบบการบริหารงานทรัพยากรบุคคลจาก CIMB Group ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ของธนาคารในประเทศมาเลเซียมาใช้ เช่น ระบบประเมินผล (Performance Management System : PMS) โดยจะมีการวัดผลที่ชัดเจนยิ่งขึ้น และดัชนีวัดสมรรถนะหลัก (Key Performance Index : KPI)

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ในปี 2552 ธนาคารได้เริ่มปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ ให้ดีขึ้น ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถรักษานักงานที่มีคุณภาพและแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศได้ เงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเท่ากับ 55,222,474.77 บาท การปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ จะยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง คาดว่าจะมีผลเต็มรูปแบบในปี 2553

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2552 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงาน 214 หลักสูตร โดยแบ่งเป็นการฝึกอบรมภายในธนาคาร 124 หลักสูตร และเป็นหลักสูตรที่ส่งพนักงานออกไปรับการอบรมภายนอก 90 หลักสูตร และคิดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวน 14.51 ล้านบาท มีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 14,949 ครั้ง ซึ่งในจำนวนนี้รวมพนักงานบางคนที่ได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร คิดเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 6.2 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัด เช่น การเจรจาต่อรองอย่างมีประสิทธิภาพ ภาษาอังกฤษธุรกิจ การฝึกอบรมด้านสินเชื่อ การปฏิบัติงานสาขา และการตรวจสอบลายเซ็น เป็นต้น

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการธนาคาร
 2. คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะกรรมการ Basel II
- โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้ เป็นกรรมการเพียงอย่างเดียวมิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้ มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคาร มีเงินเดือนประจำในธนาคาร กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม หมายความว่า กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้ กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละรายสามารถให้ตรวจสอบได้ตามความเหมาะสม กรรมการผู้ไม่มีอำนาจลงนามไม่สามารถลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

กรรมการอิสระ หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

(ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว

มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวาง การใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคย เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวัน ที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อ อีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวัน ที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

(ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือ

ไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ณ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้รับความในวรรคหนึ่ง (ข) (ง) (จ) และ (ฉ) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของธนาคาร ในช่วงสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอน พนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้

5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินการ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
- สรรหาผู้มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งบริหารระดับสูง
- ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงาน โดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
- มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่องที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
- กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
- กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง

- กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและจำกัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อ ประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
- ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
- จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
- กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณา
- พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
- แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร

- แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
- ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
- แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
- จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร

- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่าง ๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

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

หลักความซื่อตรง

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

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

- เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร
 - ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการกรณีเลือกตั้งกรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือ แต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งกรรมการดังนี้
1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
 2. การออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. คือ
 1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็น จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมนต์ ฝาสุกวนิช *	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แบท เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ขาวรานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นางวาทนนท์ พิเทอร์สิด	กรรมการอิสระ
7. นายปรีชา อุ่ณจิตติ	กรรมการ
8. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
9. นายชิน หยวน หยิน	กรรมการ
10. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

/* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2552 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายจักรมนต์ ฝาสุกวนิช ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการ อย่างไรก็ตามที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2552 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 ได้มีมติให้การดำรงตำแหน่งของนายจักรมนต์ ฝาสุกวนิช ตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการ มีผลในวันที่ 1 มกราคม 2553

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และ นายเคนนี คิม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายปรีชา อุ๋นจิตติ และ นายสุภัค ศิวะรักษ์ โดยกรรมการทั้งสองลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการชด้อย (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการจัดการ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
6. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
7. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
8. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
9. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
10. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
11. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
12. คณะกรรมการ Basel II

คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- | | | | |
|-------------------------------|--|------|---------|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย | เป็น | กรรมการ |
| 4. นายลี เต็ก เสง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 5. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ | เป็น | กรรมการ |
| 6. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 7. นางปทุม ณ เชียงใหม่ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |

8.	นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
9.	นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	กรรมการ
10.	นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 2. ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
 3. ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
 4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
 5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
 6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
 7. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
 8. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้บริหารหัวหน้าสายงานต่างๆเป็นระยะๆ
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2542 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2542 และครั้งที่ 9/2542 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2542 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2543 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2543 คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ			
นางมาลินี อภิวัฒนานนท์	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน		

ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

1. ตรวจสอบ ประเมิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ
2. ดูแลให้มีกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้องครบถ้วน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร
4. สอบทานเพื่อให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งแก่องค์กรในระยะยาว
5. สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพในระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบรรษัทภิบาล และสอบทาน สิ้นเชื้อตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
6. ทบทวน และอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน และทีมกำกับกับการปฏิบัติงานและ สอบทานสิ้นเชื้อ และเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง

7. สอบทานงบการเงิน เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
8. พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นๆ รวมทั้งติดตามให้มีการแก้ไขตามข้อเสนอแนะดังกล่าวอย่างจริงจัง
9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร
10. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร ยกเว้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประกอบด้วย

1. นางวาหนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการ
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณา กำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานธนาคารให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติโดยทั่วไป
2. พิจารณาและอนุมัติ :
 - 2.1 การปรับปรุงนโยบายและ/หรือระเบียบการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของธนาคารให้สอดคล้องกับสถานะของตลาดแรงงานในขณะนั้น
 - 2.2 นโยบายและแผนการปรับเงินเดือนและการจ่ายเงินรางวัลตามผลงานประจำปีของธนาคาร
 - 2.3 โครงการเกษียณอายุตามความสมัครใจ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง การจ่ายค่าตอบแทนพิเศษให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นการจ่ายค่าตอบแทนพิเศษให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องกับสายธุรกิจรายย่อย โดยให้เสนอคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหารับทราบเป็นรายไตรมาส
3. จัดทำหลักเกณฑ์และแนวทางการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับบริษัทในเครือของธนาคาร
4. สรรหาและคัดเลือกผู้บริหารระดับสูงและกรรมการของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. จัดทำตามนโยบายและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบรรษัทภิบาล
6. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุรศักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	เป็น	กรรมการและ ประธานสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
5. นายลี เด็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น	กรรมการ
6. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
7. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
8. นางปณทุ ฅ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
หรือ นางจิตตะวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
9. นายวี คิม เป็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
10. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยง จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-risk: CAR) ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตามประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย
- เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- นโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุม
 - ทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสม ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายโดยรวมของกลุ่มธุรกิจและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - เสนอขออนุมัติคณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
 - ประเมินและทบทวนข้อเสนอเรื่องผลิตภัณฑ์ใหม่ การลงทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งในส่วนของกระบวนการทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ โดยเป็นการอนุมัติในหลักการก่อนที่หน่วยงานจะได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติงาน หรือเป็นการให้ความเห็นชอบก่อนที่จะเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

3.4 กำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการอนุมัติเครื่องมือและวิธีการต่างๆ สำหรับการประเมินและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนทบทวน ความเพียงพอของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

4. พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ เงื่อนไข การอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของสายธุรกิจ ขนาดกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อย และบริษัทย่อย และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (สำหรับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง จะต้องเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ)
5. การกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่างๆ และเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ
6. การระบุและการวัดความเสี่ยง
 - 6.1 กำหนดวิธีการที่เหมาะสมสำหรับระบุและวัดความเสี่ยงของฐานะความเสี่ยง (Position) ต่างๆ
 - 6.2 วางกลยุทธ์สำหรับการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - 6.3 อนุมัติวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
7. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว
8. ทบทวนแผนฉุกเฉิน (Contingency Plan) หรือการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) รวมถึงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับนำไปใช้ปฏิบัติเมื่อมีความจำเป็น และขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
10. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
11. พิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นสมควร

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นางปฐุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	ประธานสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานุกัฏ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
5. นายเอกชัย ดิวิฑานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ

6. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการ
7. นางจิตะวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
8. นางกำภู วิสุทธีผล	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เป็น	กรรมการ
9. น.ส. อภิญญา ปัญจจิตติ	หัวหน้าทีมอาวุโสทีมกลั่นกรองสินเชื่อ 2	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/ คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของสายบรรษัทธุรกิจ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อขออนุมัติ
3. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
4. กำหนดเพดานวงเงินสำหรับ Inter-Bank Limits, Global Counterparty Credit Limits และ Global Country Limits ตามหลักเกณฑ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาและนำเสนอเพดานวงเงินรวมของการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจแต่ละประเภท (Sectorial Exposure Limits) ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณากำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย (Non-performing Assets : NPAs) ที่ได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินฯ หนี้ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อขออนุมัติ
7. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบด้วย

1. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	เป็น	ประธาน
2. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธานสำรอง
3. นางปัทม ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น	กรรมการ
4. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็น	กรรมการ
5. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
6. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาศินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
7. นายสุธีร์ เลี้ยวโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น	กรรมการ
8. นางจุติวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น	กรรมการ
9. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับ ธุรกิจด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
2. พิจารณานุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของทางการ
3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติคำขอสินเชื่อ และ/หรือ การลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นเกินกว่า 500 ล้านบาท การดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
4. พิจารณานุมัติการทำรายการเฉพาะรายแล้วแต่กรณี สำหรับการทำธุรกรรมที่ไม่มียอดเงินสินเชื่อรองรับ หรือเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่มีอยู่
5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของทางการหรือหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณานุมัติการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณาทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อน้ำสงสัยจะสูญและการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้

- 6.1 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
- 6.2 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและแก่กลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของทางการ
7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให่วงเงิน สินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนดและทบทวนอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณานุมัติการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สิน ชำระหนี้หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณานุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์รอการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รอการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
10. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในบริษัทย่อยของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและหรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของทางการ รวมถึงการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย
11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นายชิน หยวน หยีน	กรรมการ	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
4. นายธาดา จารุกิจไพศาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย	เป็น	กรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น	กรรมการ
6. นางปณุต ณ เชียงใหม่ หรือ นางกัญญา วิสุทธีผล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจการเงิน	เป็น	กรรมการ
7. นายนิกรรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
8. นายสุรสิทธิ์ ตันณะ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจ รายย่อยและลูกค้าสัมพันธ์	เป็น	กรรมการและ เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สภาพการแข่งขันและความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาว และตัดสินใจเรื่องการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อยและหน่วยงานปฏิบัติการในธุรกิจรายย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
3. ให้ความเห็นชอบแผนงานและงบประมาณ รวมทั้งทบทวนและติดตามการปฏิบัติงานของสายธุรกิจรายย่อยและหน่วยงานปฏิบัติการในธุรกิจรายย่อย
4. ให้ความเห็นชอบการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ทั้งของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับลูกค้ารายย่อย ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติ
5. อนุมัติ Product program สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงรูปแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการของสายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในเครือ พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้สินเชื่อ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อขออนุมัติ
6. อนุมัติการออกแคมเปญผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้สินเชื่อที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องแล้ว
7. อนุมัติการดำเนินการภายใต้แผนการตลาด รวมทั้งรายการส่งเสริมการตลาดที่เป็น ATL และ BTL ตามที่ได้รับอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
8. อนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามแผนการ ตลาด ซึ่งระบุในแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. อนุมัติอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมพิเศษสำหรับโครงการส่งเสริมการขาย โดยในการประชุมต้องมีตัวแทนจากสายบริหารเงินเข้าร่วมประชุมด้วย
10. รับผิดชอบงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

- | | | |
|-------------------------------|--|----------------------------|
| 1. นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน |
| 2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน | เป็น กรรมการและประธานสำรอง |
| 3. นางดวงพร สุจริตานุกูวัต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ | เป็น กรรมการ |
| 4. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย | เป็น กรรมการ |
| 5. นาย ลี เต็ก เล็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน | เป็น กรรมการ |
| 6. นางปณูท ณ เชียงใหม่ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง | เป็น กรรมการ |
| 7. นางกัญญาพัชร บุญบันดาล | หัวหน้าทีม Balance Sheet Management, Rates, Structured Product & Funding | เป็น กรรมการ |

8. นายเจสัน เลือง ก๊อก ยูว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์และBusiness Transformation Office	เป็น กรรมการ
9. ทีม Balance Sheet Management		เป็น กรรมการ
10. ทีม Funding		เป็น กรรมการ
11. ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด		เป็น กรรมการ
12. นายสุจิตต์ สุทัศน์ ณ อยุธยา	ทีม Balance Sheet Management	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารงบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพด้านต้นทุน ภายใต้ทุกสถานการณ์
- ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุน และหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป
- ตัดสินใจในเรื่องระดับทุนสำรองสภาพคล่องซึ่งต้องคงไว้ในรูปแบบของสินทรัพย์สภาพคล่อง
- ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับสภาพคล่อง และทบทวนสมมติฐานเป็นระยะ ๆ อย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan : CFP) ติดตามการจัดการเมื่อสภาพคล่องต่ำกว่าระดับที่กำหนด (Liquidity Management Action Triggers) และระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ของ CFP ทบทวน CFP เป็นระยะและดูแลให้มีความพร้อมในการปฏิบัติครบถ้วนและทดสอบได้
- ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่าง ๆ
- ทบทวน Product Programs ใหม่ทั้งหมด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตระหนักและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างถูกต้อง
- เสนอความเห็นเรื่องเป้าหมายความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับสมดุลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการขออนุมัติเรื่องต่างๆที่เกี่ยวข้องกับสมดุล
- ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
- ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจ แต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงิน
- ปรึกษาและตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ Fund Transfer Pricing (FTP) ทั้งหมด
- วิเคราะห์ ทบทวน และประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่าย และส่วนแบ่งการตลาด
- ทบทวนและติดตามผลงานการทำยอดเงินฝากสะสมเทียบกับเป้าหมายของธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และบริษัทธุรกิจ
- ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น	ประธาน
2. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกิจ	เป็น	ประธานสำรอง
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็น	กรรมการ
4. นายวี คิม เบ็ง	รักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น	กรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
6. นายนิกรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านปฏิบัติการ	เป็น	กรรมการ
7. นายพิพัฒน์ เอี่ยมซึ่งราษฎร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านเทคโนโลยี	เป็น	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากร งบประมาณ และอัตรากำลัง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
- อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่า 10 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท
- ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
- อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายลี เต็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
นางสุมาลี บุญอนันต์	หัวหน้าทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน	เป็น กรรมการสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานุกูต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบรรษัทธุรกิจ	เป็น กรรมการ
4. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็น กรรมการ
6. นางปณท ญ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
7. นางจิตะวัฒน์ โพธารนันท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่มูลนิธิด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็น กรรมการ
8. นายกิตติศักดิ์ อมรชัยโรจน์กุล	กรรมการผู้จัดการบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	เป็น กรรมการ
9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- ประเมินข้อเสนอของธนาคารและกลุ่มธุรกิจของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควบรวมกิจการ) ดังนี้
 - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
 - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุนและการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว

4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นางดวงพร สุจริตานุกัฏ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกิจ	เป็น กรรมการ
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ . สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
4. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
5. นายลี เต็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
6. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
7. นายเจสัน เลือง ก๊อก ยูว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านกลยุทธ์และBusiness Transformation Office	เป็น กรรมการ
8. ผู้บริหารสูงสุด สำนักสื่อสารองค์กร		เป็น กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand และ positioning ของ CIMB Group ครอบคลุมทุกธุรกิจและตลาด
 2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดของ ATL และ BTL ทั้งหมด
 3. เติบโตการดำเนินงานค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างรัดกุม และ
 4. ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารทั้งภายใน ภายนอก
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการ Basel II

คณะกรรมการ Basel II ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นางดวงพร สุจิตตานุกูล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็น กรรมการ
3. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
4. นายลี เต็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
5. นายเอกชัย ตีจุตตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินค้า	เป็น กรรมการ
6. นางปณฺฑิต ฅ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
7. นางสาว อิง วัย ยี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน	เป็น กรรมการ
8. นายนิกรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
9. นายอนุชาติ ประกาศชัย	ทีม Basel II	เป็น เลขานุการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ดำเนินการแผนงานต่างๆให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. วิเคราะห์ทางเลือกต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II โดยใช้เกณฑ์พิจารณาต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและบริษัทในเครือ
3. ติดตามและประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินการโครงการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II ตามกรอบและวิธีปฏิบัติที่วางไว้
4. จัดสรรจำนวนพนักงานและงบประมาณให้เพียงพอต่อผลสำเร็จของการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II
5. อนุมัติให้นำระบบงานและที่ปรึกษาจากภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการ Basel II มาใช้ภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
6. แต่งตั้งคณะกรรมการเตรียมความพร้อม Basel II โดยมีหน้าที่ติดตามความคืบหน้าของงาน Basel II ประเมินและแก้ไขปัญหาของกระบวนการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้น และแต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อยสำหรับ ทำหน้าที่เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ Basel I

ประชุมของคณะกรรมการ

ในปี 2552 การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่านมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการ							
		(1) ธนาคาร	(2) จัดการ	(3) ตรวจสอบ	(4) สรรหาและ ค่าตอบแทน	(5) บริหาร ความเสี่ยง	(6) พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2	(7) ธุรกิจ รายย่อย	(8) บริหาร สินทรัพย์ และหนี้สิน
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เมือง	12/13	-	-	12/12	1/1	-	-	-
2	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ^{/1}	4/13 (เริ่ม 2/10/52)	-	5/5 (เริ่ม 10/10/52)	-	-	-	-	-
3	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม ^{/2}	10/13 (เริ่ม 20/1/52)	-	10/12 (เริ่ม 20/2/52)	-	-	-	-	-
4	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	11/13	-	11/12	-	-	-	-	-
5	นางวาทนันท์ พิเทอริลลิต ^{/3}	10/13	-	-	7/12 (เริ่ม 28/4/52)	-	-	-	-
6	นายปรีชา อุ๋นจิตติ	13/13	-	-	-	-	51/52	-	-
7	นายเคนนี คิม	10/13	-	-	-	11/13	-	-	-
8	นายชิน หยวน หยิน	13/13	10/10*** (เริ่ม 6/1/52 - 17/3/52)	-	-	2/13 (เริ่ม 21/1/52 - 26/3/52)	-	10/10 (เริ่ม 23/4/52)	-
9	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ ^{/14}	10/13 (เริ่ม 26/3/52)	34/34*** (เริ่ม 23/3/52)	-	-	11/13 (เริ่ม 21/5/52)	20/34 (เริ่ม 7/5/52)	-	10/10 (เริ่ม 17/3/52)
10	นายรันเวียร์ เดวัน ^{/15}	1/13	-	-	1/12	-	-	-	-
11	นายทวี บุตรสุนทร ^{/6}	5/13	-	-	-	-	-	-	-
12	นายธาริน ทิวารี ^{/7}	9/13	-	7/7	8/12	-	-	-	-
13	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว ^{/8}	9/13	-	7/7	-	-	-	-	-

หมายเหตุ:

^{/1} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2552

^{/2} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 22/2551 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2551 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2552

^{/3} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2552 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2552 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางวาทนันท์ พิเทอริลลิต ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2552

^{/4} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2552 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2552

^{/5} นายรันเวียร์ เดวัน ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2552

^{/6} นายทวี บุตรสุนทร ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552

^{/7} นายธาริน ทิวารี ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2552

^{/8} นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2552

รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการ							
		(9) IT Strategic planning	(10) Market Risk Committee Thailand	(11) การตลาด และการ ติดต่อสื่อสาร	(12) Basel II Steering	(13) บริหาร*	(14) บริหาร สินทรัพย์ รอการขาย*	(15) การเงิน และ ควบคุม*	(16) พิจารณา ธุรกรรมด้าน ตลาดทุน*
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	-	-	-	-	1/1	3/3	-	-
2	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ^{/1}	-	-	-	-	-	-	-	-
3	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม ^{/2}	-	-	-	-	-	-	-	-
4	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	-	-	-	-	-	-	-	-
5	นางวาทนันทน์ พิเทอรสิค ^{/3}	-	-	-	-	-	-	-	-
6	นายปริษา อุ่นจิตติ	-	-	-	-	1/1	-	-	-
7	นายเคนนี คิม	3/3	-	-	-	-	-	-	7/7
8	นายชิน หยวน หยิน	1/10 (เริ่ม 20/2/52)	-	-	-	1/1	-	-	2/7 (เริ่ม 14/1/52- 19/2/52)
9	นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ ^{/4}	10/10 (เริ่ม 25/3/52)	7/8 (เริ่ม 27/8/52)	3/3 (เริ่ม 25/6/52)	1/1 (เริ่ม 31/2/52)	-	-	-	5/5 (เริ่ม 25/3/52)
10	นายรันเวียร์ เดวัน ^{/5}	-	-	-	-	-	-	1/1	-
11	นายทวี บุตรสุนทร ^{/6}	-	-	-	-	-	-	-	-
12	นายธาริน ทิวารี ^{/7}	-	-	-	-	-	-	-	-
13	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว ^{/8}	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

- * ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2552 มีมติยกเลิกคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ รอการขาย และคณะกรรมการการเงินและควบคุม โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552
- ** ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2552 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2552 มีมติยกเลิกคณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมด้านตลาดทุน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2552
- *** ที่ประชุมคณะกรรมการจัดการ ครั้งที่ 32/2552 เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ได้เสนอให้นางดวงพร สุจริตานุกัต รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ ทำหน้าที่ รักษาการประธานคณะกรรมการจัดการ

การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2552 ที่ผ่านมา นโยบายการสรรหาผู้บริหารของธนาคารจะสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้าน ที่มีความสัตย์ซื่อและความมุ่งมั่น เพื่มาปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งการสรรหาดังกล่าว จะมีคณะกรรมการสัมภาษณ์ อันประกอบด้วย ผู้บริหารจากสายหรือด้านงานที่เกี่ยวข้อง และด้านบริหารทรัพยากรบุคคล ช่วยในการสรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|---|--|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกูว | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ |
| 3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย |
| 4. นาย ลี เต็ก เล็ง ^{/1} | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 5. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| | สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ |
| 6. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ ^{/2} | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 7. นางปัทม ณ เชียงใหม่ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 8. นายวี คิม เบ็ง ^{/3} | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| | สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 9. นายก่อภพ วัฒนสิน ^{/4} | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| | ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ของธนาคาร ตามเกณฑ์บทนิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีจำนวน 9 คน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกูว | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ |
| 3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย |
| 4. นายลี เต็ก เล็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 5. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ |
| 6. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 7. นายวี คิม เบ็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 8. น.ส. อิ่ง ้วย ยี ^{/5} | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน |
| 9. นางธีราภรณ์ รตโนภาส | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน |

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายลี เต็ก เล็ง ดำรงตำแหน่ง ผู้บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2552

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายวี คิม เบ็ง ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2552

/4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นายก่อภพ วัฒนสิน ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2552

/5 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2552 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้นางสาวอิ่ง ้วย ยี ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 มิถุนายน 2552

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2552 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ค่าเบี้ยประชุม ค่าตรวจสอบ รวมทั้งสิ้น 8,760,000 บาท (ปี 2551: 16,528,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,804,000 บาท (ปี 2551: 8,208,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1,784,000 บาท (ปี 2551: 1,584,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจำนวน 984,000 บาท (ปี 2551: 704,000บาท)
4. ตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 จำนวน 624,000 บาท (ปี 2551: 1,248,000 บาท)
5. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย จำนวน 120,000 บาท (ปี 2551:-)
6. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารจำนวน 392,000 บาท (ปี 2551: 2,504,000 บาท)
7. ค่าตอบแทนคณะกรรมการการเงินและควบคุม จำนวน 52,000 บาท (ปี 2551: 624,000บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน						
			คณะกรรมการ						
			ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	พิจารณาสินเชื่อระดับ 2	ธุรกิจรายย่อย	บริหาร	การเงินและควบคุม
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง *	รองประธานกรรมการ	-	-	-	-	-	-	-
2	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	176,000	208,000	-	-	-	-	-
3	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	484,000	360,000	160,000	-	-	-	-
4	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	-	-	-	-	-
5	นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	528,000	-	408,000	-	-	-	-
6	นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	528,000			624,000		312,000	
7	นายเคนนี คิม*	กรรมการ	-	-	-	-	-	-	-
8	นายชิน หยวน หยิน	กรรมการ	528,000	-	-	-	120,000	40,000	-
9	นายสุภัค ศิวะรักษ์ ** และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการผู้จัดการใหญ่	440,000	-	-	-	-	-	-
10	นายรันเวียร์ เดวัน	กรรมการ	44,000	-	-	-	-	40,000	52,000
11	นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ	800,000	-	-	-	-	-	-
12	นายธาริน ทิวารี	กรรมการ	352,000	320,000	416,000	-	-	-	-
13	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการ	352,000	416,000	-	-	-	-	-
รวมค่าตอบแทน			4,804,000	1,784,000	984,000	624,000	120,000	392,000	52,000

หมายเหตุ

- * กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank Berhad จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง และ นายเคนนี คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย
- ** ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2552 มีมติยกเลิกคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์รอกการขาย และคณะกรรมการการเงินและควบคุม โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 เป็นต้นไป อีกทั้งมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

(2) ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดย คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหารระดับตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปในปี 2552 จำนวน 8 คน มีจำนวนเงินทั้งสิ้น 33,262,126.62 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน

ค่าตอบแทนอื่น

เงินที่ธนาคารสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปในปี 2552 จำนวน 6 คน เป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 1,380,806.34 บาท

ธนาคารดำเนินกิจการโดยยึดมั่นในหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมุ่งรองรับการพัฒนาทางด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างทันการณ์อยู่เสมอ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีศักยภาพในการแข่งขัน ในขณะเดียวกันก็ สร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งสร้างความไว้วางใจและความมั่นใจในหมู่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับความรับผิดชอบต่อชุมชนโดยรวม การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยไม่ชอบ การรักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมีระบบการรับและดำเนินการกับข้อร้องเรียนต่าง ๆ อย่างสอดคล้องกันและมีประสิทธิภาพ

“

ซีไอเอ็มบี ไทย ดำเนินธุรกิจในอุตสาหกรรมที่มีกฎระเบียบเคร่งครัด และต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบที่สำคัญ ๆ อยู่เสมอ

”

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ต่างๆให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยมุ่งเน้นการตรวจสอบ การสอบทานระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ ระบบการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน สำหรับปี 2552 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบมีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากครบวาระและมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ โดยมีการประชุมตลอดทั้งปี รวม 12 ครั้ง ดังนี้ นายเตชะพิทยั แสงสิงแก้ว อดีตประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เข้าประชุม รวม 7 ครั้ง (ประชุมครั้งสุดท้ายเดือนกันยายน) นาย ธาวัน ทิวารี อดีตกรรมการตรวจสอบเข้าประชุม รวม 7 ครั้ง (ประชุมครั้งสุดท้ายเดือนกันยายน) นายชัชวาล เอี่ยมศิริ กรรมการตรวจสอบ เข้าประชุม รวม 11 ครั้ง ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม เข้าประชุม รวม 10 ครั้ง (ประชุมครั้งแรกเดือนเมษายน) และนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เข้าประชุมรวม 5 ครั้ง (ประชุมครั้งแรกเดือนตุลาคม) โดยการประชุมทั้งหมดจะครอบคลุมงานตรวจสอบของธนาคาร บริษัทในเครือของธนาคารและงานของทีมกำกับกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ สาระสำคัญในการประชุมครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้

1. พิจารณาและอนุมัติแผนงานตรวจสอบและงบประมาณประจำปี ของด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับกำกับการปฏิบัติงาน และสอบทานสินเชื่อ พร้อมทั้งทบทวนแนวทางปฏิบัติงาน และการพัฒนานุเคราะห์ของด้านตรวจสอบภายใน และทีมกำกับกำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อให้ทันสมัย สอดคล้องตามแนวทางปฏิบัติสากลและที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. พิจารณารายงานทางการเงินให้ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมทั้งการคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อคณะกรรมการของธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. พิจารณาและให้ความเห็นเพิ่มเติมรายงานผลการตรวจสอบของด้านตรวจสอบภายใน ทั้งงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยง
4. พิจารณารายงานการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและระเบียบงานของธนาคาร
5. พิจารณารายงานการตรวจสอบคุณภาพสินเชื่อ กระบวนการอำนวยการสินเชื่อ รวมทั้งการปฏิบัติงาน ภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อของลูกค้าธนาคาร
6. พิจารณารายงานการกำกับการปฏิบัติงานธุรกรรมหลักทรัพย์ในประเภทที่ธนาคารได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
7. พิจารณารายงานการกำกับการนำส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตลอดจนรายงานการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่สอบถามธนาคาร
8. พิจารณาข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และด้านตรวจสอบภายใน เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
9. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารการรายงานผลการตรวจสอบของด้านตรวจสอบภายในและทีมกำกับ การปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ จะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง พร้อมทั้ง ติดตามการแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างใกล้ชิดเป็นระยะๆ



(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

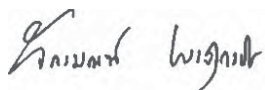
รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีงบการเงินดังกล่าว จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากลโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

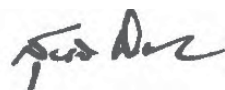
คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552



(นายจักรมนต์ ผาสุกวานิช)
ประธานกรรมการ



(นายสุภัค ศิวะรักษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)“)

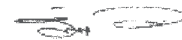
ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบ งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการ ตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้ วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินการประเมินความเหมาะสมของหลักการ บัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้นตลอดจนการประเมินถึงความ เหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวมข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสม ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับ ปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ 35 ธนาคารมีสัญญาการโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งมีเงื่อนไขเกี่ยวกับ ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในอนาคตจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนขายไปให้แก่ บสท. และมีประเด็นค้างเกี่ยวกับการ ส่งมอบเอกสารสิทธิและอื่น ๆ อันอาจกระทบต่อการปรับปรุงราคาโอนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบและหาข้อสรุป ร่วมกันระหว่างธนาคารและ บสท.

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้เสนอรายงานไว้อย่างมีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 เกี่ยวกับผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินจากการที่ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด (อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 23 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้รับชำระเงินเพิ่มทุนและทำให้ธนาคารฯ สามารถดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดแล้ว) นอกจากนี้ได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับ (1) ความไม่แน่นอนของปัญหาวิกฤติเศรษฐกิจในสหรัฐอเมริกาที่อาจมีผลกระทบต่องบการเงิน (2) การจำหน่ายเงินลงทุนในตราสาร CDO (3) ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในอนาคตจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนขายไปให้แก่ บสท. และประเด็นคงค้างเกี่ยวกับการส่งมอบเอกสารสิทธิ์และอื่น ๆ อันอาจกระทบต่อราคาโอนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

ข้อมูลธนาคาร

ซีไอเอ็มบีไทยกรุ๊ป หรือ กลุ่มซีไอเอ็มบีไทย ซึ่งมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ เป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินชั้นนำของไทย ซึ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบโจทย์และสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ ทั้ง ลูกค้าบริษัทธุรกิจ ลูกค้ารายย่อยซึ่งต้องการบริการทางการเงินส่วนบุคคล (รวมถึงบริการเพื่อผู้บริโภค) ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ลูกค้าธนบดีธนกิจ บริการเพื่อบริหารต้นทุนเงินทุนและควบรวมกิจการ (ECM & M&A) การประกันชีวิต/วินาศภัย วาณิชธนกิจ บริการตัวแทนรายย่อย การค้าหลักทรัพย์ และบริการธุรกรรมทางการเงินอื่นๆ

ธนาคารมีการจัดองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ (Strategic Business Unit — SBU) ซึ่งดำเนินงานโดยมีระบบส่วนกลางรองรับร่วมกัน แต่ละ SBU มีหน้าที่ดำเนินงานตามกลยุทธ์ที่มุ่งเพิ่มมูลค่าและผลประโยชน์แก่ลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งเดิมคือ ธนาคารไทยธนาคารและเปลี่ยนเป็นธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เมื่อเดือนพฤษภาคม 2552 ปัจจุบันมีพนักงานทั้งประจำและชั่วคราวรวมกว่า 2,500 คน ซึ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และให้บริการแก่ลูกค้าทั้งบุคคล ธุรกิจ หน่วยงานของรัฐ และสถาบันต่างๆ กว่า 700,000 รายทั่วประเทศ

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, 0-2626-7000
CIMB Thai Care Center :	0-2626-7777 กด 0
โทรสาร :	0-2633-9026
Website :	www.cimbthai.com

บุคคล/แหล่งอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : (หุ้นสามัญ)	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ :	0-2229-2800, 0-2654-5599
โทรสาร :	0-2359-1263
ผู้สอบบัญชี :	บริษัท สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ชั้น 33 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ (แย่งศูนย์ประชุมแห่งชาติสิริกิติ์) กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2264-0777 โทรสาร : 0-2264-0790
ผู้ทรงคุณวุฒิทางกฎหมาย :	โดย - นางสาวรัตน จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 - นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 - นางสาวผณ อินทร์แก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4434
โทรศัพท์ :	อาจารย์ดำรง แจ่มสุธิ (อดีตรองประธานศาลฎีกา) เลขที่ 272 เทศบาลรัษฎาภิเษก ซอย 8 ประชาานิเวศน์ 1 จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 0-2589-3023, 0-2954-2494

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 24-25 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2657-9000	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50,000,000	49,999,993	99.99
2	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2686-9500	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	23,500,000	23,499,993	99.99
3	บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 23-24 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2657-1700	ประกันภัย	หุ้นสามัญ	30,000,000	29,999,910	99.99
4	บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111-8	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	50,000,000	49,999,994	99.99
5	บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 17 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2638-8000	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	330,000	329,993	99.99
6	บริษัท บริหารสินทรัพย์สสาร จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 14 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2638-8000	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,500,000	2,499,993	99.99
7	บริษัท บีที เวิลด์ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ห้อง 346-9 ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2675-6300 โทรสาร. 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	24,000,000	18,010,000	75.04
8	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด 109 หมู่ 8 ถ. บางนา-ตราด กม. 2.5 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทร. 0-2398-0027 โทรสาร. 0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
9	บริษัท เวิลด์คลาส เรนท อะ คาร์ จำกัด 19/23 รอยัลซิตี้ ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10320 โทร. 0-2203-0225 โทรสาร. 0-2203-0250	รถเช่า	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	3,800,000	760,000	20.00
10	บริษัท เอ็ม โฮม เอสพีวี 3 จำกัด 1006/420 ชั้น 1 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเช็กคิวทีฟเพลส ถนนเจริญนคร บางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
11	บริษัท ดวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2236-0361 โทรสาร. 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
*12	บริษัท เซ็นจูเมทัล (ประเทศไทย) จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 18 ห้อง 1804 ถ. สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2654-3223-5	ผลิตลวดเชื่อม	หุ้นสามัญ	200,000	20,000	10.00

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
13	บริษัท ชันวาอินเตอร์พรีด จำกัด 255 หมู่ 5 ถ. สุวรรณศร ต. นนทรี อ. กบินทร์บุรี จ. ปราจีนบุรี โทร. 0-2543-6730-3	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
*14	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ โทร. 0-2541-4006	จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
*15	บริษัท พี.ซี. พัฒนาทรัพย์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2626-7000	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
*16	บริษัท กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน) อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ. อโศก กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10
*17	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิสเชส จำกัด 295 ถนนพระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
*18	บริษัท โกลเบล ลีสซิ่ง จำกัด 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 9 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2652-0730	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
*19	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลีสซิ่ง จำกัด อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
*20	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี แอนด์ แคปปิตอลแมนเนจเม้นท์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
21	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถนนนนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
22	บริษัท ไทย - อัลตราออดิโาร์ท จำกัด (บริษัทร้าง) 59/1 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง 36 ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่ายอะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
23	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ริ่ง ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
24	บริษัท สีสึกมา (ประเทศไทย) จำกัด 36 หมู่ 14 นิคมอุตสาหกรรมบางชัน ถนนเสรีไทย แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ	อุตสาหกรรมเคมี	หุ้นสามัญ	60,600,000	8,400,000	13.86

หมายเหตุ - * อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

- บมจ. มิลเลียมิล โอนชาร์วิชั่นส์ (ประเทศไทย) โอนขายแล้วเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2552

การออกตราสารหนี้

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2552 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน มูลค่า US\$ 50,000,000 อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว ครอบคลุมกำหนด ในปี 2559 โดยมี สิทธิไถ่ถอนคืนก่อน กำหนดในปี 2554 (วันที่ออกหุ้นกู้ 17 กรกฎาคม 2549)	อัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 350 basis point ใน 5 ปีแรก และ อัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 525 basis point หลังการให้สิทธิไถ่ถอน คืนก่อนกำหนด (call option) ในปี 2554	17 กรกฎาคม 2559	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ทางกฎหมายทำให้ผู้ออก หุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษี เพิ่มขึ้น (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์ จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายหลังครบ 5 ปี (3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประเภท Lower Tier II ของผู้ออกหุ้นกู้ได้	1,668,437,500 (US\$ 50,000,000)	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มี ประกัน มูลค่า US\$ 40,000,000 อัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว ครอบคลุมกำหนดในปี 2560 โดยมีสิทธิไถ่ ถอนคืนก่อนกำหนด ในปี 2555 (วันที่ออกหุ้นกู้ 16 กุมภาพันธ์ 2550)	อัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 350 basis point ใน 5 ปีแรก และ อัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 525 basis point หลังการให้สิทธิไถ่ถอน คืนก่อนกำหนด (call option) ในปี 2555	20 กุมภาพันธ์ 2560	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ทางกฎหมายทำให้ผู้ออก หุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษี เพิ่มขึ้น (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์ จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายหลังครบ 5 ปี (3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประเภท Lower Tier II ของผู้ออกหุ้นกู้ได้	1,334,750,000 (US\$ 40,000,000)	ไม่มี	ไม่มี
3. ตราสารหนี้ระยะ ยาวด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
4. ตราสารหนี้ระยะ ยาวด้อยสิทธิ อายุ 10 ปี ²	ไม่มี	1 กุมภาพันธ์ 2552	ไม่มี	ไม่มี	2,820,000	ไม่มี	ไม่มี
5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มี ลักษณะคล้ายหุ้นที่ สะสมดอกเบี้ยจ่าย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2552 ครอบคลุม ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (วันที่ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552)	ร้อยละ 5.25 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยนับ จากวันที่ออกหลักทรัพย์ จนถึงวันครบรอบปีที่ 5 และร้อยละ 6.75 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ย หลังจากวันครบรอบปีที่ 5 จนถึงวันครบกำหนด ไถ่ถอน	27 มีนาคม 2562	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ไม่ มีหนี้สินล้นพ้นตัว ณ ขณะที่มีการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ กำหนด (2) บริษัทผู้ออก หลักทรัพย์มิได้กระทำความผิดตาม เกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ใน เรื่องความเสี่ยงพหุของ อัตราส่วนการดำรงเงินทุน (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบ เป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท. ก่อนการไถ่ถอน หลักทรัพย์	2,500,000,000	A- (tha)	ไม่มี

หมายเหตุ 1. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงล. ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
2. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บง. ธนสยาม 2.82 ล้านบาท

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2552 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2551

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 52 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 51 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายวิวัฒน์ เวทยานุกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	1	1	-
นายภราดร ภาคพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	1	1	-

เปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2552 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2551

รายละเอียด	ณ วันสิ้นปี 2552 (หุ้น)	ณ วันสิ้นปี 2551 (หุ้น)	ผลต่าง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายเอกชัย ติวตานนท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินค้า			
- บริษัท บีที ทีปริกษาธุรกิจ จำกัด	1	1	-
นายฐาภพ คลี่สุวรรณ ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่			
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	1	1	-
2. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	10	10	-
3. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด	1	1	-
4. บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด	1	1	-
5. บริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด	1	1	-
นายธนิธ อ่อนนุช หัวหน้าทีมบริการและสนับสนุนธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม			
1. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	10	10	-
2. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด	1	1	-
3. บริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด	1	1	-
4. บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด	1	1	-
นายอานนท์ ลิ้มมงคล หัวหน้าทีมบริหารตราสารทุน			
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	1	1	-
2. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	10	10	-

ทำเนียบสาขา

ทำเนียบสาขา

เขตกรุงเทพ

เขตกรุงเทพ 1	โทรศัพท์	โทรสาร
44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2626-7105, 0-2626-7261-2	0-2626-7107
สาขากล้วยน้ำไท	0-2392-7824, 0-2392-9208, 0-2391-9113	0-2391-9112
สาขาเค.เอส.แอล.ทาวเวอร์ ถนนศรีอยุธยา	0-2642-6762-3	0-2642-6764
สาขาเซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 3	0-2673-7035-6	0-2673-7037
สาขาเซ็นทรัลพอยท์	0-2286-0335, 0-2286-0374, 0-2286-2438	0-2286-0318
สาขาถนนจันทน์	0-2678-5670-1	0-2678-5672
สาขาถนนหลังสวน	0-2626-7101-3	0-2626-7104
สาขาประตูน้ำ	0-2251-5510, 0-2251-5569, 0-2253-5542-3	0-2251-5415
สาขามานูญครองเซ็นเตอร์	0-2686-3964-6	0-2686-3967
สาขายานนาวา	0-2289-3872-3	0-2289-0560
สาขาลุมพินี	0-2286-0149, 0-2286-5388, 0-2286-5761	0-2286-0223
สาขาสยามสแควร์	0-2250-1735-6	0-2250-1737
สาขาสีลม	0-2234-3010, 0-2236-4747-8	0-2236-4749
สาขาสีลมเซ็นเตอร์	0-2632-7621-2	0-2632-7623
สาขาสาธุประดิษฐ์	0-2210-2724-6	0-2210-2723
สาขาสานักสหพร	0-2638-8970, 0-2638-8973-6, 0-2638-8978-9	0-2633-9034
สาขาเอ็มไพร์ ทาวเวอร์	0-2670-1621-2	0-2670-1623

เขตกรุงเทพ 2	โทรศัพท์	โทรสาร
632-636 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์	0-2666-4308, 0-2639-6637	0-2639-6635
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100		
สาขาจักรวรรดิ	0-2622-5660-1, 0-2622-9049	0-2622-5662
สาขาท่าเตียน	0-2222-4323, 0-2224-8164-5, 0-2622-2448-9	0-2224-8164
สาขาเทเวศร์	0-2280-0481-2, 0-2281-5453, 0-2282-3568	0-2282-4085
สาขาบางโพ	0-2585-0192, 0-2585-8180, 0-2587-3454, 0-2912-3871	0-2585-0260
สาขาบางรัก	0-2234-6209, 0-2234-6435, 0-2234-9884	0-2233-5020
สาขาบางลำพู	0-2629-1573-5	0-2629-1576
สาขาปากคลองตลาด	0-2224-7207-8, 0-2224-7210	0-2224-7209
สาขามหานคร	0-2223-2650, 0-2223-6624, 0-2224-7021	0-2224-7022
สาขามรราช	0-2215-7126-7, 0-2215-7382-3	0-2215-7383
สาขาเยาวราช	0-2233-8696, 0-2234-2552, 0-2234-4002, 0-2234-4527, 0-2234-6713	0-2266-4309
สาขาราชดำเนิน (ถนนดินสอ)	0-2221-7679, 0-2221-7395, 0-2224-8053	0-2224-8052
สาขาราชวงศ์	0-2221-1333, 0-2224-8162-3	0-2222-3190
สาขารจักร	0-2223-5058, 0-2223-4988	0-2224-9011
สาขาศรียาน	0-2636-9517-9	0-2636-9520
สาขาสำเพ็ง	0-2224-2313, 0-2226-0367	0-2224-2333

เขตกรุงเทพ 3	โทรศัพท์	โทรสาร
624 ถนนเจริญนคร แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กทม.10600	0-2877-5598-9	0-2877-5598
สาขาวัลสนิวงศ์	0-2411-0339, 0-2411-3603-4, 0-2864-6134	0-2411-2245
สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	0-2884-6725-7	0-2884-6728
สาขาเซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 2	0-2872-4307-8	0-2872-4309
สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ	0-2477-4287-8	0-2477-7289
สาขาเดอะมอลล์ บางแค	0-2413-0739, 0-2455-3515, 0-2803-8608-9	0-2455-3515
สาขาธนบุรี	0-2465-0442, 0-2472-1058, 0-2890-3103-4	0-2465-8758
สาขาบางบอน	0-2416-8277-8, 0-2894-4075-6	0-2416-8279
สาขาบางพลัด	0-2424-3361-2, 0-2433-8188, 0-2880-4305-6	0-2424-3361
สาขาบางยี่ขัน	0-2433-5920-3	0-2433-5921
สาขานุคคโล	0-2468-7141-2, 0-2468-8202	0-2468-8203
สาขาพรานนก	0-2412-3098, 0-2418-1572-4	0-2412-3098
สาขาพระประแดง	0-2818-4517-9	0-2818-4520
สาขาภาษีเจริญ	0-2467-5453-4, 0-2868-8338, 0-2868-8836, 0-2868-8839	0-2467-3106
สาขาราชบุรีบูรณะ	0-2427-4403, 0-2427-4405	0-2427-4404
สาขาวัดไทร	0-2415-0909, 0-2415-1235, 0-2415-1378	0-2415-2712
สาขาสุขสวัสดิ์	0-2463-2130, 0-2463-5345-6	0-2463-5344
สาขาหนองแขม	0-2421-1122, 0-2421-1460, 0-2421-3787, 0-2421-1991	0-2421-3788, 0-2808-9549

เขตกรุงเทพ 4	โทรศัพท์	โทรสาร
4099 ถนนสุขุมวิท แขวงบางนา เขตบางนา กทม. 10260	0-2747-4084-5	0-2747-4084
สาขาจีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ เฟลส	0-2665-8181, 0-2665-9906-7	0-2665-9908
สาขาเซ็นทรัล ซิตี บางนา	0-2745-7314-5	0-2745-7316
สาขาถนนเทพารักษ์	0-2713-4594-6	0-2713-4597
สาขาถนนสายลวด สมุทรปราการ	0-2703-8520-2	0-2703-8523
สาขาทองหล่อ	0-2391-4789-91, 0-2392-1584	0-2391-4790
สาขาบางนา	0-2393-0789, 0-2747-5322	0-2393-0788
สาขาบางนา-ตราด	0-2312-6752-4, 0-2312-6630-2, 0-2740-6661	0-2312-6755, 0-2740-6660
สาขานักซี บางพลี	0-2312-9695-6	0-2312-9596
สาขาปุ่เจ้าสมิงพราย	0-2384-3670, 0-2384-7604-6, 0-2754-3324	0-2384-7605
สาขาเพชรบุรีตัดใหม่	0-2718-0613-8	0-2718-0620
สาขาแยกโศก-สุขุมวิท	0-2258-1913, 0-2258-1916, 0-2259-0601	0-2258-1939
สาขาลาดกระบัง	0-2739-1705, 0-2739-1895-6	0-2739-1897
สาขาสุมทรรพการ	0-2387-1806, 0-2387-1849, 0-2702-8618-9	0-2389-1349
สาขาเสรีเซ็นเตอร์ ศรีนครินทร์	0-2746-0330-1	0-2746-0332
สาขาอิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง	0-2380-6883-4	0-2380-6894
สาขาอ่อนนุช	0-2730-3066-8	0-2730-3069
สาขาเอกมัยพาวเวอร์ เซ็นเตอร์	0-2714-7370-2	0-2714-7347

เขตกรุงเทพ 5	โทรศัพท์	โทรสาร
2314/15-17 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก	0-2374-2993, 0-2375-2307	0-2374-2858
เขตบางกะปิ กทม. 10240		
สาขาชั้นทาวเวอร์ส ถนนวิภาวดีรังสิต	0-2617-7617-8	0-2617-7619
สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ	0-2704-9156-8	0-2704-9159
สาขาลาดหญ้าเจริญ	0-2972-3363-5	0-2972-3366
สาขาลาดวงศ์นคร	0-2994-3087, 0-2994-3394	0-2994-3943
สาขาบางเขน	0-2511-4353, 0-2512-1716, 0-2511-1719	0-2511-4320
สาขาพหลโยธิน	0-2278-1079, 0-2279-5088, 0-2279-8662, 0-2616-8474	0-2279-0737
สาขาฟอร์จูนทาวน์	0-2642-0891-3	0-2642-0891-3
สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์	0-2947-5188-9	0-2947-5190
สาขามีนบุรี	0-2906-3672-4	0-2906-3675
สาขารามคำแหง	0-2319-8567, 0-2319-8575, 0-2319-8617	0-2319-8575
สาขารามอินทรา	0-2509-5713, 0-2510-4448, 0-2519-2203	0-2509-5712
สาขาลาดพร้าว	0-2530-1372, 0-2538-2493-4, 0-2936-9115-6	0-2530-1371
สาขาวังหิน	0-2942-6206-8	0-2942-6218
สาขาหัวหมาก	0-2377-1362-3, 0-2377-2555	0-2377-1365
สาขาห้วยขวาง	0-2277-0554, 0-2277-2863, 0-2277-9955	0-2277-0903
สาขาอิมพีเรียล เวิลด์ ลาดพร้าว	0-2934-8530-2	0-2934-8533
เขตกรุงเทพ 6	โทรศัพท์	โทรสาร
1/124 หมู่ 5 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี ต.ตลาดขวัญ อ.เมือง	0-2968-4064-5	0-2968-4063
จ.นนทบุรี 11000		
สาขาเขียร์ รังสิต	0-2992-5739-40	0-2992-5741
สาขางามวงศ์วาน	0-2580-1601, 0-2580-1920, 0-2951-9018-9	0-2580-2451
สาขาแจ้งวัฒนะ	0-2573-8121, 0-2574-1502-3	0-2573-8785
สาขาดอนเมือง	0-2566-1588, 0-2566-1610, 0-2929-9947	0-2566-1593
สาขาลาดไทย	0-2529-2277, 0-2529-2971	0-2529-4852
สาขาติวานนท์	0-2525-0586, 0-2525-2561, 0-2968-4066-7	0-2527-0264
สาขากอนนรัตนาธิเบศร์	0-2527-8643-4, 0-2527-8722	0-2527-8723
สาขานิคมอุตสาหกรรมนวนคร	0-2520-4831-3	0-2520-4834
สาขาบางใหญ่	0-2903-3120, 0-2903-3125	0-2903-3127
สาขาปากเกร็ด	0-2960-6544-6	0-2960-6547
สาขาฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	0-2958-5310-2	0-2958-5313
สาขาเมืองทองธานี	0-2981-4135, 0-2981-4172	0-2981-4446
สาขารังสิต	0-2531-5893, 0-2567-2232, 0-2959-1990, 0-2959-2212	0-2531-3020
สาขาวงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์	0-2913-9783-5	0-2913-9786
สาขาไอที สแควร์	0-2576-0476-7, 0-2576-0374	0-2576-0428

เขตภูมิภาค

เขตภูมิภาค 1

153 ถนนราชวิถี ต.พระปฐมเจดีย์ อ.เมือง

จ.นครปฐม 73000

สาขากาญจนบุรี

สาขานครปฐม

สาขาพระนครศรีอยุธยา

สาขาเพชรบุรี

สาขาราชบุรี

สาขาสุพรรณสงคราม

สาขาสุพรรณสาคร

สาขาสุพรรณบุรี

สาขาหัวหิน

สาขายอ้อมน้อย

โทรศัพท์

0-3428-0197, 0-3428-0387-90, 0-3428-0396-8

0-3451-7554-7

0-3425-4233-4, 0-3428-0198-9

0-3523-2993-6

0-3242-5148, 0-3242-8227

0-3231-5988-9, 0-3231-4962-3

0-3471-1142, 0-3471-2429, 0-3472-3568

0-3481-0955-6

0-3550-2660-3

0-3253-1461-2

0-2810-5211-2

โทรสาร

0-3428-0196

0-3451-7558

0-3425-1028

0-3523-2932

0-3242-8227

0-3231-5588

0-3472-4046

0-3481-0957

0-3550-2664

0-3253-1463

0-2810-5213

เขตภูมิภาค 2

64 ถนนช้างเผือก ต.ศรีภูมิ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200

สาขาเชียงใหม่

สาขาเชียงใหม่

สาขาเซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่

สาขาถนนช้างคลาน

สาขาถนนสุเทพ

สาขานครสวรรค์

สาขาพิษณุโลก

สาขามโนรมย์

สาขาแม่สาย

สาขาลำปาง

โทรศัพท์

0-5341-8400, 0-5341-8402,

0-5341-8338-41 ต่อ 401,403

0-5371-4029-30, 0-5371-9377-8

0-5328-7070, 0-5341-8338-9

0-5328-4447-8

0-5382-0913-6

0-5380-8848-9, 0-5380-8912

0-5621-1137, 0-5622-2939, 0-5622-7473

0-5525-2179, 0-5525-2199, 0-5524-4060

0-5649-1006, 0-5649-1223

0-5364-2495-7

0-5432-3883-4, 0-5432-3902-3

โทรสาร

0-5341-8401

0-5371-5905

0-5328-7078

0-5328-4449

0-5382-0917

0-5380-8913

0-5622-7474

0-5524-4061

0-5649-1224

0-5364-2498

0-5432-3907

เขตภูมิภาค 3

142-148 ถ.ศรีจันทร์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000

สาขาขอนแก่น

สาขานครราชสีมา

สาขามริรัมย์

สาขาสกลนคร

สาขาสระบุรี

สาขาสุรินทร์

สาขาหนองคาย

สาขาอุดรธานี

สาขาอุบลราชธานี

โทรศัพท์

0-4332-1463, 0-4338-9250-4, 0-4338-9337-8

0-4322-0812, 0-4322-0925, 0-4322-2677-8,

0-4322-4631, 0-4322-4827

0-4424-3714, 0-4424-3785, 0-4424-4153

0-4462-5124, 0-4462-5183, 0-4462-5705,

0-4462-5715

0-4271-1190, 0-4273-0557, 0-4273-0919

0-3631-5304, 0-3631-5307

0-4452-1464-7

0-4241-1728, 0-4241-1738, 0-4241-2791

0-4222-3248-9, 0-4234-4097

0-4528-4224-5, 0-4531-3395 ,0-4528-3136

โทรสาร

0-4332-1476

0-4322-1731

0-4425-8161

0-4462-5698

0-4271-1701

0-3631-5303

0-4452-1468

0-4241-2624

0-4224-7184

0-4531-3467

เขตภูมิภาค 4

144/53-55 ถนนสุขุมวิท ต.ท่าพระคู่ อ.เมือง จ.ระยอง 21000

สาขาจันทบุรี

สาขาฉะเชิงเทรา

สาขาชลบุรี

สาขาถนนพญาสาย 3

สาขานิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร

สาขาแปซิฟิก พาร์ค ศรีราชา

สาขาระยอง

สาขาสวนอุตสาหกรรมสหพัฒน์ ศรีราชา

สาขาหนองมน

โทรศัพท์

0-3886-4109-10

0-3934-0212-5

0-3881-3041-3

0-3878-2161-5

0-3848-8140-1

0-3845-7037-8

0-3877-1480-1

0-3861-1220, 0-3861-1588-9

0-3876-2561-2, 0-3876-2570

0-3874-6135-6, 0-3874-5210

โทรสาร

0-3886-4110

0-3934-0216

0-3881-3044

0-3878-2166

0-3848-8142

0-3845-7039

0-3877-1482

0-3861-4870

0-3876-2588

0-3874-5766

เขตภูมิภาค 5

323/1 ถนนหน้าเมือง ต.ตลาด อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000

สาขากระบี่

สาขาชุมพร

สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต

สาขาด้านนอก สะเตา

สาขาตลาดกิมหยง หาดใหญ่

สาขาตลาดพลูซ่า หาดใหญ่

สาขาถนนติลลิกูทิศ 1

สาขานครศรีธรรมราช

สาขานาหม่อม

สาขาภูเก็ต

สาขาสงขลา

สาขาสุราษฎร์ธานี

สาขาหาดใหญ่

โทรศัพท์

0-7721-2390, 0-7721-4922-31

0-7563-0572-5

0-7750-4825, 07751-1698, 0-7757-0259

0-7636-7008-9

0-7443-4192-3

0-7435-1133-5

0-7434-9242-4

0-7625-6606-7

0-7531-3201-4

0-7438-3006

0-7621-1501, 0-7621-7153, 0-7625-8411

0-7431-1906, 0-7432-4050-1, 0-7443-5002

0-7721-3177, 0-7727-3574-5

0-7423-0973, 0-7423-3037, 0-7423-5777

โทรสาร

0-7721-2391

0-7563-0576

0-7751-1661

0-7636-7010

0-7443-4194

0-7435-1136

0-7434-9245

0-7625-6608

0-7531-3707

0-7438-3005

0-7621-1502

0-7431-4391

0-7727-3575

0-7424-5022

ศูนย์ธุรกิจเขตคลอง

ศูนย์ธุรกิจจรัลสนิทวงศ์

ศูนย์ธุรกิจถนนรัตนานิเบศร์

ศูนย์ธุรกิจบางนา

ศูนย์ธุรกิจบางบอน

ศูนย์ธุรกิจบางลำพู

ศูนย์ธุรกิจเพชรบุรีตัดใหม่

ศูนย์ธุรกิจยานนาวา

ศูนย์ธุรกิจเยาวราช

ศูนย์ธุรกิจรังสิต

ศูนย์ธุรกิจลาดพร้าว

ศูนย์ธุรกิจสาทร

ศูนย์ธุรกิจหนองแขม

โทรศัพท์

0-2418-0776

0-2527-8728, 0-2527-8745, 0-2527-8748

0-2747-5389-90

0-2416-8277-9, 0-2894-4075-6, 0-2894-4077

0-2629-2903-5

0-2718-0613-5

0-2291-2650, 0-2291-2874

0-2233-8696, 0-2234-2551-2, 0-2234-4002,

0-2234-4527, 0-2234-4941

0-2959-2212-4

0-2936-9116, 0-2538-2493-4

0-2638-8141-5

0-2421-1122

โทรสาร

0-2418-0775

0-2527-8759

0-2747-5391

0-2894-4051

0-2629-2906

0-2718-0612

0-2688-3321

0-2234-4525

0-2959-0910

0-2936-9117

0-2633-9274

0-2808-9549

ศูนย์ธุรกิจเขตภูมิภาค

ศูนย์ธุรกิจขอนแก่น

ศูนย์ธุรกิจชลบุรี

ศูนย์ธุรกิจเชียงใหม่

ศูนย์ธุรกิจนครปฐม

ศูนย์ธุรกิจนครราชสีมา

ศูนย์ธุรกิจนครสวรรค์

ศูนย์ธุรกิจพระนครศรีอยุธยา

ศูนย์ธุรกิจภูเก็ต

ศูนย์ธุรกิจราชบุรี

ศูนย์ธุรกิจสมุทรสาคร

ศูนย์ธุรกิจสุราษฎร์ธานี

ศูนย์ธุรกิจหาดใหญ่

ศูนย์ธุรกิจอุดรธานี

ศูนย์ธุรกิจอุบลราชธานี

โทรศัพท์

0-4322-0812, 0-4322-0925, 0-4322-1457,
0-4322-1731, 0-4322-4827, 0-4332-2677-8
0-3878-1093, 0-3878-1189, 0-3878-1365,
0-3878-1366

0-5321-1633, 0-5321-4035, 0-5341-8222

0-3428-0170, 0-3428-0173, 0-3428-0177
0-4425-8162, 0-4426-2447

0-5622-1137, 0-5622-2939, 0-5622-7473,
0-5631-1611

0-3523-2993-6

0-7621-4651-2

0-3231-8908-10

0-3442-8812-4

0-7721-3640, 0-7721-3643

0-7423-0973, 0-7423-3037, 0-7424-5011

0-4222-3248-9, 0-4234-3846, 0-4234-3856-7

0-4528-4224-5, 0-4531-3395, 0-4528-3136

โทรสาร

0-4322-2654,
0-4322-4631
0-3878-2165

0-5321-1637,
0-5341-8451

0-3428-0176
0-4424-3785,
0-4426-2127

0-5622-4182

0-3523-2932

0-7625-8251

0-3231-8911

0-3442-8815

0-7721-2735

0-7424-5022

0-4234-3847

0-4531-3467,
0-4528-3137

สาขาที่มีบริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

สาขาในกรุงเทพมหานคร

เขตกรุงเทพ 1.

- สาขากล้วยน้ำโท
- สาขาเค.เอส.แอล.
ทาวเวอร์ ถนนศรีอยุธยา
- สาขาเซ็นทรัล ฟลาซา
พรวาม 3
- สาขาเซ็นทรัลพลัส
- สาขาถนนจันทน์
- สาขาถนนหลังสวน
- สาขาประตูน้ำ
- สาขามานูญครอง
เซ็นเตอร์
- สาขายานนาวา
- สาขาลุมพินี
- สาขาสยามสแควร์
- สาขาสีลม
- สาขาสีลมเซ็นเตอร์
- สาขาสาธิตประดิษฐ์
- สาขาลำน้ำกษัตริย์
- สาขาเอ็มโพร์ ทาวเวอร์

- สาขาบางโพ
- สาขาบางรัก
- สาขาบางลำพู
- สาขาปากคลองตลาด
- สาขามหานาค
- สาขายมราช
- สาขาเยาวราช
- สาขาราชดำเนิน
(ถนนดินสอ)
- สาขาราชวงศ์
- สาขาวรจักร
- สาขาศรียาน
- สาขาสำเพ็ง

เขตกรุงเทพ 3

- สาขาจรัสสินทวงศ์
 - สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า
 - สาขาเซ็นทรัล พลาซ่า
- พระราม 2
- สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ
 - สาขาเดอะมอลล์ บางแค
 - สาขานนทบุรี
 - สาขาบางบอน
 - สาขาบางพลัด
 - สาขาบางเขน

เขตกรุงเทพ 2

- สาขาจักรวรรดิ
- สาขาท่าเทียบ
- สาขาเทคโนโลยี

- สาขานาคโคโล
- สาขาพรวนบก
- สาขาพระประแดง
- สาขาภาณุเจริญ
- สาขาราชภัฏมูรณะ
- สาขาวัดไทย
- สาขาสุขสวัสดิ์
- สาขาหนองแขม

เขตกรุงเทพ 4

- สาขาจีเอ็มเอ็ม แกรมมีเพลส
- สาขาเซ็นทรัล ซิตี้ บางนา
- สาขาดนเนทพารักษ์
- สาขาดนสายลวดสมุทรปราการ
- สาขาทองหล่อ
- สาขาบางนา
- สาขาบางนา-ตราด
- สาขาบิกซี บางพลี
- สาขาปุ๊เจ้าสมิงพราย
- สาขาเพชรบุรีตัดใหม่
- สาขาแยกอโศก-สุขุมวิท
- สาขาลาดกระบัง

- สาขาสุนทรพจน์
- สาขาเสรีเอ็นเตอร์
สรีนคินทร์
- สาขาอิมพีเรียล เวิลด์
สำโรง
- สาขาอ่อนนุช
- สาขาเอกมัยพาวเวอร์
เซ็นเตอร์

เขตกรุงเทพ 5

- สาขาชั้นทาวเวอร์
ถนนวิภาวดีรังสิต
- สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ
- สาขาตลาดยิ่งเจริญ
- สาขาตลาดวงศกร
- สาขาบางเขน
- สาขาพหลโยธิน
- สาขาฟอร์จูนทาวน์
- สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์
- สาขามีนบุรี
- สาขารามคำแหง
- สาขารามอินทรา
- สาขาลาดพร้าว
- สาขาวังหิน

- สาขาหัวหมาก
- สาขาหัวขวง
- สาขาอิมพีเรียล เวิลด์
ลาดพร้าว

เขตกรุงเทพ 6

- สาขาเชียร์ รังสิต
- สาขางามวงศ์วาน
- สาขาแจ้งวัฒนะ
- สาขาดอนเมือง
- สาขาสลาดไท
- สาขาติวานนท์
- สาขากนรัตนธิเบศร์
- สาขานิคมอุตสาหกรรม
นวนคร
- สาขามางใหญ่
- สาขาปากเกร็ด
- สาขาฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต
- สาขาเมืองทองธานี
- สาขารังสิต
- สาขางวงศ์สว่าง ทาวน์
เซ็นเตอร์
- สาขาโอที สแควร์

สาขาในส่วนภูมิภาค

ເບຕກມິກາດ 1

- สาขากาญจนบุรี
- สาขาราชบุรี
- สาขาสมุทรสงคราม
- สาขาหัวหิน

เขตภูมิภาค 2

- สาขาเซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่
- สาขาเชียงใหม่
- สาขาถนนช้างคลาน
- สาขาแม่สาย

เขตภูมิภาค 3

- สาขาขอนแก่น
- สาขาบุรีรัมย์
- สาขาสุรินทร์
- สาขานองคาย

เขตภูมิภาค 4

- สาขากฎหมายแพ่งและอาญา
- สาขานิติศาสตร์
- สาขาบริหารธุรกิจ
- สาขาการบัญชี
- สาขาเศรษฐศาสตร์
- สาขาภาษาอังกฤษ
- สาขาสังคมศึกษา

เขตภูมิภาค 5

- สาขากระบี่
- สาขาชุมพร
- สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล
ภูเก็ต
- สาขาตลาดพลูชำ
หาดใหญ่
- สาขางานนิตลภอุทิศ 1
- สาขาภูเก็ต
- สาขาสุราษฎร์ธานี
- สาขาหาดใหญ่

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ตั้งอยู่ในที่ทำการสาขา

สาขาเชียงราย

879/14 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียง อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงราย

สาขาวิชานานาชาต

2074/7 ถนนเจริญกรุง แขวงวัดพระยาไกร
เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ

สาขาแยกอโศก-สุขุมวิท

390/4-5 ถนนสุขุมวิท
ซอย 16-18 แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ

สาขาคณบดี

1032/10-12 ถนนพระราม 4
แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กรุงเทพฯ

สภาวการณ์

269 ถนนสีลม แขวงสีลม
เขตบางรัก กรุงเทพฯ

| สาขาหัวหิน

2 ถนนเพชรเกษม
ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ตั้งอยู่นอกที่ทำการสาขา

ตลาดโลตัส เขาวงกต

663-665 ถนนมังกร แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ

www.cimbthai.com