

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ฝึสมานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 24 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 165 สาขา ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 15 สาขา บัญชีแลกเปลี่ยนเงินตรา 30 แห่ง และบัญชีแลกเปลี่ยนเงินตราบนรถเคลื่อนที่ 2 แห่ง ซึ่งตั้งอยู่ในบริเวณที่มีศักยภาพทางธุรกิจสูง

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร

วิสัยทัศน์

"เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง"

พันธกิจ

"มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศ ให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี"

ธนาคารกำลังอยู่ในเส้นทางที่มุ่งมั่นเพื่อบรรลุปณิธานของธนาคาร ได้แก่

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

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิดของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา และสถานการณ์หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคารเรา

CTHAI:

• Customer - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

• Teamwork - การทำงานเป็นทีม

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

• Honesty - ความซื่อสัตย์

ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักดีว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จและอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามอบความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

• ASEAN - อาเซียน

ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำในประเทศไทย โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาสและผลประโยชน์แก่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

• Innovation - สร้างนวัตกรรม

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะของพนักงาน สนับสนุนให้ทุกคน สร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ที่ไม่เหมือนใคร เพื่อช่วยนำพาองค์กรบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิรธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเซีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิรธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเซีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

ที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบคุมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่งแก่ บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

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

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

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

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ขอตัวสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ("ใบสำคัญแสดงสิทธิ") ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน

3,706.80 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ถืออยู่จำนวน 707 ล้านบาทแก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญา”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 300 ล้านบาท

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

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

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

วันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ตกลงขายหุ้นที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811.86 ล้านบาท (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.91 ล้านบาท

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมัติจากธปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุด

ของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำเสนอซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143.54 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

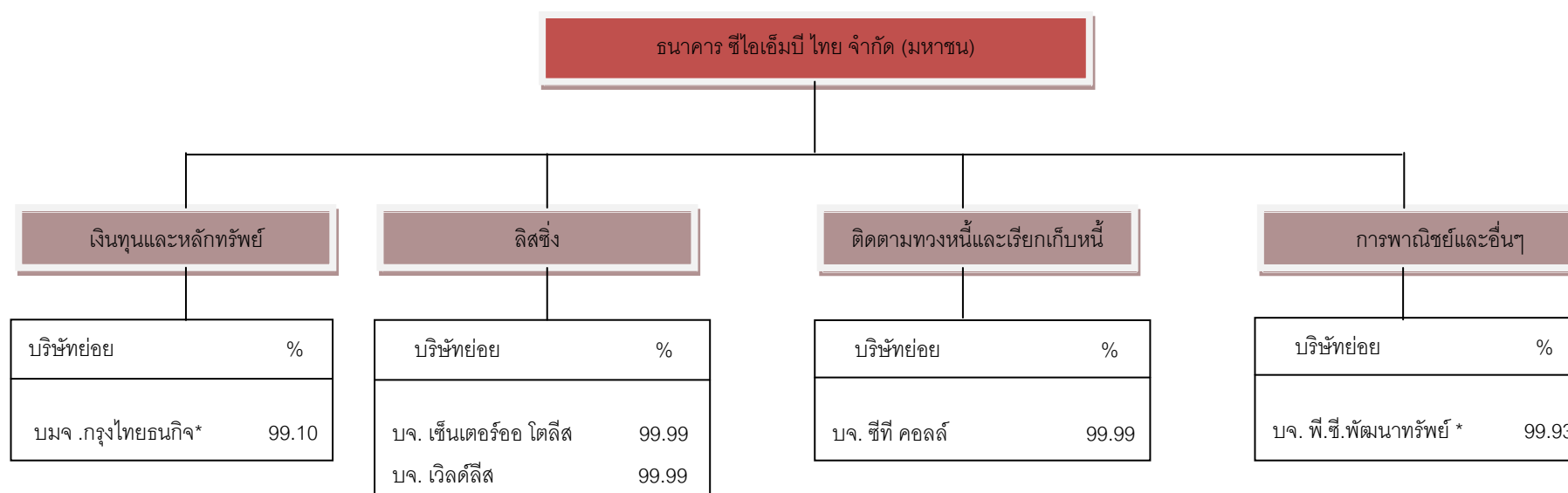
วันที่ 3 กันยายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 25,030.12 ล้านบาท เป็น 50,060.25 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674.70 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

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

วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ของธนาคาร มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 1,483.27 ล้านบาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 6,674.70 ล้านบาท เป็น 8,157.97 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966.53 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังจากการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 15,198.42 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

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

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2556)



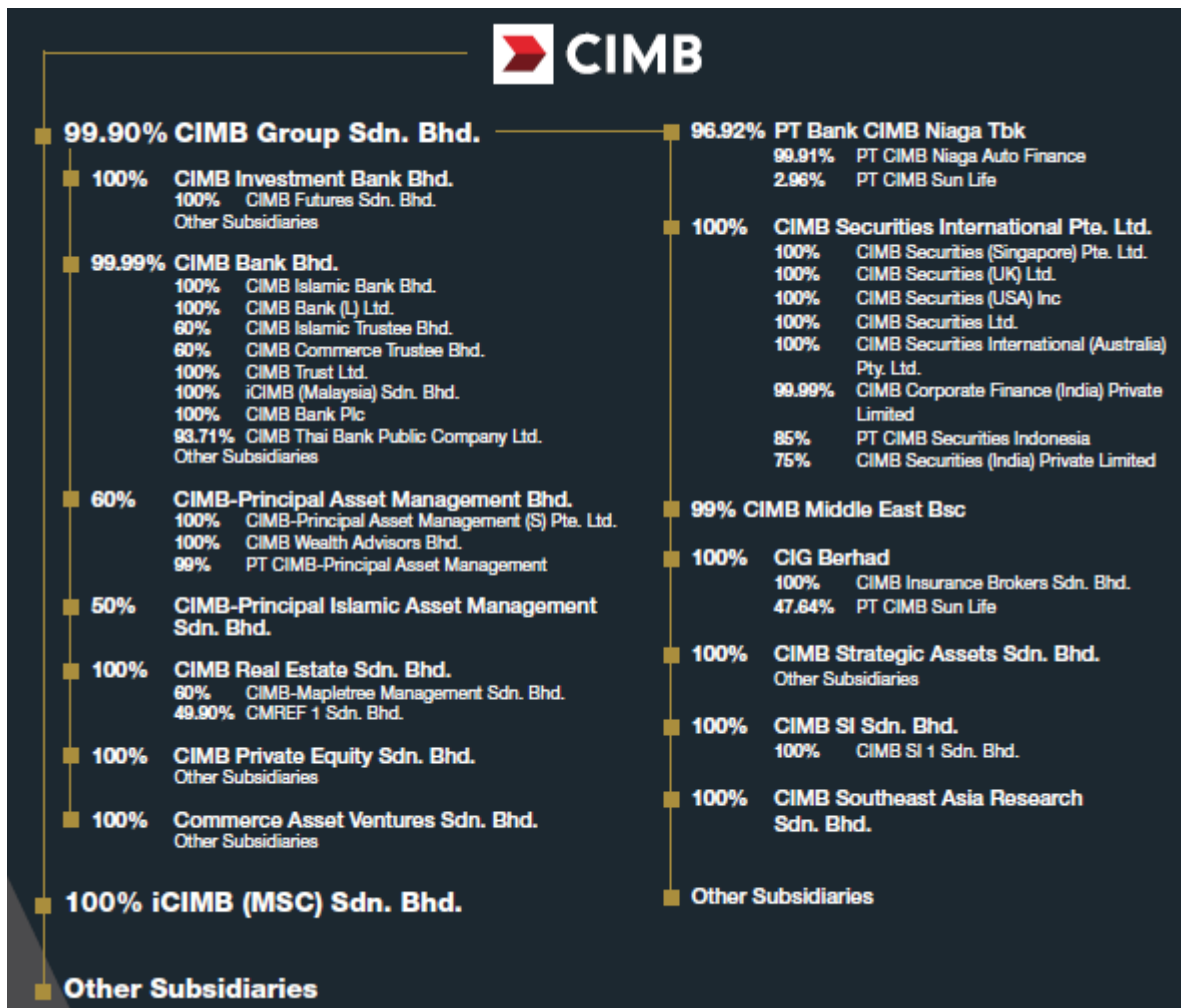
หมายเหตุ * อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่มซีไอเอ็มบี โดย CIMB Bank Berhad เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ ณ กรุงกัวลาลัมเปอร์ และเป็นบริษัทจดทะเบียนที่ให้บริการทางการเงินที่ใหญ่เป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย และอันดับ 5 ของ ASEAN เมื่อจัดอันดับตามขนาดสินทรัพย์ เป็นผู้ให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินครบวงจรที่ครอบคลุมถึงบริการการธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย บริการด้านบรรษัทธุรกิจและด้านพาณิชย์ธนกิจ ธนาคารอิสลาม การบริหารจัดการสินทรัพย์ การบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล บริการประกันภัย โดยมีเครือข่าย 8 ใน 10 ประเทศอาเซียน (มาเลเซีย อินโดนีเซีย ไทย สิงคโปร์ กัมพูชา บรูไน เวียดนาม และพม่า) นอกเหนือจากอาเซียน กลุ่มซีไอเอ็มบี ยังมีเครือข่ายในจีน ฮองกง บาหลี อินเดีย ศรีลังกา ออสเตรเลีย ใต้หวัน เกาหลี สหรัฐอเมริกา และอังกฤษ

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,060 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	%	2555	%	2554	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	9,317.4	109.6	7,803.8	108.8	6,467.2	98.9
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	282.9	3.3	139.6	2.0	267.1	4.1
3. เงินลงทุน	1,424.3	16.8	1,227.8	17.1	689.4	10.5
4. อื่นๆ	3.4	0.0	0.6	0.0	1.7	0.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,028.0	129.7	9,171.8	127.9	7,425.4	113.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	3,637.4	42.8	3,160.1	44.1	2,014.4	30.8
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	376.9	4.4	195.8	2.7	94.2	1.4
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	791.0	9.3	629.1	8.8	385.8	5.9
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	977.8	11.5	930.9	13.0	943.1	14.4
5. อื่นๆ	11.8	0.1	3.5	0.0	3.6	0.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,794.9	68.1	4,919.4	68.6	3,441.1	52.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,233.1	61.6	4,252.4	59.3	3,984.3	60.9
รายได้ดำเนินงาน	3,268.3	38.4	2,918.4	40.7	2,556.9	39.1
รายได้รวม	8,501.4	100.0	7,170.8	100.0	6,541.2	100.0

1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	%	2555	%	2554	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,160.0	35.5	899.8	30.8	652.9	25.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	220.0	6.7	209.4	7.1	220.4	8.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	940.0	28.8	690.4	23.7	432.5	16.9
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา						
ต่างประเทศ	714.3	21.8	488.0	16.7	351.6	13.8
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วย	(100.8)	(3.1)	0.9	0.0	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	316.9	9.7	125.7	4.3	80.1	3.1
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ						
ของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,101.7	33.7	1,344.4	46.1	1,009.6	39.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	297.2	9.1	269.0	9.2	683.1	26.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,268.3	100.0	2,918.4	100.0	2,556.9	100.0

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	%	2555	%	2554	%
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	26.6	8.5	32.3	8.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	6.1	2.0	19.1	4.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-	-	20.5	6.5	13.2	3.4
รายได้จากการดำเนินงาน	-	-	291.8	93.5	379.7	96.6
รายได้รวม	-	-	312.3	100.0	392.9	100.0
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	992.7	134.3	775.9	166.4	556.6	172.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	405.1	54.8	361.0	77.4	285.7	88.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	587.6	79.5	414.9	89.0	270.9	84.0
รายได้จากการดำเนินงาน	151.6	20.5	51.2	11.0	51.5	16.0
รายได้รวม	739.2	100.0	466.1	100.0	322.4	100.0
3. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	912.2	108.2	668.8	103.1	468.9	100.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	225.0	26.7	141.3	21.8	90.2	19.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	687.2	81.5	527.5	81.3	378.7	80.9
รายได้จากการดำเนินงาน	155.7	18.5	121.1	18.7	89.6	19.1
รายได้รวม	842.9	100.0	648.6	100.0	468.3	100.0
4. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.8	0.9	0.5	0.8	0.1	0.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.2	0.2	0.3	0.0	0.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.6	0.7	0.3	0.5	0.1	0.1
รายได้จากการดำเนินงาน	86.0	99.3	65.8	99.5	48.6	99.9
รายได้รวม	86.6	100.0	66.1	100.0	48.7	100.0

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

สายธุรกิจขนาดใหญ่

บรรษัทธุรกิจ

สายบรรษัทธุรกิจของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และขนส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในปี 2556 ท่ามกลางสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่ค่อนข้างสูง และภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในช่วงครึ่งปีหลัง สายบรรษัทธุรกิจยังคงสามารถมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อประมาณร้อยละ 6 ซึ่งเป็นการเติบโตไปในภาคธุรกิจที่สำคัญ ได้แก่ ภาคอุตสาหกรรมร้อยละ 29 ธุรกิจค้าปลีกและค้าส่งร้อยละ 18 ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 18 การคมนาคมขนส่งร้อยละ 7 สาธารณูปโภคร้อยละ 6 ธุรกิจโรงแรมและบริการอาหารร้อยละ 5 และอื่นๆ รวมร้อยละ 17 โดยเป็นการอำนวยสินเชื่อประเภทสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) นอกจากนี้ สายบรรษัทธุรกิจยังให้บริการการเงินในการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงินเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้านการเงินในทุกรูปแบบ

จากการที่ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน จึงทำให้ธนาคารมีความพร้อมที่จะเติบโตควบคู่ไปกับการเติบโตของเศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียน และด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มีประสิทธิภาพของสายบรรษัทธุรกิจและสายพาณิชย์ จึงผสานกับพลังความร่วมมือของธนาคารในกลุ่มธนาคาร จึงมีความพร้อมในการนำและส่งผ่านความสำเร็จให้กับลูกค้าที่ต้องการขยายการลงทุนไปยังตลาดที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงในประชาคมอาเซียน

ในไตรมาส 4 ของปี 2556 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยการจัดตั้งสายธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งได้รวมสายบรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ธนกิจเข้าด้วยกัน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการดูแลกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศ และการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในกลุ่มอาเซียน ซึ่งสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วรวมถึงการให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำงานใกล้ชิดกับบริษัทแม่ เพื่อเกิดความร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบีในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและให้บริการธุรกรรมการเงิน ตลอดจนการสนับสนุนสินเชื่อและนำเสนอผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินแก่ลูกค้าจนประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียนอาทิมาเลเซียสิงคโปร์อินโดนีเซียและกัมพูชา

นับจากปี 2557 เป็นต้นไปบรรษัทธุรกิจจะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรแก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของลูกค้าโดยมุ่งเน้นการสร้างโอกาสและสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังอาเซียนภายใต้การผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ทั่วภูมิภาค

พาณิชย์ธนกิจ

ปี 2556 เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญและท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจ สายพาณิชย์ธนกิจได้ก้าวไปข้างหน้าอย่างรวดเร็วโดยการวางกลยุทธ์ให้ธนาคารเป็นช่องทางรุกทางการเงินของลูกค้า ที่นอกจากจะเสริมสร้างความสัมพันธ์และการเพิ่มมูลค่าธุรกิจ

ให้กับลูกค้าแล้ว ยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้า

ในไตรมาส 4 ของปี 2556 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยการจัดตั้งสายธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งได้รวมสายบรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ธนกิจเข้าด้วยกัน เพื่อเพิ่มศักยภาพของทีมงานในการดูแลกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ และต่อยอดจากธุรกิจมาตรฐานของธนาคาร (Conventional banking product) ส่งผลให้มีโอกาสในการขยายขีดความสามารถอย่างไม่จำกัดในการจัดรูปแบบบริการทางการเงินให้เหมาะสมแบบเฉพาะเจาะจงให้กับแต่ละธุรกิจ อันเป็นการนำเสนอคุณค่ามหาศาลให้กับลูกค้าของธนาคาร การก้าวไปข้างหน้าโดยการประสานประสิทธิภาพของสายพาณิชย์ธนกิจและสายบรรษัทธุรกิจจะสามารถสนับสนุนช่วยเหลือธุรกิจลูกค้าเหมือนเป็นเสาหลักในการทำธุรกิจ โดยจะก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าสำคัญๆ นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นหนึ่งในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2556 ธุรกิจที่สำคัญๆ ที่ประสบความสำเร็จ มีดังนี้

ตราสารตลาดหนี้	บริการ	วงเงิน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	9,000 ล้านบาท
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	7,000 ล้านบาท
บริษัท คิวเฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	5,000 ล้านบาท
บริษัท แลนด์เอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	3,500 ล้านบาท
บริษัท ทีพีไอโพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	3,000 ล้านบาท
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	3,000 ล้านบาท
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	2,605 ล้านบาท
บริษัท เอเซียเซรมิก จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	2,350 ล้านบาท
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้เพอร์เฟกต์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	2,000 ล้านบาท
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันหลักร่วมในการจำนอง	1,000 ล้านบาท
บริษัท บางกอก เซน ฮอสพิทอล จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	1,800 ล้านบาท
การทางพิเศษแห่งประเทศไทย	ผู้รับประกันการจำนอง	1,800 ล้านบาท
องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ	ผู้รับประกันการจำนอง	1,000 ล้านบาท
บริษัท เอสซี แอสเสท จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	800 ล้านบาท
บริษัท ปรีญสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	350 ล้านบาท
บริษัท ซิงเกอร์ ดิสคิง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้รับประกันหลักในการจำนอง	320 ล้านบาท
ตราสารตลาดทุน	บริการ	วงเงิน
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกรท	ตัวแทนจำหน่าย	62,500 ล้านบาท
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าอมตะบี.กริม เพาเวอร์	ตัวแทนจำหน่าย	6,500 ล้านบาท
บริษัท ซีเค เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้เสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	14,300 ล้านบาท
บริษัท เมก้า ไลฟ์ไชนส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้เสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	4,500 ล้านบาท
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ซี.พี.ทาวเวอร์ โกรท	ผู้เสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก-กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	10,000 ล้านบาท

สายพาณิชย์ธนกิจ

สายพาณิชย์ธนกิจครอบคลุมการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมจนไปถึงขนาดใหญ่ กลยุทธ์หลักในปีที่ผ่านมา ได้แก่ การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าผ่านเครือข่ายธนาคารที่ประกอบด้วยศูนย์ธุรกิจ 24 ศูนย์และสาขา 165 แห่งทั่วประเทศเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง สายพาณิชย์ธนกิจจึงสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจรทั้งบริการสินเชื่อ บริการเพื่อการส่งออกนำเข้าหรือธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ การบริหารธุรกรรมการเงินหรือการบริหารเงินสด และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

ในปี 2556 สายพาณิชย์ธนกิจสามารถขยายสินเชื่อได้ร้อยละ 19 โดยมีสินเชื่อรวม ณ สิ้นปีเท่ากับ 43.9 พันล้านบาท โดยมุ่งเน้นการขยายธุรกรรมทางการเงินที่สนับสนุนการค้าระหว่างประเทศ ส่งผลให้ในปีที่ผ่านมาสายพาณิชย์ธนกิจมีรายได้จากบริการเพื่อการส่งออกนำเข้าหรือธุรกิจการค้าระหว่างประเทศร้อยละ 13 ของรายได้รวม และจากการที่มีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้มีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพียงร้อยละ 0.6 ของสินเชื่อรวม

ตลอดปีที่ผ่านมาธนาคารได้ร่วมมือกับองค์กรต่างๆ เพื่อสร้างคุณค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้า อาทิ การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อแบบ Portfolio Guarantee Scheme กับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมพร้อมกับสถาบันการเงินอื่น 18 แห่ง การสนับสนุนลูกค้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริษัท เฟลิกโซ กราฟฟิค จำกัด ซึ่งได้รับรางวัลธรรมาภิบาลดีเด่น จากสถาบันปวีย อิงภากรณ์ ร่วมกับสถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสมาคมธนาคารไทย และการร่วมมือกับผู้ประกอบการซึ่งเป็นลูกค้าของสายพาณิชย์ธนกิจจัดกิจกรรมเพื่อสังคมมอบอาคารศูนย์เรียนรู้ระบบนิเวศป่าชายเลนเพื่อใช้เป็นแหล่งเรียนรู้ระบบนิเวศป่าชายเลนที่จังหวัดเพชรบุรี นอกจากนี้ ธนาคารได้อาศัยความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคโดยร่วมมือกับ CIMB ASEAN Research Institute (CARI) และสายพาณิชย์ธนกิจของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ จัดโปรแกรมศึกษาดูงานโอกาสทางธุรกิจในประเทศเมียนมาร์เพื่อเพิ่มโอกาสการลงทุนในภูมิภาคอาเซียน

ในปี 2557 สายพาณิชย์ธนกิจ ยังคงมุ่งเน้นสร้างความร่วมมือในระดับภูมิภาคกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร โดยเพิ่มความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าขนาดเล็กผ่านช่องทางที่สะดวก ตลอดจนปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นสถาบันการเงินที่พร้อมรองรับการเจริญเติบโตของธุรกิจการค้าระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียนซึ่งจะมีการขยายตัวตามความร่วมมือภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งกำลังจะเกิดขึ้นในปี 2558

สายธุรกิจรายย่อย

เป้าหมายของสายธุรกิจรายย่อย คือการมุ่งสู่ความเป็นเลิศด้านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบครันและสนองความต้องการของลูกค้า ในปี 2556 ธนาคารสามารถ “ครองใจ” ทั้งลูกค้าระดับบน และลูกค้าทั่วไป สำหรับลูกค้าระดับบน ธนาคารให้ความสำคัญกับการขยายฐานลูกค้าในเชิงรุก เน้นกลุ่มลูกค้าธนบดีธนกิจ (Preferred) และสร้างความแตกต่างโดยการสร้างความมั่งคั่งด้วยผลิตภัณฑ์และคำแนะนำด้านการลงทุน และสำหรับลูกค้าทั่วไป ธนาคารมอบความหลากหลายในผลิตภัณฑ์เงินฝากและผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

จากการที่มีความชัดเจนของนโยบาย แผนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินการ ธนาคารประสบความสำเร็จอย่างสูงในการขยายฐานลูกค้าและปริมาณธุรกิจในปี 2556 ผ่านเครือข่ายสาขาและทุกช่องทางการให้บริการของธนาคารดังนี้

- ฐานลูกค้าโดยรวมเติบโตร้อยละ 35
- ฐานลูกค้าธนบดีธนกิจ (Preferred) ขยายตัวเพิ่มขึ้น 2 เท่าด้วยปริมาณสินทรัพย์รวมเติบโตกว่าร้อยละ 50
- การระดมเงินด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากและผลิตภัณฑ์การลงทุนขยายตัวเพิ่มขึ้น 2 เท่า

- รายได้ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์การลงทุน และ ผลิตภัณฑ์ประกันเติบโตร้อยละ 80
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยรวม เติบโตร้อยละ 40

ด้วยจำนวนสาขาของธนาคาร 165 สาขา ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาช่องทางในการให้บริการออนไลน์ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมและตอบสนองต่อไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภค ธนาคารจึงได้พัฒนาบริการซีไอเอ็มบีคลิก (CIMB Clicks) ธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในกลุ่มลูกค้าในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี โดยปรับปรุงบริการให้เหมาะสมกับลักษณะการใช้งานของลูกค้าคนไทย รวมทั้งต่อยอดด้วยการเปิดให้บริการ CIMB Clicks ผ่านโทรศัพท์มือถือ ในปี 2556 นี้ ลูกค้าของธนาคารจึงสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือ โอนเงิน ชำระเงิน และซื้อ/ขายผลิตภัณฑ์การลงทุนได้อย่างง่ายดายผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์หรือสมาร์ตโฟน จำนวนผู้ใช้งาน CIMB Clicks ธนาคารทางอินเทอร์เน็ตในปี 2556 เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 40

นอกจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารยังคงพัฒนาศักยภาพของพนักงานสาขาอย่างต่อเนื่อง ในปี 2556 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ Next (Project Next) โดยให้ความรู้ เทคนิค ทักษะในด้านต่างๆ ตลอดจนจัดหาเครื่องมืออุปกรณ์ในการขายที่ทันสมัยให้แก่พนักงานสาขา เพื่อส่งเสริมการวางแผนในการขยายฐานลูกค้าและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ดังจะเห็นได้ว่าการขยายฐานลูกค้าผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 120

บริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Business) ทีมงานมีประสบการณ์ในการให้บริการคำปรึกษาและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวันโดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2556 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินยังคงดำเนินต่อเนื่องทั้งการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบเทคโนโลยี และบริการต่อเนื่องจากปี 2555 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าของธนาคาร และการให้บริการลูกค้า ซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ในการทำงาน ตลอดจนการให้บริการ และข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขายให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับทีมงานในการก้าวไปข้างหน้าและสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะเพิ่มจำนวนมากขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะลูกค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจและการลงทุนไปยังประเทศต่างๆ ในกลุ่มอาเซียนภายใต้ยุทธศาสตร์ระยะยาว ซึ่งยังคงเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคเพื่อสร้างความแตกต่างในบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้บริการทางธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขาลดลงจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าทั่วประเทศ

การบริหารเงินสดและสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้าโดยมี BizChannel ซึ่งเป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคารทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆ ของธนาคารได้ นอกจากนี้ในปี 2556 ได้มีการนำเสนอบริการหลักๆ ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้าและช่องทางให้บริการที่ได้รับความนิยมจากลูกค้าที่ เช่น บริการ Supply Chain Financing Programs สำหรับดีลเลอร์และซัพพลายเออร์และ Cheque Payment Center ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารที่สามารถรองรับการให้บริการลูกค้าในการจ่ายเงินให้แก่ซัพ

หลายเออร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีปริมาณรายการทำการจ่ายเงินให้แก่ซัพพลายเออร์ผ่านบริการรับออกเช็คสั่งจ่ายแทนลูกค้าเพิ่มขึ้นกว่า 2 เท่าตัวของปริมาณรายการในปี 2555

ในการให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุนและบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ ตลอดจนบริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ และ Safekeeping เป็นต้น ทั้งนี้การให้บริการเหล่านี้รองรับด้วยระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้การเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้นได้

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณวันที่ 31 ธันวาคม 2556):

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 35 รายการ มูลค่า 81,688.4 ล้านบาท
- (ข) การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์และผู้รับฝากทรัพย์สิน 36 กองทุน มูลค่า 18,284 ล้านบาท
- (ค) การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินให้บริษัท 14 ราย มูลค่า 1,065 ล้านบาท
- (ง) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน สำหรับหุ้นสามัญ จำนวน 19 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกชน จำนวน 136 ราย พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 4 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 118,424 ล้านบาท
- (จ) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์มูลค่า 11,300 ล้านบาท

สายบริหารเงิน

สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารงบดุลของธนาคาร บริหารสภาพคล่อง การค้าตราสารประเภทต่างๆ การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์การบริหารเงินให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

ปี 2556 เป็นปีที่มีการพัฒนาครั้งใหญ่ในสายบริหารเงิน โดยมีการขยายผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้น อาทิ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (interest rate linked note) หรือ อัตราแลกเปลี่ยน (FX linked note) ตลอดจนผลิตภัณฑ์ด้านอนุพันธ์ใหม่ๆ เช่น FX digital options และ commodity hedging ซึ่งเป็นจุดแข็งของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจำหน่ายตราสารหนี้ให้กับภาครัฐ และภาคเอกชน โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 7.2 อยู่ในลำดับที่ 5 และมีมูลค่าการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดแรก (Primary Market) รวม 51,176 ล้านบาท

จากการที่ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารชั้นนำในด้านการบริหารเงิน ดังนั้นในปี 2556 สายบริหารเงินได้เสริมทีมงานด้วยบุคลากรที่มีประสบการณ์สูงเพื่อเพิ่มความสามารถในด้านการค้าตราสาร การตลาด และการออกแบบผลิตภัณฑ์ ประกอบกับกลุ่มซีไอเอ็มบีมีธนาคารในเครือทั่วภูมิภาคและมีการประสานการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพทำให้เรามีความสามารถที่จะให้บริการแก่ลูกค้าที่ต้องการขยายธุรกิจไปยังกลุ่มประเทศอาเซียนได้

สายบริหารเงินเน้นการให้บริการลูกค้าเป็นสำคัญและได้ขยายการให้บริการครอบคลุมลูกค้าในทุกสาขา เช่น ลูกค้าที่เป็นผู้นำเข้าส่งออก นักลงทุนสถาบัน บริษัทประกันภัยประกันชีวิต และหน่วยงานราชการ ในปี 2556 ธุรกิจการประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ของธนาคารอยู่ในสิบอันดับแรกที่มีปริมาณธุรกรรมสูงสุด

จากการที่ธนาคารดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพเป็นที่เชื่อถือจนได้รับการยอมรับเป็นอย่างมากจากภาครัฐและภาคเอกชน รวมทั้งเป็นธนาคารที่มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตลอดจนมีส่วนร่วมในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน จึงทำให้ธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็น

1. สถาบันการเงินคู่ค้าหลักของกระทรวงการคลัง (Primary Dealer)
2. คู่ค้าตราสารกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Outright Counterparty)

อีกทั้งได้รับรางวัลจากการสำรวจของนิตยสาร Asiamoney Polls ในปี 2556 ดังนี้

1. ธนาคารที่ให้บริการด้านการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุด
2. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านตลาดการเงินดีที่สุด
3. ธนาคารที่มีผลิตภัณฑ์และการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุด
4. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุด
5. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการดีที่สุดด้าน Foreign Exchange Options

ในปี 2557 สายบริหารเงินของธนาคารจะมีการพัฒนาต่อไปไม่หยุดยั้ง โดยตั้งเป้าหมายว่าจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้าที่ต้องการขยายกิจการไปสู่กลุ่มประเทศอาเซียน โดยจะอาศัยเครือข่ายของธนาคาร ในมาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย กัมพูชา ไทย และ สาขาในประเทศลาว ในการนำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมทั้งกำลังขยายธุรกิจโดยการเปิดสาขาในภูมิภาคเอเชีย เช่น ฮองกง และเซี่ยงไฮ้ ประเทศจีน

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	2,596,507	18.3%	1,935,272	18.9%	1,752,667	17.4%
ธนาคารกรุงไทย	2,514,771	17.7%	1,883,781	18.4%	1,711,090	17.1%
ธนาคารกสิกรไทย	2,290,045	16.2%	1,529,835	14.9%	1,438,978	14.4%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,534,206	17.9%	1,822,911	17.8%	1,735,281	17.3%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,179,582	8.3%	764,050	7.4%	943,502	9.4%
ธนาคารทหารไทย	765,732	5.4%	529,606	5.2%	499,474	5.0%
ธนาคารธนชาต	1,050,914	7.4%	715,931	7.0%	791,175	7.9%
ธนาคารทีเอสบี	359,263	2.5%	264,641	2.5%	292,151	2.9%
ธนาคารเกียรตินาคิน	249,109	1.8%	145,996	1.4%	190,804	1.9%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	279,662	2.0%	152,133	1.5%	171,087	1.7%
ธนาคารอื่นๆ*	350,698	2.5%	510,377	5.0%	497,339	5.0%
รวม	14,170,488	100.0%	10,254,534	100.0%	10,023,548	100.0%

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2556 ของธนาคารพาณิชย์

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 155.7 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 79.2 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 72.0 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้จ่ายของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 94.7 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 101.7 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 148.2 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 7.5 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 14.1 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.9 และร้อยละ 9.9 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

หน่วย: พันล้านบาท

เงินกองทุน	ณ 31 ธันวาคม		
	2556 ⁽¹⁾	2555	2554
กองทุนชั้นที่ 1	19.6	17.0	11.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19.6	-	-
กองทุนชั้นที่ 2	8.3	9.9	7.7
เงินกองทุนรวม	27.9	26.9	18.8
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	9.9	10.3	7.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	9.9	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (%)	4.2	5.9	5.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	14.1	16.2	13.0
สินทรัพย์เสี่ยง	198.0	166.0	132.6

⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 เป็นต้นไป

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆกลับมาเป็นเงินสด หรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงินในการดูแลและบริหารสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกและฉับไวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยมีการประชุมทุกเดือนหรือประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนความเสี่ยงสภาพคล่องทุกปีและเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัทย่อยด้วย

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ระยะสั้น) จากลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือรายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่ารายย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วยเพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและค่าในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มจะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิด

นัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่มคือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) ได้แก่ ลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นลูกหนี้ NPL สูง และ Non Special Alert List (Non SAL) ได้แก่ ลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษอื่นๆ สำหรับลูกหนี้ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management เป็นรายเดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาสั่งการ นอกจากนี้ ในปี 2556 ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan Management Working Group) เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำในการจัดชั้นหนี้ NPL และหนี้ Pre-NPL ที่มีภาระหนี้ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป จากหลักเกณฑ์การควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา ตลอดจนช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็นได้ทันเวลาที่

นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเพียงการจัดชั้นหนี้ การกักเงินสำรองเพิ่ม และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าวสามารถตรวจสอบได้ จะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางราชการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง นำเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่า ผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) โดยมีคณะกรรมการย่อยอีก 3 คณะที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ Credit Risk Committee รับผิดชอบเรื่องเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต Operational Risk Committee รับผิดชอบเรื่องเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ Basel Steering Committee กำกับดูแลเรื่องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือคลอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญ ๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรง และการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการ คณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้ เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์ และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบankenด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่รับรู้จะต้องสอดคล้องและคุ้มค้ำกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending) และระบบ

ประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันรวมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2552 เมื่อกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่นำไปได้และกรณีรุนแรง

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ใน Banking Book ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และ คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงานการประเมินผลกระทบความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย จะนำเสนอต่อ ALCO, RMC และ BOD เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับ Trading Book นั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมใน Trading Book จะอยู่ในการควบคุมดูแลของ RMC ตามกรอบนโยบายที่ BOD กำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมใน Trading Book ทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝากและการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงิน มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee : ALCO) โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD ธนาคารมีเครื่องมือควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งประกอบด้วย อัตราส่วนสภาพ

คล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤตของธุรกิจธนาคาร) และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤต ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงินได้

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 82,525 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.3 ของสินทรัพย์สุทธิของธนาคาร โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด 3,325 ล้านบาท ธุรกิจซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) 26,735 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาครัฐบาล 23,594 ล้านบาท พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ 24,515 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชน 4,356 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก(รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้)อยู่ที่ร้อยละ 90.3

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากการะบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณาก่อนการประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กระบวนการข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะ ใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่ สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจ ในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะ ช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อ พัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators : KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการ บริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่ อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณา อนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนออง นามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) และเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยจะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางการแก้ไข รวมทั้งจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง โดยศูนย์รับเรื่องร้องเรียนจะทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อรับทราบผลการดำเนินการแก้ไข และนำเรื่องร้องเรียนเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อทราบผลการดำเนินการและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียน และป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก โดยคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนจะนำรายงานสรุปผลการดำเนินการต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือ ต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบถึงต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ระบบนั้นๆ กลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมด หรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

7. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบ ดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มีความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศบางส่วนที่สืบเนื่องมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเหล่านี้สะท้อนใน Banking Book โดยอยู่ในระดับไม่สูง ดังนั้นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนต่างประเทศไม่แสดงถึงความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 1,339 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,836 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 3,349 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 39 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 5,214 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,349 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นสถานที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1 - 3 ปี	319	333	278	293
4 - 5 ปี	5	20	5	20
6 - 10 ปี	22	9	22	9
11 - 30 ปี	81	19	81	19
รวม	427	381	386	341

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 92 ล้านบาท และ 77.3 พันดอลลาร์สหรัฐฯ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 16 ล้านบาท และ 2.3 พันดอลลาร์สหรัฐฯ)

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

- (1) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
- (3) บริษัท เวลด์ลีส จำกัด

1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

- (1) บริษัท ซีที คอล จำกัด

2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

2.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของธนาคารและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บริษัทเนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ บริษัท S.W.I.F.T และบริษัทไทยเรตติ้งแอนด์อินฟอร์เมชัน เซอร์วิส เป็นต้น

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท.ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่ยุติ ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารเนื่องจากค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

คดีดังกล่าว ได้แก่ คดีที่บริษัท ไทยแมลอนโปลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ได้ยื่นฟ้อง บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด เลขที่ 1 กับพวกรวม 5 คน ประกอบด้วย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด เลขที่ 1 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ จำกัด เลขที่ 2 บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด เลขที่ 3 บมจ. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด เลขที่ 4 และ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด เลขที่ 5 (ต่อไปนี้จะรวมเรียกจำเลยที่ 3 จำเลยที่ 4 และจำเลยที่ 5 ว่า “ธนาคาร”) ต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 (คดีดำที่ 1215/2550) ฐานความผิดเพิกถอนสัญญาการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเพิกถอนการโอนสิทธิการรับจำนอง, ละเมิด, เรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์ขณะฟ้องจำนวน 24,500 ล้านบาท ซึ่งแยกเป็นค่าเสียหายแก่อีกฝ่ายจำนวน 12,250 ล้านบาท และค่าเสียหายจากการที่ไม่สามารถประกอบกิจการได้จำนวน 12,250 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าวนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จ โดยให้จำเลยทั้งห้าร่วมกันรับผิดชอบในจำนวนเงินดังกล่าว

ตามฟ้องโจทก์ได้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว ดังนั้น สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 ที่จะโอนให้กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งในส่วนธนาคาร(จำเลยที่3)ได้ยื่นคำให้การแก้ต่างคดีเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2550 โดยปฏิเสธคำฟ้องของโจทก์ทั้งสิ้น โดยสรุปได้ดังนี้

- วันที่ 28 มีนาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราว ตามคดีหมายเลขแดงที่ ล.391/2543
- วันที่ 14 สิงหาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ถอนฟ้องคดีดังกล่าวและจำหน่ายคดีออกจากสารบบความในวันเดียวกัน
- วันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์และโอนสิทธิการรับจำนองให้แก่บสท. โดยบสท.ได้ออกหลักฐานการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์

ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.นั้น โจทก์มิได้มีสถานะที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว จึงถือได้ว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.ตามหลักเกณฑ์และข้อบัญญัติกฎหมาย

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์บนพื้นฐานว่า การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของโจทก์ ระหว่างธนาคารและ บสท.เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยไม่จำเป็นต้องพิจารณาในประเด็นอื่นเพิ่มเติม

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2551 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และธนาคาร(จำเลยที่ 3)ได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2551 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น โจทก์ยื่นฎีกาและ ธนาคาร(จำเลยที่ 3)ยื่นคำแก้ฎีกาเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ. 480)
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์	:	0-2638-8000, 0-2626-7000
โทรสาร	:	0-2633-9026
ศูนย์บริการลูกค้า Care Center	:	0-2626-7777, website:cimbthai.carecenter@cimbthai.com
นักลงทุนสัมพันธ์	:	โทร. 0-2626-7293
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 ไพร์วอเดอร์เ้าส์ คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด 179/74-80 อาคารบางกอกซิดีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ : 0-2344-1000, 0-2286-9999 โทรสาร : 0-2286-5050
โดย	- นายบุญเลิศ กมลชนกกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
	- นางอโนทัย สิกิวัฒน์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442
	- นางอุณากร พุฒนิธิตา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ห้อง 254, 327-9 ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	350,000,000	349,999,994	99.99
2.	บริษัท ซีที คอลส์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21 ถ. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2638-8000	ติดตามทวงหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวลต์ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ห้อง 346-9 ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2675-6300 โทรสาร. 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด กม. 2.5 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทร .0-2398-0027 โทรสาร .0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัท เอ็ม โอม เอสพีวี 3 จำกัด 1006/420 ชั้น 1 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเช็กคิวทีฟ เพลส ถ.เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ตะวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร .0-2236-0361 โทรสาร .0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท ชันวอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8.	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9	บริษัท พี.ซี .พัฒนาทรัพย์ จำกัด (เลิก) 1600 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
*10.	บริษัทเงินทุน ไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ. อโศก กรุงเทพฯ	เงินทุน	หุ้นสามัญ	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
*11.	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิสเขต จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ.พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางค้อแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร .0-2689-2626	ให้เข้านักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
12.	บริษัท โกลเบล ลิสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร .0-2652-0730	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
13.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
*14.	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี แอนด์ แคปปิตอลแมเนจเม้นท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลัสนวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
15.	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมาทเวอร์ ถ.นนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
16.	บริษัท ไทย - อัลตราออดิพาร์ท จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง 36 ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
17.	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ ลิสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
18.	บจก.ทุนรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
19.	บจก. โมเดิร์นแอฟไพริซัล (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ.พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

6.2.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2556 และแนวโน้มปี 2557

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 เริ่มต้นด้วยการขยายตัวในอัตราที่น่าพอใจโดยขยายตัวสูงถึงร้อยละ 5.4 ในไตรมาสแรก สาเหตุมาจากฐานที่ต่ำจากไตรมาสเดียวกันในปีก่อนและผลต่อเนื่องจากมาตรการกระตุ้นแรก ซึ่งผลของปัจจัยดังกล่าวทำให้การบริโภคขยายตัวสูงถึงร้อยละ 4.4 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจชะลอตัวลงอย่างรวดเร็วโดยขยายตัวเพียงร้อยละ 2.9 และร้อยละ 2.7 ในไตรมาสที่ 2 และ 3 ตามลำดับ โดยมีสาเหตุมาจากความผันผวนของค่าเงินบาท สภาพคล่องที่ตึงตัว หนี้ครัวเรือนที่พุ่งสูง การหดตัวของยอดขายรถยนต์ และการชะลอตัวของการลงทุนภาคเอกชนและการส่งออก

ค่าเงินบาทมีความผันผวนตลอดปี 2556 โดยแข็งค่าช่วงต้นปี 2556 ซึ่งมีเงินทุนไหลเข้าจำนวนมากจากการใช้มาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing: QE) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ ก่อนที่จะปรับตัวอ่อนค่าลงจนถึงช่วงปลายปีอันเป็นผลจากการที่สหรัฐฯ ประกาศปรับลดมาตรการ QE (QE tapering) ในเดือนธันวาคม 2556 รวมไปถึงปัญหาการเมืองภายในประเทศในช่วงปลายปี เงินบาทอ่อนค่าลงมาอยู่ที่ 32.86 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ณ สิ้นปี 2556 จากระดับแข็งค่าสูงสุดช่วงกลางเดือนเมษายน 2556 ที่ 28.59 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ สภาพคล่องทางการเงินยังคงตึงตัวตลอดปี ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวอย่างรวดเร็วในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา โดยดูดซับและเปลี่ยนสภาพคล่องไปเป็นเงินให้สินเชื่อ จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินทุนไหลออก ทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากพุ่งขึ้นเกินระดับเกณฑ์ปกติที่ร้อยละ 94 สะท้อนว่าธนาคารพาณิชย์พึ่งแหล่งเงินทุนที่ไม่ใช่แหล่งปกติมากขึ้นได้แก่ การกู้ยืมเงินระหว่างธนาคารพาณิชย์ การกู้ยืมเงินโดยตรงจากธนาคารกลาง (Discount Window) รวมทั้งการกู้เงินทั่วไป เช่น การออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น

จากการขยายตัวอย่างรวดเร็วของสินเชื่อเพื่อการบริโภคหลายประเภทโดยเฉพาะสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับนโยบายกระตุ้นแรก ทำให้หนี้ครัวเรือนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยหนี้ครัวเรือนต่อมูลค่าเศรษฐกิจพุ่งทะยานขึ้นจากร้อยละ 63 ในปี 2553 เป็นที่คาดว่าจะมากกว่าร้อยละ 80 ณ สิ้นปี 2556 ทั้งนี้ การสิ้นสุดของนโยบายกระตุ้นแรกส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ตกต่ำลง และส่งผลต่อเนื่องให้การใช้จ่ายในการบริโภคขยายตัวเพียงร้อยละ 2.5 ในไตรมาสที่ 2 และหดตัวร้อยละ 1.2 ในไตรมาสที่ 3 ทั้งนี้ การชะลอของการบริโภคและการส่งออกส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนชะงักงันไปด้วย ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐก็ไม่สามารถบรรเทาปัญหาการชะงักงันของอุปสงค์ภาคเอกชนต่างๆ ที่มีการขยายตัวอย่างมากของการใช้จ่ายภาครัฐ เศรษฐกิจไทยจึงยังอยู่ในสภาวะเสี่ยงต่อเนื่องไปยังไตรมาสสุดท้าย โดยไม่มีสัญญาณบ่งชี้ถึงการปรับตัวดีขึ้นของการใช้จ่ายในประเทศและการส่งออก นอกจากนี้ ความวุ่นวายทางการเมืองในช่วงปลายปีก็ส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายทั้งภาครัฐและเอกชนด้วย รวมถึงอาจมีผลต่อการส่งออกหากผู้นำเข้าไม่เชื่อมั่นว่าจะได้รับสินค้าตรงเวลา ที่สำคัญคือ การท่องเที่ยวที่เป็นแหล่งรายได้เงินตราต่างประเทศ ก็พลอยถูกกระทบอย่างรุนแรงด้วย จึงคาดว่าเศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2556 จะขยายตัวเพียงประมาณร้อยละ 2.9

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยตามการฟื้นตัวของประเทศเศรษฐกิจหลักของโลก แต่อาจไม่ช่วยการส่งออกสินค้าและบริการมากนักโดยคาดว่าจะขยายตัวในอัตราต่ำ อีกทั้งการลดลงของวงเงินตามมาตรการ QE ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องมีแนวโน้มกระตุ้นเงินทุนไหลออกจำนวนมากและส่งผลให้สภาพคล่องตึงตัวมากขึ้น ขณะที่หนี้ครัวเรือนที่สูงจะยังคงกดดันการบริโภค รวมไปถึงการขยายตัวอย่างจำกัดของการส่งออกและปัญหาการเมือง ทำให้คาดว่าการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวอย่างจำกัดตลอดปี 2557 นอกจากนี้ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ก็มีผลต่อเศรษฐกิจไทยค่อนข้างน้อย เนื่องจากโครงการสำคัญ เช่น รถไฟรางคู่และรถไฟความเร็วสูง ต้องผ่านการประเมินผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและความเป็นไปได้ของโครงการซึ่งใช้ระยะเวลานาน คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2557 จะขยายตัวได้เพียงร้อยละ 2.4 จากความไม่สงบทางการเมืองซึ่งอาจยืดเยื้อจนส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้บริโภค รวมถึงความแปรปรวนในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ตลอดจนมีโอกาสที่ราคาสินค้าโภคภัณฑ์จะปรับลดลงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและราคาน้ำมันที่คาดว่าจะลดลง

6.2.2 บทบาทสำคัญของอาเซียนต่อการค้าโลก

อาเซียนจะทวีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจโลกมากขึ้นเมื่อมีการก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community – AEC) ภายในปี 2558 เพื่อให้อาเซียนมีการเคลื่อนย้ายสินค้า บริการ การลงทุน และแรงงานฝีมืออย่างเสรี และเคลื่อนย้ายเงินทุนอย่างเสรียิ่งขึ้น ที่ผ่านมาอาเซียนสามารถภาคภูมิใจในความสำเร็จต่าง ๆ มากมาย แต่ด้วยเวลาที่เหลืออยู่ไม่ถึงสองปี ยังมีอีกหลายสิ่งที่อาเซียนต้องดำเนินการให้สำเร็จ ประเทศในอาเซียนมีขนาดเล็ก แต่ภายในปี 2558 ภูมิภาคนี้จะมีประชากรรวม 660 ล้านคน และมีผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product – GDP) รวมอย่างน้อย 3 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เศรษฐกิจโลกจะมีการขับเคลื่อนมากขึ้นโดยยักษ์ใหญ่ทางเศรษฐกิจคือประเทศเศรษฐกิจใหญ่ที่สุดของโลก 4 ประเทศ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา จีน ญี่ปุ่น และเยอรมนี ซึ่งมี GDP รวมเท่ากับเกือบครึ่งหนึ่งของ GDP โลก มูลค่า 71.7 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยอาเซียนในฐานะเป็นประชาคมทางเศรษฐกิจครบวงจรจะสามารถก้าวสู่การเป็นหนึ่งในห้าเศรษฐกิจใหญ่ที่สุดของโลกได้ ในขณะที่ประเทศส่วนใหญ่ทั่วโลกยังคงประสบกับภาวะเศรษฐกิจชะงักงัน อาเซียนได้แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการฟื้นตัวจากผลกระทบของวิกฤติทางการเงิน โดยมีการเติบโตที่ต่อเนื่องแม้ว่าอุปสงค์จากตลาดภายนอกจะลดลง ทั้งนี้เป็นเพราะอุปสงค์ภายในประเทศและภายในภูมิภาคได้เพิ่มสูงขึ้น

จากการคาดการณ์ ภายหลังจากก่อตั้ง AEC แล้วเสร็จเต็มรูปแบบ รายได้จริงของอาเซียนจะเพิ่มขึ้น 69.4 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือร้อยละ 5.3 และการลดมาตรการทางการค้าที่มีเป้าหมายจะให้ผลประโยชน์เทียบเท่ากับ 27.9 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ นอกจากนี้ อาเซียนมีความพร้อมที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วงสามทศวรรษข้างหน้าเนื่องจากมีสถิติด้านประชากรที่น่าพอใจ โดยประมาณร้อยละ 65 ของประชากรอยู่ในวัยทำงานในขณะที่ประชากรที่ไม่สร้างรายได้มีไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม อาเซียนมีสิ่งที่จำเป็นต้องทำอีกมากมายเพื่อให้ทัดเทียมภูมิภาคอื่น อาเซียนมี GDP per capita หรือระดับรายได้ต่อคนเพียง 3,745 ดอลลาร์สหรัฐฯ สูงกว่าครึ่งหนึ่งของจีนเพียงเล็กน้อยและเท่ากับร้อยละ 7.5 ของสหรัฐอเมริกาเท่านั้น อีกทั้งอาเซียนยังขาดการพัฒนากระบวนการสร้างพื้นฐานด้วย โดยธนาคารเพื่อการพัฒนาแห่งเอเชีย (Asian Development Bank – ADB) ประเมินการว่าภูมิภาคนี้ยังต้องใช้เงิน 60 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อปีในช่วงสิบปีข้างหน้าเพื่อลงทุนในระบบโครงสร้างพื้นฐานที่ยังขาดอยู่ อย่างไรก็ตาม ความท้าทายเหล่านี้ก็นำมาซึ่งโอกาสด้วย ค่าแรงในหลายประเทศอาเซียนที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับจีนทำให้บริษัทต่างๆ มากมายย้ายฐานการผลิตจากจีนมายังอาเซียน โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศกัมพูชา ลาว เมียนมาร์ และเวียดนาม (CLMV) ซึ่งมีความ

เป็นไปได้ที่จะกลายเป็นศูนย์กลางการผลิตของเอเชียต่อไปในอนาคต การขาดระบบโครงสร้างพื้นฐานในอาเซียนยังเป็นโอกาสการลงทุนรวมทั้งเป็นแหล่งจ้างงานและการเติบโตต่อไปเป็นเวลาอีกหลายปีข้างหน้า ล่าสุดอาเซียนได้ก่อตั้งกองทุนโครงสร้างพื้นฐานอาเซียน (ASEAN Infrastructure Fund) เพื่อแก้ปัญหาการขาดแคลนระบบโครงสร้างพื้นฐานในภูมิภาคนี้

พัฒนาการต่างๆ ในช่วงที่ผ่านมาได้แสดงให้เห็นว่าการที่อาเซียนจะต้องร่วมมือกันเป็นสิ่งสำคัญเพียงใด ภายหลังจากวิกฤติทางการเงินในปี 2551 ประเทศทางตะวันตกหลายประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสหรัฐอเมริกาพยายามที่จะกระตุ้นเศรษฐกิจด้วยมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing – QE) ผลที่ตามมาคือมีเงินทุนจำนวนมากไหลจากสหรัฐอเมริกาเข้ามาในตลาดเกิดใหม่อย่างอาเซียน อย่างไรก็ตามในปีที่ผ่านมา ธนาคารกลางสหรัฐฯได้ประกาศเริ่มต้นทยอยปรับลดมาตรการ QE (QE tapering) ทำให้เกิดภาวะเงินทุนไหลออกจากเอเชียเฉียบพลันในปริมาณที่คาดว่าจะสูงถึง 1.4 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นเหตุให้ค่าเงินอ่อนตัวและราคาสินค้าทั่วอาเซียน ในยามที่ประสบกับภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่คาดคิดดังกล่าว อาเซียนจำเป็นต้องดำเนินการในระดับภูมิภาค โดยภายหลังจากวิกฤติทางการเงินของเอเชียในปี 2540 กลุ่มอาเซียน+3 ได้กำหนดมาตรการริเริ่มเชียงใหม่ (Chiang Mai Initiative - CMI) เพื่อบริหารจัดการปัญหาสภาพคล่องในระยะสั้นของภูมิภาค โดยมีการเสริมความแข็งแกร่งให้กับ CMI และส่วนหนึ่งมีการสร้างความร่วมมือในบางด้านระหว่างธนาคารความร่วมมือเชียงใหม่ไปสู่การเป็นพหุภาคี (CMI Multilateralization – CMIM) กับ ความตกลงทวิภาคีด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตรา (Bilateral Swap Agreements - BSA) ภายในอาเซียน ทำให้ภูมิภาคนี้สามารถจัดการกับภาวะการณ์อื่นไม่คาดคิดดังเช่น QE tapering ได้เป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม ในระยะยาว QE tapering ที่คาดการณ์ไว้ในปีนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่ออาเซียนมากนักเนื่องจากไม่เป็นประโยชน์ใดๆ โดยรวมต่อประเทศทั้งหลายที่อัตราดอกเบี้ยโลกจะคงอยู่ในระดับต่ำมากโดยไม่มีกำหนด นอกจากนี้ยังเป็นการส่งสัญญาณว่าเศรษฐกิจสหรัฐฯซึ่งเป็นประเทศคู่ค้าสำคัญของอาเซียนกำลังฟื้นตัว จากการให้ประโยชน์จากจุดแข็งของกันและกันและด้วยปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง ทำให้ประเทศในอาเซียนจะสามารถเติบโตอย่างมั่นคงต่อไปในปีนี้

พัฒนาการล่าสุดที่สำคัญอีกประการหนึ่งคือการที่เมียนมาร์ได้รับตำแหน่งประธานอาเซียนในปี 2557 เป็นครั้งแรก ซึ่งถือเป็นบทบาททางการเมืองระดับนานาชาติครั้งแรกในรอบหลายทศวรรษของประเทศนี้ จากสถานะที่เกือบเหมือนขึ้นส่วกันซึ่งชวที่ขาดหายไป ปัจจุบันเมียนมาร์ได้เข้ามาเป็นแนวร่วมเศรษฐกิจสุดท้ายของอาเซียน นับจากที่ได้เริ่มกระบวนการสู่ความเป็นประชาธิปไตยและการเปิดเสรีทางเศรษฐกิจหลังจากการขึ้นสู่อำนาจของรัฐบาลพลเรือนในปี 2553

เป็นที่ประจักษ์แล้วว่าอาเซียนได้เดินมาถูกทางแล้วและควรเดินต่อไปในเส้นทางนี้เพื่อเก็บเกี่ยวผลประโยชน์จากการรวมตัวกัน ประเทศสมาชิกซึ่งขณะนี้มีความพร้อมแล้วทุกประเทศจะสามารถร่วมกันทำให้ภูมิภาคนี้เติบโตและเจริญรุ่งเรืองต่อไปได้ในท่ามกลางความท้าทายและอุปสรรคทั้งจากภายในและภายนอก

6.2.3 กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

หลังจากตกอัยจุดแข็งของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในฐานะธนาคารชั้นนำระดับอาเซียนอย่างต่อเนื่อง ในปี 2556 ธนาคารมุ่งการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ในเชิงผลิตภัณฑ์มากขึ้น ผ่านความร่วมมือกับสายธุรกิจต่างๆ โดยเฉพาะสายธุรกิจรายย่อยออกแคมเปญโฆษณาอย่างต่อเนื่อง หวังเจาะกลุ่มลูกค้าระดับ Mass โดยการแบ่งเช็คเมนูต์ลูกค้าที่ชัดเจนตามแผนสื่อสารการตลาด ไม่ว่าจะเป็น แคมเปญตรุษจีน อินเลิฟแคมเปญเงินฝาก แคมเปญสินเชื่อนอกจากนั้น ธนาคารยังจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจง อาทิ SpeedSend Event ณ ชุมชมแรงงานพม่า การจัดแข่งขัน Golf สำหรับลูกค้า CIMB Preferred และการจัดกิจกรรม Exclusive Event สำหรับลูกค้า CIMB Preferred ที่ KidZania กรุงเทพฯ เป็นต้น ผ่านกลยุทธ์การใช้สื่อแบบบูรณาการ (Integrated Marketing Communications - IMC) และการบริหารงบประมาณอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารยังวางกลยุทธ์สร้างการรับรู้ตราสินค้าและภาพลักษณ์ที่ดีต่อกลุ่มลูกค้าระดับ Mass Affluent ผ่านการสนับสนุนกิจกรรมของห้างสรรพสินค้า สยาม พารากอน และ สยามเซ็นเตอร์ (Strategic Location) เพื่อยึดครองพื้นที่การร่วมฉลองเทศกาลสิ้นปีและปีใหม่ ซึ่งถือเป็นพื้นที่ที่ได้รับความนิยมอันดับต้นๆ จากประชาชนทั่วไป โดยมีกิจกรรมต่างๆ ในรูปแบบของ Brand Placement เช่น การประกวดต้นคริสต์มาส การสร้างปลาหมึกยักษ์ Octo ซึ่งเป็นสัญลักษณ์ของบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตของซีไอเอ็มบีในทุกประเทศ ณ ลาน Parc Paragon และการจัดกิจกรรมออนไลน์เพื่อส่งกระแสความสุ่ต่อไปในโลกสังคมออนไลน์ เป็นต้น อีกทั้งยังถือเป็นการเปิดตัวสาขาพารากอนที่จะเปิดให้บริการในปี 2557 อีกด้วย

นอกจากนี้ ยังนับเป็นปีที่สองที่ธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์ Media Co-creation โดยร่วมมือกับรายการจอลโลกเศรษฐกิจ ทางสถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 ในการเผยแพร่รายงานพิเศษเกี่ยวกับความพร้อมของประเทศไทยต่อการเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ตลอดจนการร่วมกันจัดกิจกรรมและงานสัมมนาเรื่อง AEC สู่ภูมิภาคต่างๆ

ในด้านการกิจกรรมการตลาด ธนาคารได้เข้าร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ซึ่งจัดโดยวารสารการเงินธนาคาร รวม 5 จังหวัด ในปี 2556 คือ กรุงเทพฯ นครราชสีมา อุตรธานี เชียงใหม่ และหาดใหญ่ ภายใต้แนวคิด “The Treasure of ASEAN” และยังได้รับรางวัลสุดยอดเยี่ยมประเภทพื้นที่ขนาดกลางติดต่อกันเป็นปีที่สองอีกด้วย

ปี 2556 ยังถือเป็นปีที่ธนาคารได้ดำเนินงานด้านประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ อย่างเข้มข้น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งในด้านภาพลักษณ์ขององค์กร ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารที่มีมากขึ้นและหลากหลายยิ่งขึ้น