

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผสมผสานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ 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 และสถานการณ์ หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคารเรา

CTHAI:

• Customer - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

• Teamwork - การทำงานเป็นทีม

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันในการทำงาน

• 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 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัท

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน 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 บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน นวนนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน 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 บางกอกเอเชีย 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 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท ชำระราคาด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารประเมินราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่อีกจำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 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 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปัญหาปรับฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร 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 ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วน of หุ้นบุริมสิทธิจำนวน

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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

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

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

ภายหลังการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/ 2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 1,162 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งบันทึกในงบดุล และดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 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 ได้อนุมัติแผนการทำความสะอาดหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (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 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ 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 ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำแนะนำซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำแนะนำซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการทำคำแนะนำซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 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"

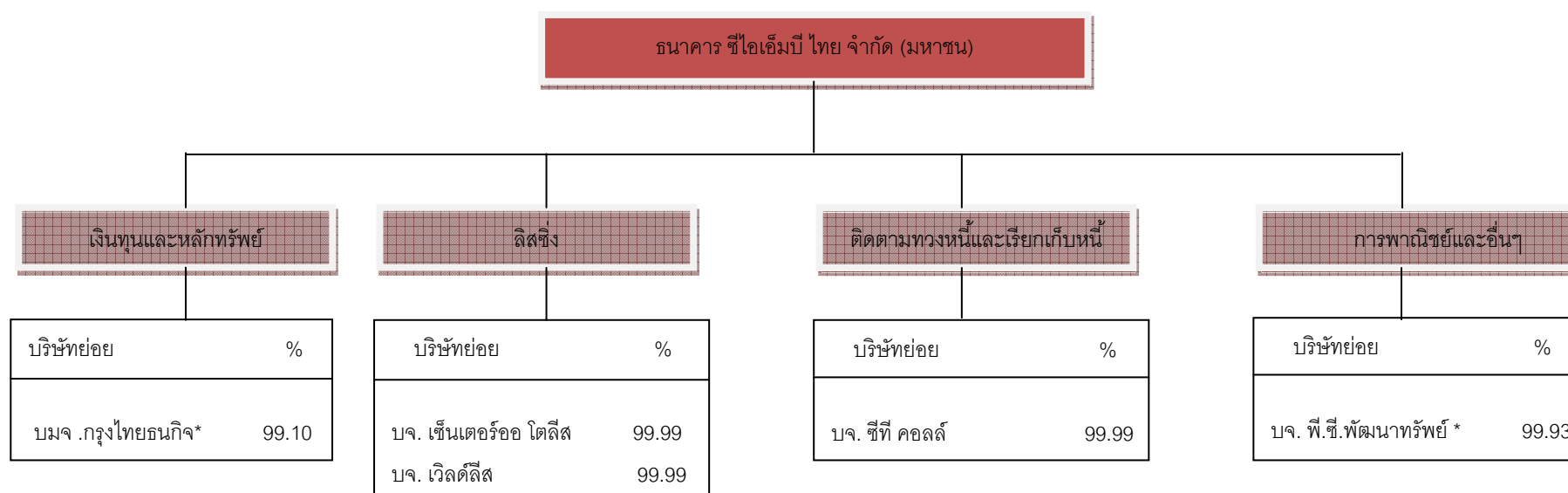
วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ของธนาคาร มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 1,483.27 ล้านบาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 6,674.70 ล้านบาท เป็น 8,157.97 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966.53 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา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

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

ต่อมาที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติยกเลิกลูกหนี้สามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้ จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนจาก 13,052,747,804 บาท เป็น 10,542,439,012.50 บาท โดยวิธีตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้และที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 5,020,617,583 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นจำนวน 2,510,308,791.50 บาท ภายหลังการลดทุนจดทะเบียน ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 10,542,439,012.50 บาท แบ่งออกเป็น 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2557)



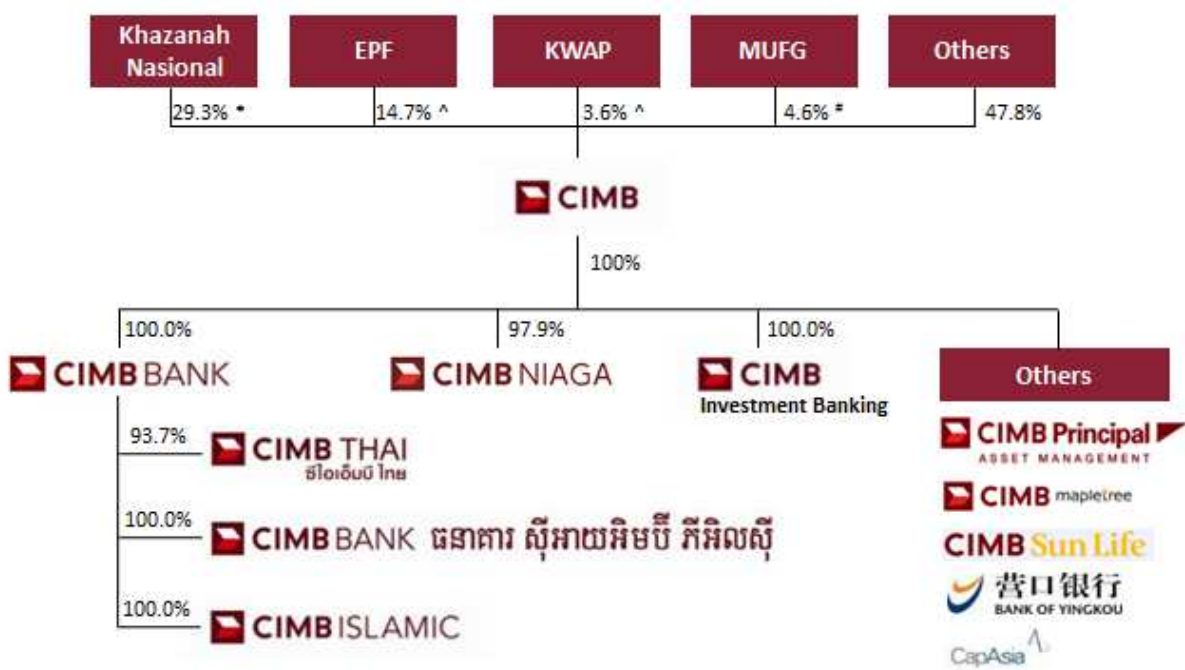
หมายเหตุ *อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

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 9 ใน 10 ประเทศอาเซียน (มาเลเซีย อินโดนีเซีย ไทย สิงคโปร์ กัมพูชา บรูไน เวียดนาม พม่า และ สปป. ลาว) นอกเหนือจากอาเซียน กลุ่มซีไอเอ็มบี ยังมีเครือข่ายในจีนและฮ่องกง บาห์เรน อินเดีย ศรีลังกา ไต้หวัน เกาหลี สหรัฐอเมริกา และอังกฤษ

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,000 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)



Notes:

Data as at 31 December 2014

* Khazanah Nasional - Malaysia's strategic investment arm

^ EPF & KWAP - Malaysia's employee provident fund and pension fund

Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc of Japan (only direct stake held via BTMU)

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	%	2556	%	2555	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	10,767.3	125.2	9,317.4	109.6	7,803.8	108.8
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	150.5	1.8	282.9	3.3	139.6	2.0
3. เงินลงทุน	1,535.3	17.9	1,424.3	16.8	1,227.8	17.1
4. อื่นๆ	7.6	0.1	3.4	0.0	0.6	0.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,460.7	145.0	11,028.0	129.7	9,171.8	127.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	3,922.9	45.6	3,637.4	42.8	3,160.1	44.1
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	327.3	3.8	376.9	4.4	195.8	2.7
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	928.4	10.8	791.0	9.3	629.1	8.8
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	838.4	9.7	977.8	11.5	930.9	13.0
5. อื่นๆ	11.3	0.1	11.8	0.1	3.5	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,028.3	70.0	5,794.9	68.1	4,919.4	68.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,432.4	75.0	5,233.1	61.6	4,252.4	59.3
รายได้ดำเนินงาน	2,167.5	25.2	3,268.3	38.4	2,918.4	40.7
รายได้รวม	8,599.9	100.0	8,501.4	100.0	7,170.8	100.0

1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	%	2556	%	2555	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,236.4	57.0	1,160.0	35.5	899.8	30.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	296.5	13.7	220.0	6.7	209.4	7.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	939.9	43.4	940.0	28.8	690.4	23.7
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา						
ต่างประเทศ	1,804.9	83.3	714.3	21.8	488.0	16.7
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,093.7)	(50.5)	(100.8)	(3.1)	0.9	0.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	329.5	15.2	316.9	9.7	125.7	4.3
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ						
ของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	1,101.7	33.7	1,344.4	46.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	186.9	8.6	297.2	9.1	269.0	9.2
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,167.5	100.0	3,268.3	100.0	2,918.4	100.0

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	%	2556	%	2555	%
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	-	-	26.6	8.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	-	-	6.1	2.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-	-	-	-	20.5	6.5
รายได้จากการดำเนินงาน	-	-	-	-	291.8	93.5
รายได้รวม	-	-	-	-	312.3	100.0
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,274.2	127.4	992.7	134.3	775.9	166.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	495.5	49.5	405.1	54.8	361.0	77.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	778.7	77.9	587.6	79.5	414.9	89.0
รายได้จากการดำเนินงาน	221.3	22.1	151.6	20.5	51.2	11.0
รายได้รวม	1,000.0	100.0	739.2	100.0	466.1	100.0
3. บริษัท เวลด์ลิส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	908.7	109.8	912.2	108.2	668.8	103.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	233.9	28.3	225.0	26.7	141.3	21.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	674.8	81.5	687.2	81.5	527.5	81.3
รายได้จากการดำเนินงาน	152.7	18.4	155.7	18.5	121.1	18.7
รายได้รวม	827.5	100.0	842.9	100.0	648.6	100.0
4. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1.1	1.2	0.8	0.9	0.5	0.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.9	1.0	0.6	0.7	0.3	0.5
รายได้จากการดำเนินงาน	95.0	99.0	86.0	99.3	65.8	99.5
รายได้รวม	95.9	100.0	86.6	100.0	66.1	100.0

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

สายธุรกิจขนาดใหญ่ บริษัทธุรกิจ

สายบริษัทธุรกิจของธนาคารให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจอยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการระดมโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในช่วงต้นปี 2557 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยยังอยู่ในทิศทางชะลอตัวต่อเนื่องมาจากปลายปี 2556 สืบเนื่องจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมือง อันนำมาสู่การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองที่สำคัญในเดือนพฤษภาคม 2557 อย่างไรก็ตาม สายธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งได้จัดตั้งขึ้นในไตรมาส 4 ของปี 2556 ครอบคลุมทั้งสายบริษัทธุรกิจ และสายวาณิชธนกิจ ได้มีการประกาศปรับโครงสร้างองค์กรใหม่อย่างเป็นทางการในเดือนเมษายน 2557 โดยได้จัดหาบุคลากรที่มีคุณภาพเข้าร่วมดำเนินงานเพิ่มเติม พร้อมทั้งเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์และแผนธุรกิจ รวมทั้งภาพพจน์ใหม่อย่างมีนัยสำคัญ ที่พร้อมจะรองรับการรวมกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่กำลังจะมาถึง

ท่ามกลางความผันผวนของเศรษฐกิจ สายบริษัทธุรกิจยังคงมีอัตราการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 3 และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยร้อยละ 23 โดยใช้กลยุทธ์ยกระดับการให้บริการให้มีสถานะเป็นธนาคารหลักสำหรับลูกค้ากลุ่มใหญ่ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร (“To Be Important to Important Clients”) สายบริษัทธุรกิจได้มุ่ง เน้นการสร้างรายได้ โดยการสนับสนุนสินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ที่ก่อให้เกิดรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาการเงิน รวมถึงรายได้จากการขยายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้านการเงินในทุกรูปแบบ

สายบริษัทธุรกิจยังได้เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยการจัดกลุ่มงานดูแลสินเชื่อทั้งด้านการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า และด้านการวิเคราะห์ธุรกิจให้เป็นไปตามประเภทอุตสาหกรรมของธุรกิจนั้นๆ และมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแล เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า

จากการที่ธนาคารเป็นหนึ่งในสมาชิกกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตร ในกลุ่มประเทศอาเซียน จึงทำให้สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศ และการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในกลุ่มอาเซียน ซึ่งสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วรวมถึงการให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำงานใกล้ชิดกับบริษัทแม่ เพื่อเกิดความร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและให้บริการธุรกรรมการเงิน ตลอดจนการสนับสนุนสินเชื่อและนำเสนอผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินแก่ลูกค้า จนประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่ม อาเซียน อาทิ มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และกัมพูชา

นับจากปี 2558 เป็นต้นไป สายบริษัทธุรกิจจะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรแก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของลูกค้า โดยมุ่ง เน้นการสร้างโอกาสและสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังอาเซียนภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ทั่วภูมิภาค รวมทั้งการผลักดันให้มีการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทยมากขึ้นต่อไป

วาทิชนกิจ

ในปี 2557 เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญอย่างต่อเนื่อง ภายหลังจากได้มีการรวมสายบริษัทธุรกิจ และสายวาทิชนกิจเข้าอยู่ภายใต้สายธุรกิจขนาดใหญ่ โดยได้มีการจัดทบทวนการที่มีความชำนาญในธุรกิจวาทิชนกิจเข้าร่วมเพิ่มเติม เพื่อรองรับความท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจที่มีแนวโน้มเติบโตอย่างรวดเร็ว อีกทั้งยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นนวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ที่เหมาะสม

ผลการดำเนินงานของสายธุรกิจขนาดใหญ่ในปีที่ผ่านมา จึงมีการเติบโตทางด้านวาทิชนกิจอย่างก้าวกระโดด โดยได้ประสบความสำเร็จในการเข้าเป็นที่ยอมรับทางการเงินในการรวบรวมกิจการรายใหญ่ทั้งในประเทศ และระดับอาเซียน การเป็นที่ยอมรับในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งการออกตราสารหนี้ประเภทต่างๆ จำนวนมาก

จากการผนึกกำลังของสายบริษัทธุรกิจ สายวาทิชนกิจ และกลุ่ม ซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้อนาคตมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อเรา นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2557 ธุรกิจสำคัญๆ ที่ประสบความสำเร็จ มีดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	92,580
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ เพอร์เฟก จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	6,600
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	6,395
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	6,100
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	5,000
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	4,500
บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	4,000
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	3,050
บริษัท เอเชียเสริมกิจสีสิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,680
บริษัท ปรีญสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,450
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,400
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,200

การทางพิเศษแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
การไฟฟ้านครหลวง	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
การประปาส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	400
บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	200
บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดจำหน่าย	16,600

ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (CBG)	ที่ปรึกษาทางการเงินร่วม/ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	7,000
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ICHI)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	3,900
บริษัท เชีปแป้ จำกัด (มหาชน) (SAPPE)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	1,012
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) (SAWAD)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	1,725
บริษัท ไทย อะโกร เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) (TAE)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	592
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BA)	ตัวแทนจำหน่าย/ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	13,000
บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน) (BRR)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	1,150
บริษัท วิจิตรภัณฑ์ปาล์มออกส์ จำกัด (มหาชน) (VPO)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	637
บริษัท เมืองไทย ดิสคิง จำกัด (มหาชน) (MTLS)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	2,997
บริษัท อีสเทอร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (EPG)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	4,060

ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT)	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท (WHART)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	3,208
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท (IMPACT)	ตัวแทนจำหน่าย	15,714

สายพาณิชย์ธนกิจ

สายพาณิชย์ธนกิจให้บริการครอบคลุมลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม จนถึงขนาดค่อนข้างใหญ่ในหลากหลายภาคธุรกิจ โดยมีเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญเป็นผู้ดูแล ให้คำปรึกษาและคำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างครบวงจรผ่านเครือข่ายศูนย์ธุรกิจของธนาคารทั่วประเทศ

ในปี 2557 สายพาณิชย์ธนกิจเผชิญกับความท้าทายอย่างต่อเนื่องทั้งจากปัจจัยภายในประเทศและต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม สายพาณิชย์ธนกิจสามารถขยายธุรกิจและบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพจากการบริหารเชิงกลยุทธ์ โดยการเปลี่ยนแปลงภายในสายงานที่สำคัญ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจภายใต้แรงกดดันจากการแข่งขันของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งมีการจัดกิจกรรมกระชับความสัมพันธ์ภายในหน่วยงาน เพื่อส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันในการทำงาน ปัจจัยแวดล้อมที่สำคัญในปีที่ผ่านมาประกอบด้วย ปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองและภาวะการแข่งขันที่เข้มข้นขึ้นระหว่างสถาบันการเงิน ทั้งนี้ สายพาณิชย์ธนกิจได้รองรับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ โดยกำหนดเช็คเมตริกกลุ่มลูกค้าและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อไวจ้งและสินเชื่อไวจ้งเยอะจริงสำหรับกลุ่มลูกค้ารายเล็ก ตลอดจนใช้ความได้เปรียบด้านเครือข่ายในภูมิภาคอาเซียนเพื่อเพิ่มศักยภาพในการเป็นพันธมิตรที่แข็งแกร่งกับลูกค้าของธนาคารที่มีการขยายกิจการหรือการเชื่อมโยงทางการค้าและการลงทุนในภูมิภาค

ปี 2557 เป็นปีที่ธนาคารประสบความสำเร็จด้านพาณิชย์ธนกิจ แม้ว่าเศรษฐกิจภายในประเทศมีการชะลอตัวประกอบกับความผันผวนของเศรษฐกิจโลก ธนาคารและลูกค้ายังคงเติบโตไปด้วยกันอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีในธุรกิจหลักและมีการขยายฐานลูกค้าทั้งในกลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางถึงขนาดค่อนข้างใหญ่ตลอดจนผู้ประกอบการรายเล็ก เมื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในปี 2556 สินเชื่อของสายพาณิชย์ธนกิจมีการเติบโตเพิ่มขึ้นสุทธิร้อยละ 19.5 มาอยู่ที่ 52 พันล้านบาท ณ เดือนธันวาคม มีการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้มีสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด (Gross NPL) เพียงร้อยละ 0.7 สัดส่วนของต้นทุนต่อรายได้มีการปรับตัวดีขึ้น และมีสัดส่วนการกันเงินสำรองสินเชื่อ (Provision) ลดลงจากการควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด รายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตร้อยละ 15 โดยเป็นผลจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายมากขึ้น ได้แก่ การแลกเปลี่ยนเงินตราสกุลต่างประเทศ (FX) และตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) โดยมีรายได้จากค่าธรรมเนียมจำนวน 207 ล้านบาท ส่งผลให้สายพาณิชย์ธนกิจมีกำไรก่อนภาษีและค่าใช้จ่ายส่วนกลางเพิ่มขึ้นร้อยละ 44 มาอยู่ที่ 1.5 พันล้านบาทในปี 2557

หนึ่งในค่านิยมองค์กรที่สำคัญของสายพาณิชย์ธนกิจในการบริหารงาน คือ การมุ่งเน้นคนเป็นหลัก (People Centric) โดยให้ความสำคัญกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินที่จะสร้างความพึงพอใจและส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเพิ่มจำนวนลูกค้าใหม่และรักษาสัมพันธภาพอันดีกับลูกค้าปัจจุบัน โดยการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการอย่างสม่ำเสมอ ในขณะเดียวกันทางธนาคารยังให้ความสำคัญกับบุคลากร เนื่องจากบุคลากร คือ ทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของธนาคารโดยเป็นกำลังหลักในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความสำเร็จ ธนาคารจึงมีการพัฒนาทักษะ ความรู้และความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่องผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ เช่น หลักสูตร OMEGA เพื่อพัฒนาทักษะเชิงลึกในการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ รวมไปถึงการแลกเปลี่ยนความรู้ข้ามสายงาน (Cross Business Unit Rotation) ธนาคารยังส่งเสริมทักษะภาวะผู้นำให้แก่พนักงานโดยการให้อำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการตัดสินใจ และใช้ระบบการให้ผลตอบแทน (Rewards & Recognition) เพื่อสร้างความรู้สึกรักในการเป็นเจ้าของ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำแบบสำรวจความผูกพันของพนักงาน (Employee Engagement Survey) เป็นประจำทุกปี เพื่อรวบรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะสำหรับใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงความพึงพอใจและความผูกพันของบุคลากรต่อสถานที่ทำงาน และเพื่อให้ธนาคารเป็นหนึ่งในสถานที่

ทำงานสำหรับบุคลากรผู้ต้องการทำงานในธุรกิจธนาคาร ซึ่งในที่สุด คำนิยมองค์กรได้ถูกสะท้อนในผลการดำเนินงานที่น่าพอใจในปี 2557 อันจะนำไปสู่การสร้างผลกำไรและการเติบโตอย่างยั่งยืนเพื่อเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวต่อไป

สำหรับปี 2558 ประเทศไทยยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจโลก ได้แก่ ปัญหาเศรษฐกิจของประเทศรัสเซีย การลดลงของราคาน้ำมัน ปัญหาการเงินในภูมิภาคอาเซียนและการเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อเศรษฐกิจไทย เนื่องจากเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในช่วงของการฟื้นตัว และถึงแม้จะมีแรงสนับสนุนจากโครงการโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของภาครัฐ แต่โครงการเหล่านี้ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้น ยังไม่ส่งผลทางบวกต่อเศรษฐกิจโดยรวมสายพานิชย์ธณกิจจึงได้วางกลยุทธ์ในการดำเนินงานโดยการขยายฐานลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางไปจนถึงขนาดค่อนข้างใหญ่ รวมถึงกระจายความเสี่ยงด้วยการออกแบบโปรแกรมผลิตภัณฑ์และบริการเฉพาะสำหรับผู้ประกอบการรายเล็ก นอกจากนี้ ยังให้การสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับ AEC ซึ่งธนาคารมีความได้เปรียบจากการอาศัยเครือข่ายระดับภูมิภาคที่แข็งแกร่งที่จะสนับสนุนการขยายการค้าและการลงทุนข้ามพรมแดนแก่ลูกค้าในภาวะที่การค้าและการลงทุนภายในภูมิภาคมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยธนาคารจะสนับสนุนผ่านหน่วยงาน ASEAN Business Solution (ABS) ที่ได้จัดตั้งขึ้นภายในสายพานิชย์ธณกิจในทุกประเทศของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อการประสานงานในการจัดกิจกรรมต่างๆ รวมถึงให้บริการเต็มรูปแบบและเป็นเครือข่ายข้อมูลภายในภูมิภาคซึ่งจะช่วยสร้างรายได้และขยายฐานลูกค้าของธนาคารต่อไป

สายธุรกิจรายย่อย

แม้ปี 2557 จะเป็นปีที่มีความท้าทาย ทั้งจากสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยจากปัจจัยภายนอกต่างๆ ธนาคารยังคงพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ต่อลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- การเปิดสาขาหลักสองแห่งในรูปแบบศูนย์ให้บริการทางการเงินและคำแนะนำด้านการลงทุนครบวงจรแก่กลุ่มลูกค้าธนบดีธณกิจ (Preferred) ในท่าเรือธุรกิจของกรุงเทพฯ ได้แก่ สำนักสีลมและสาขาสยามพารากอน
- การนำเสนอ Beat Banking นวัตกรรมธนาคารรูปแบบใหม่ผ่านโทรศัพท์มือถือ พร้อมแนวทางการขยายฐานลูกค้าของธนาคารร่วมกับ AIS ผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทย
- การเปิดให้บริการบัตรเครดิตซีไอเอ็มบี ไทย เน้นการเป็นบัตรเครดิตที่ดีที่สุดสำหรับผู้รักการเดินทาง

ในปี 2557 ธนาคารมีผลประกอบการด้านธุรกิจรายย่อยที่โดดเด่น โดยมีการขยายตัวของฐานลูกค้าและปริมาณธุรกิจคือ

- ฐานลูกค้าธนบดีธณกิจซึ่งเป็นลูกค้าหลักขยายตัวร้อยละ 50 และปริมาณสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร (Assets Under Management) เติบโตร้อยละ 30
- สาขา รวม 146 สาขาทั่วประเทศ สามารถระดมเงินด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากและเงินลงทุนกว่า 40,000 ล้านบาท
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยรวมขยายตัวร้อยละ 30
- กำไรสุทธิก่อนตั้งสำรองเติบโตถึงร้อยละ 155

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเดินหน้าพัฒนาศักยภาพด้านการขายของพนักงานสาขาอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาด้วยโครงการ Project Next ซึ่งหลังจากสิ้นสุดโครงการ ศักยภาพด้านการขายผ่านสาขาของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจนโดย

- ปริมาณการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนขยายตัวเพิ่มขึ้น 2 เท่า
- ฐานลูกค้าและยอดเงินฝากขยายตัวร้อยละ 20
- เป็นผลให้ความสามารถในการทำกำไรต่อสาขาเติบโตร้อยละ 60

บริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคารให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจ การค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Services) ที่มามีประสิทธิภาพในการให้บริการ คำปรึกษาและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละรายเพื่อตอบสนองความต้องการของบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวันโดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2557 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินยังคงดำเนินต่อเนื่องทั้งการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบ เทคโนโลยีและบริการต่อเนื่องจากปี 2556 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคาร โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าของธนาคาร และการให้บริการลูกค้า ซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ในการทำงาน ตลอดจนการให้บริการ และข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขาย ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับสายงานในการก้าวไปข้างหน้าและสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะเพิ่มจำนวนขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะลูกค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจ และการลงทุนไปยังประเทศต่างๆ ในกลุ่มอาเซียน หรือลูกค้าจากประเทศอื่น ในกลุ่มอาเซียน ที่ต้องการลงทุน หรือทำธุรกิจในประเทศไทยภายใต้ยุทธศาสตร์ระยะยาวของสายงาน ซึ่งยังคงเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาค เพื่อสร้างความแตกต่างในบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้บริการทางธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขาลดลงจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าอย่างทั่วถึง

การบริหารเงินสดและสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดยมี BizChannel เป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคาร ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ทางการเงินของสายบริหารธุรกรรมการเงินได้ นอกจากนี้ ในปี 2557 ได้มีการนำเสนอบริการหลักๆ ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้าและการนำเสนอช่องทางให้บริการของธนาคารที่ได้รับความนิยมจากลูกค้า เช่น บริการ Trade Finance QuickGuarantee และ Cheque Payment Centre ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารที่สามารถรองรับการให้บริการลูกค้าในการทำ การจ่ายเงินให้กับซัพพลายเออร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีปริมาณรายการทำการจ่ายเงินให้กับซัพพลายเออร์ผ่านบริการรับออกเช็คสั่งจ่ายแทนลูกค้าเพิ่มขึ้นกว่า 3 เท่าตัวของปริมาณรายการในปี 2556

ในการให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุนและบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ บริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ เช่น บริการ Safe Keeping เป็นต้น ทั้งนี้ การให้บริการเหล่านี้มีการรองรับด้วยระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้การบริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้นได้เป็นอย่างดี

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 38 รายการ มูลค่า 87,284.6 ล้านบาท
- (ข) การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์และผู้รับฝากทรัพย์สิน 21 กองทุน มูลค่า 16,340 ล้านบาท
- (ค) การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินให้บริษัท 10 ราย มูลค่า 3,715.82 ล้านบาท

(ง) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงินสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 18 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกชนจำนวน 153 ราย

พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 5 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 164,661.60 ล้านบาท

(จ) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์มูลค่า 24,700 ล้านบาท

สายบริหารเงิน

สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และบริหารสภาพคล่อง ตามกรอบนโยบายของธนาคารและกฎระเบียบที่ทางการกำหนด รวมถึงการค้าตราสารประเภทต่างๆ การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ และการบริหารเงินให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

ปี 2557 เป็นปีที่มีการขยายผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้น อาทิ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ฯ ผงที่จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (interestrates linked note) อัตราแลกเปลี่ยน (FX linked note) และราคาทองคำ (gold linked note) รวมทั้งได้ขยายสายผลิตภัณฑ์ใหม่ด้าน commodity hedging เพิ่ม เช่น สินค้าโภคภัณฑ์ประเภทน้ำตาล และยางพารา เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังสามารถระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้ระยะยาวที่มีอายุตราสารเกินกว่า 10 ปีให้กับกลุ่มลูกค้าสถาบันและออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 400 ล้านบาทในประเศมาเลเซีย ซึ่งนับเป็นครั้งแรกของธนาคารพาณิชย์ไทยธนาคารเป็นผู้ประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ให้กับภาครัฐและภาคเอกชน โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 6.8 อยู่ในลำดับที่ 7 และมีมูลค่าการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดแรก (primary market) รวม 47,742 ล้านบาท ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ให้กับภาครัฐและภาคเอกชนในตลาดรอง (secondary market) มีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 6.1 อยู่ในลำดับที่ 7 และมีมูลค่าการซื้อขายรวม 705,956 ล้านบาท

ในปี 2557 ธนาคารได้รับรางวัลบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆจากการสำรวจของนิตยสาร Asiamoney Polls ดังนี้

1. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด
2. ธนาคารต่างชาติที่มีผลิตภัณฑ์และการให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด
3. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้าน Foreign Exchange Options ดีที่สุด
4. ธนาคารต่างชาติที่มีงานวิจัยด้านตลาดอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด
5. ธนาคารที่ให้บริการด้านการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดีที่สุดในประเทศไทย
6. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อดีที่สุดในประเทศไทย
7. ธนาคารที่มีการขายหุ้นกู้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย
8. ธนาคารที่ให้บริการหุ้นกู้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย
9. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย
10. ธนาคารที่ให้บริการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย
11. ธนาคารที่มีผลิตภัณฑ์และการเสนอขายผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย
12. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย
13. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย

อีกทั้งได้รับรางวัลจากการสำรวจของนิตยสาร The Asset (Asset Asian Awards, Triple A) ดังนี้

14. สถาบันที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย

ในปี 2558 สายบริหารเงินจะมีการพัฒนาต่อไปไม่หยุดยั้ง โดยตั้งเป้าหมายว่าจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้าที่ต้องการขยายกิจการไปสู่กลุ่มประเทศอาเซียน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ในมาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย กัมพูชา ลาว รวมทั้งฮ่องกง และเชียงใหม่ ประเทศจีน ในการนำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจรและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets Group

สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets Group (CFG) ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงการให้คำปรึกษาในการควบรวมกิจการ (M&A) และการเสนอขายหลักทรัพย์ ให้กับบริษัทชั้นนำต่างๆ ในประเทศไทย

ปี 2557 เป็นปีที่ท้าทายสำหรับธุรกิจการเงินในประเทศไทย ความไม่แน่นอนทางการเมืองซึ่งเริ่มต้นช่วงปลายเดือนตุลาคม 2556 ได้ส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้น โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ได้ปรับลดลงถึงระดับ 1,230.77 จุดในวันแรกของการซื้อขายของปีภาวะตลาดในช่วงต้นปีไม่เอื้อต่อการออกผลิตภัณฑ์ตราสารทุน (Equity Products) รวมถึงการเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) การเสนอขายตราสารทุนและทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ดังนั้น ในช่วงครึ่งปีแรกธนาคารจึงได้มุ่งเน้นไปที่ธุรกรรม M&A การมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมในช่วงเวลาที่พอเหมาะทำให้ธนาคารสามารถให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะซึ่งให้ผลประโยชน์สูงสุดกับลูกค้าได้เป็นอย่างดี

จากกลยุทธ์ดังกล่าวข้างต้น ทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จในธุรกรรมต่างๆ อย่างหลากหลาย โดยธุรกรรม M&A ที่โดดเด่นได้แก่ การเข้าซื้อกิจการโรงไฟฟ้ามูลค่า 5,300 ล้านบาทจากบริษัท ไชยมิตร จำกัด โดยบริษัท พี.กริม เพาเวอร์ จำกัด ซึ่งธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้ให้สินเชื่อหลักรายเดียว ในส่วนของธุรกรรมอื่นๆ ที่สำคัญนั้น ธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วมและผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วมสำหรับการทำ IPO ของ บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่ากว่า 7,000 ล้านบาท รายละเอียดธุรกรรมด้านตราสารทุนที่สำคัญๆ มีดังนี้

ชื่อหลักทรัพย์	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (CBG)	ที่ปรึกษาทางการเงินร่วม/ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	7,000
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท (WHART)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	3,208
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท (IMPACT)	ตัวแทนจำหน่าย	15,714
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BA)	ตัวแทนจำหน่าย/ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	13,000

สำหรับปี 2558 สายงาน Corporate Finance and Equity Capital Markets Group มุ่งเน้นการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้คำปรึกษาทางการเงินในการทำธุรกรรม M&A และการเสนอขายตราสารทุน ทั้งนี้ การจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) กำลังก่อให้เกิดโอกาสการเกิดธุรกรรม M&A ขนาดใหญ่ข้ามประเทศและการเสนอขายตราสารทุนในลักษณะ IPO และ REIT ขนาดใหญ่ในภาคธุรกิจต่างๆ เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยศักยภาพของการผสมผสานพลังในระดับภูมิภาคและความร่วมมือระหว่างสายงาน Corporate Finance and Equity Capital Markets Group สายงานวิชาชีพ ทีมผู้เชี่ยวชาญเฉพาะอุตสาหกรรม (Sector Team) และสายบรรษัทธุรกิจ ธนาคารมีความพร้อมที่จะนำเสนอแนวทาง/ผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วนเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ทั้งนี้ การที่ลูกค้าเลือกใช้บริการของธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นข้อพิสูจน์ถึงความไว้วางใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้ค่านิยมหลัก (Core Value) คือ “ให้บริการที่เหนือความคาดหมายเพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจ”

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด						หน่วย (ล้านบาท)
ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	2,759,890	18.7%	2,058,779	18.8%	1,782,233	17.2%
ธนาคารกรุงไทย	2,739,350	18.5%	2,151,641	19.7%	1,897,995	18.4%
ธนาคารกสิกรไทย	2,389,137	16.1%	1,629,831	14.9%	1,527,080	14.8%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,699,703	18.2%	1,895,343	17.3%	1,777,135	17.2%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,214,268	8.2%	837,556	7.7%	1,012,761	9.8%
ธนาคารทหารไทย	810,167	5.5%	571,625	5.2%	530,360	5.1%
ธนาคารธนชาต	1,025,630	6.9%	696,949	6.4%	755,656	7.3%
ธนาคารทีลโก้	317,657	2.2%	205,384	1.9%	262,784	2.5%
ธนาคารเกียรตินาคิน	240,407	1.6%	132,315	1.2%	184,777	1.8%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	274,144	1.9%	183,895	1.7%	189,968	1.8%
ธนาคารอื่นๆ*	324,380	2.2%	566,787	5.2%	418,423	4.1%
รวม	14,794,733	100.0%	10,930,105	100.0%	10,339,172	100.0%

แหล่งข้อมูล: งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2557 ของธนาคารพาณิชย์

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 194.2 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 39.5 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 80.7 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 71.5 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 118.5 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 175.1 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 19.1 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.0 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง 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		
	2557	2556 ⁽¹⁾	2555
กองทุนชั้นที่ 1	21.0	19.6	17.0
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	21.0	19.6	-
กองทุนชั้นที่ 2	10.7	8.3	9.9
เงินกองทุนรวม	31.7	27.9	26.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	9.9	9.9	10.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	9.9	9.9	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (%)	5.1	4.2	5.9
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.0	14.1	16.2
สินทรัพย์เสี่ยง	211.5	198.0	166.0

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคตซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสด หรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงินในการดูแลและบริหารสภาพคล่องโดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกและฉับไวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาโดยมีการประชุมทุกเดือน หรือประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เสนอ นโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง และสายบริหารเงินทบทวนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำ เพื่อขออนุมัติต่อ คณะกรรมการธนาคารและเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัท ย่อยด้วย

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงินหุ้นกู้ ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์) จากลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อยเพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญกับหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วยเพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้างเครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ

(Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้ กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่ม คือ 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 เป็นราย เดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทราบและ เพื่อพิจารณาสั่งการ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan Management Working Group) เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำในการจัดการหนี้ NPL และหนี้ Pre-NPL ที่มีภาระหนี้ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป จาก หลักเกณฑ์การควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติงานดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา ตลอดจนช่วยเหลือลูกหนี้ ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็นได้ทันทุกที่

นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตาม เงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมี โอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความ สูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ มาตรการวงมีให้เป็นการหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกักเงินสำรองเพิ่ม และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และ วิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าว จะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางราชการและของธนาคาร นอกเหนือจาก หน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคาร อาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษา ทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อ คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อหรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตรา ที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ การจัดชั้นหนี้และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็น ผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

นอกจากการกักเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) แล้ว ธนาคารอาจกำหนดให้มีการกักเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรทางเศรษฐกิจและจาก ปัจจัยอื่นๆ

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือและยั่งยืน 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 โดยมีหลักการที่ว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยมีคณะกรรมการย่อยอีก 3 คณะที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ Credit Risk Committee รับผิดชอบเรื่องเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต Operational Risk Committee รับผิดชอบเรื่องเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ Basel Steering Committee กำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

นอกจากนี้ ในเดือนเมษายน 2557 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้จัดตั้ง Board Risk Committee (BRC) เพื่อให้มีคณะกรรมการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง Board Risk Committee ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน โดยทุกท่านเป็นกรรมการธนาคารและมีผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการที่ประชุม

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์คือการรักษาความเสี่ยงที่ดำเนินการโดยธนาคารให้อยู่ในระดับที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ ความเพียงพอของสินทรัพย์และเงินทุน โดยลดการเกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้นธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ประกอบด้วย การวางแผนธุรกิจ การวางแผนทางการเงิน การติดตามผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงของแผนธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติ การวิเคราะห์ตลาด การวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาสและอุปสรรค และการปรับแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับ

สถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการกำหนดแผนธุรกิจ หลังจากการดำเนินการแล้ว คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารที่ได้รับมอบหมายจะติดตามผลและทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงาน

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรง และการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวธนาคารจึงร่วมกับด้านกลยุทธ์ของธนาคารจะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้ปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริษัทด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2552 เมื่อกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และ พอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบไปด้วย Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้า ขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อ กลุ่มพิเศษ (Specialised Lending) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มี หลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันรวมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงานเพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การ ติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไร และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและ ระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่ มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะ เศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เงินไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกๆ ปีธนาคารมีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ ว่าจะเป็นไปในนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่สามารถบริหารจัดการได้

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตรา ดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ ในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่าภาวะเบี้ยบ และวิธีปฏิบัติเป็นไปตามภาวะเบี้ยบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่ เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้าน ตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอก งบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตรา ดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE) ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของ สินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) คณะกรรมการความเสี่ยง (Board Risk Committee: BRC) และ คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) นอกจากนี้

ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤตโดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป ผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.76 และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนลดลงร้อยละ 0.12

สำหรับ Trading Book 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

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามนโยบายของธนาคารกำหนดนั้นธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ 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 โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝากและการใช้ของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities

Management Committee: ALCO) โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralise) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ผ่านการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Crisis Situation) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องจะสมภาวะวิกฤต (bank-specific, market-wide, and combination of both crises) ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย และดำเนินการปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้มีความเหมาะสมกับสภาวะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ รวมถึงมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงินได้

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก(รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้) อยู่ที่ร้อยละ 89.2

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ Board Risk Committee ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหรือพิจารณากลับกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานและพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของทางการ ตลอดจนนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติเพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้าน

ปฏิบัติการรวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติ ในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่าน สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ศูนย์กลางการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Centre)) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) รวมทั้งสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาตามช่องทางต่างๆ ข้างต้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่อง ร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อให้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริง หาแนวทางการแก้ไข และจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ ร้องเรียนโดยตรง ส่วนเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากหน่วยงานทางการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้ทำหนังสือตอบชี้แจงไปยัง หน่วยงานทางการ เพื่อให้ได้รับทราบผลการดำเนินการแก้ไข นอกจากนี้ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมด และแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อให้รับทราบและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก หลังจากนั้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะสรุปเรื่อง ร้องเรียนและผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือ ต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบ แผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบถึงต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทใน เครือ

7. การตรวจสอบและกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ ตรวจสอบดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงาน ราชการที่เกี่ยวข้องโดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เป็นผลมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนในบัญชีเพื่อการ ธนาคาร แต่เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 1,221 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,782 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 3,108 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 26 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 5,065 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,072 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1 - 3 ปี	363	319	299	278
4 - 5 ปี	6	5	6	5
6 - 10 ปี	15	22	15	22
11 - 30 ปี	2	81	2	81
รวม	386	427	322	386

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาเว็บไซต์คอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาเว็บไซต์คอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 81.8 ล้านบาท และ 469 พันริงกิตมาเลเซีย (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 92 ล้านบาท และ 77.3 พันเหรียญสหรัฐ)

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 2557 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 2557 ธนาคารมีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่ยุติ ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารเนื่องจาก ค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

คดีดังกล่าว ได้แก่ คดีที่บริษัท ไทยแมลงอนโปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ได้ยื่นฟ้อง บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด (บสท.) กับพวก รวม 5 คน ประกอบด้วย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด (บสท.) นายสมเจตน์ หนูศิริเลิศ จำกัด (บสท.) ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (บสท.) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (บสท.) และ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (บสท.) (ต่อไปนี้จะรวมเรียกจำเลยที่ 3 จำเลยที่ 4 และจำเลยที่ 5 ว่า “ธนาคาร”) ต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 (คดีที่ 1215/2550) ฐานความผิดเพิกถอนสัญญาการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและเพิกถอนการโอนสิทธิการรับจำนอง, ละเมิด, เรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์ขณะฟ้องจำนวน 24,500 ล้านบาท ซึ่งแยกเป็นค่าเสียหายแก่ชื่อเสียงจำนวน 12,250 ล้านบาท และค่าเสียหายจากการที่ไม่สามารถประกอบกิจการได้จำนวน 12,250 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าวนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จ โดยให้จำเลยทั้งห้าร่วมกันรับผิดชอบในจำนวนเงินดังกล่าว

ตามฟ้องโจทก์ได้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว ดังนั้น สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 ที่จะโอนให้กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งในส่วนธนาคาร (จำเลยที่ 3) ได้ยื่นคำให้การแก้ต่างคดีเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2550 โดยปฏิเสธคำฟ้องของโจทก์ทั้งสิ้น โดยสรุปได้ดังนี้

- วันที่ 28 มีนาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราว ตามคดีหมายเลขแดงที่ ล.391/2543
- วันที่ 14 สิงหาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ถอนฟ้องคดีดังกล่าวและจำหน่ายคดีออกจากสารบบความในวันเดียวกัน
- วันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์และโอนสิทธิการรับจำนองให้แก่บสท. โดยบสท.ได้ออกหลักฐานการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์

ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.นั้น โจทก์มิได้มีสถานะที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว จึงถือได้ว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.ตามหลักเกณฑ์และชอบด้วยกฎหมาย

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์บนพื้นฐานว่า การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ 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 ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด 179/74-80 อาคารบางกอก ซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ : 0-2344-1000, 0-2286-9999 โทรสาร : 0-2286-5050
โดย	- นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 - นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 - นางอุณากร พุทธิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111	ลีสซิง	หุ้นสามัญ	350,000,000	349,999,994	99.99
2.	บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21 ถ. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2638-8000	ติดตามทวงหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวลดีลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2675-6300 โทรสาร. 0-2675-6299	ลีสซิง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทร. 0-2398-0027 โทรสาร. 0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัท เอ็ม โฮม เอสพีวี 3 จำกัด 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กซีคิวทีฟ เพลส ชั้น 1 ถ.เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ตวันนา 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 ชันวาอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่ง สำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8.	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
*9.	บริษัท พี.ซี.พัฒนาทรัพย์ จำกัด (เล็ก) 1600 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
*10.	บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ. อโศก กรุงเทพฯ	เงินทุน	หุ้นสามัญ	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10
*11.	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิสเชส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ.พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางค้อแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร .0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
12.	บริษัท โกลเบล็ด ลีสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพชรจินต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร .0-2652-0730	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
13.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลีสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
*14.	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี แอนด์ แคปปิตอลแมนเนจ เม้นท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
15.	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถ.นนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
16.	บริษัท ไทย - อัลตราออดิโอฟรท์ จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
17.	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ส ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัท ร้าง) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
18.	บริษัท ทูมรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
19.	บริษัท โมเดิร์นออฟไฟรซิด จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ.พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

หมายเหตุ *อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

6.2.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2557 และแนวโน้มปี 2558

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ขยายตัวต่ำกว่าที่ประมาณการไว้ค่อนข้างมาก ส่วนหนึ่งเนื่องจากสถานการณ์ทางการเมืองที่ยืดเยื้อมาจากรายปี 2556 จนถึงช่วง 5 เดือนแรกของปี 2557 สำหรับช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจไทยขยายตัวเร่ง ขึ้นตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นจากสถานการณ์ทางการเมืองที่สงบลง และการปรับตัวเข้าสู่ภาวะปกติของการบริหารงานและการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐ แต่การขยายตัวยังต่ำกว่าศักยภาพมาก เนื่องจากการส่งออกที่ยังมีข้อจำกัดเชิงโครงสร้าง การฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าของเศรษฐกิจโลก และราคาสินค้าเกษตรส่งออกที่ลดลง ขณะที่การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวต้องใช้เวลาในการปรับตัว ส่วนหนึ่งเนื่องจากการประกาศใช้กฎอัยการศึกที่ให้นักท่องเที่ยวยังคงไม่มั่นใจในความสงบภายในประเทศ ทำให้นักท่องเที่ยวบางส่วนเปลี่ยนจุดหมายการเดินทาง นอกจากนี้ยังรวมถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงซึ่งเหนี่ยวรั้งการบริโภคมิให้ขยายตัวได้เต็มที่ตลอดจนการลงทุนภาคเอกชนที่ยังมีข้อจำกัดจากการใช้กำลังการผลิตที่ยังอยู่ในระดับต่ำและการอนุมัติส่งเสริมการลงทุนที่ล่าช้ามาจากช่วงครึ่งปีแรก ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2557 ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.7 จากปีที่ผ่านมา

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2558 คาดว่าจะเติบโตได้ดีกว่าปี 2557 โดยได้รับแรงขับเคลื่อนจากการลงทุนภาครัฐ แต่เนื่องจากเป็นปีแรกของการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานในระยะ 8 ปี (พ.ศ. 2558-2565) ทำให้การลงทุนภาครัฐจะเป็นลักษณะค่อยเป็นค่อยไปและไม่มากนัก ขณะที่เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายครั้งใหม่โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากปัจจัยภายนอกประเทศเป็นส่วนใหญ่ที่สำคัญได้แก่ สงครามค่าเงินในภูมิภาค วิกฤตเศรษฐกิจรัสเซีย และราคาน้ำมันที่ตกต่ำ ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

ปัจจัยแรก สงครามค่าเงินกำลังจะปะทุขึ้นในภูมิภาคอาเซียน และประเทศไทยเสี่ยงต่อการที่จะตกเป็นเหยื่อสงครามค่าเงิน เนื่องจากไทยเผชิญปัญหาการส่งออกหดตัว โดยหลักๆ มาจากปัญหาโครงสร้างที่พึ่งพาสินค้าเทคโนโลยีต่ำและสินค้าเกษตรที่ราคาตกต่ำตลอดจนตลาดโลกมีความต้องการที่เปลี่ยนไป ซึ่งในระยะสั้น ผู้ส่งออกจะเผชิญกับปัญหาการขาดความสามารถในการแข่งขันเมื่อค่าเงินในภูมิภาคอ่อนค่าลงแรงแต่ค่าเงินบาทกลับไม่เปลี่ยนแปลงมากนักในปีที่ผ่านมา

ปัจจัยถัดมาซึ่งเป็นประเด็นใหม่ คือ วิกฤตเศรษฐกิจรัสเซีย โดยเศรษฐกิจรัสเซียมีแนวโน้มเข้าสู่ภาวะถดถอยในปี 2558 หลังจากที่ถูกสหภาพยุโรปใช้มาตรการคว่ำบาตร อีกทั้งราคาน้ำมันที่ลดลงต่อเนื่องทำให้รัฐบาลรัสเซียสูญเสียรายได้หลัก ทั้งนี้ ค่าเงินรัสเซียที่อ่อนค่าลงมากจากภาวะเงินไหลออก ส่งผลให้เกิดวิกฤตค่าเงินรูเบิล ทั้งนี้ ผลกระทบต่อประเทศไทยจะมี 3 ด้านหลักๆ คือ ด้านตลาดเงิน การส่งออก และการท่องเที่ยว ทั้งนี้ รัสเซียไม่ใช่ตลาดหลักของไทย จึงไม่น่าจะได้รับผลกระทบทางตรง แต่ต้องระวังผลกระทบทางอ้อมหากยุโรปซึ่งเป็นคู่ค้าหลักของรัสเซียชะลอตัว อาจทำให้การส่งออกของไทยไปยังยุโรปลดลงได้ ขณะที่จำนวนนักท่องเที่ยวรัสเซียที่ลดลงต่อเนื่องยังคงกดดันตลาดท่องเที่ยวไทยโดยเฉพาะในพัทยาและภูเก็ตซึ่งจะกระทบต่อธุรกิจโรงแรมภัตตาคารและธุรกิจบันเทิงอื่นๆ รวมถึงตลาดคอนโดมิเนียมด้วย ด้านตลาดเงิน แม้รัสเซียได้ปรับขึ้นดอกเบี้ยในอัตราสูงแต่ก็ยังไม่ส่งผลให้เงินรูเบิลมีเสถียรภาพได้ และถ้าหากรัสเซียจำกัดการเคลื่อนย้ายของทุน (capital control) ก็อาจส่งผลเสียต่อผู้ลงทุนในตลาดพันธบัตรรัสเซีย นอกจากนี้หากเกิดกรณีรัสเซียผิดนัดชำระหนี้ ก็อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจยุโรปได้เช่นกัน

ปัจจัยเสี่ยงภายนอกประเทศอีกประการหนึ่ง คือ ราคาน้ำมันลดลงต่อเนื่อง ประเทศไทยนำเข้าน้ำมันสุทธิราวร้อยละ 10 ของ GDP และอาศัยแหล่งพลังงานอื่นไม่มากนัก ดังนั้น แม้ราคาน้ำมันจะลดลง แต่ไทยต้องเร่งปรับปรุงโครงสร้างพลังงานต่อไป ทั้งนี้ ในช่วงที่ราคาน้ำมันลดต่ำลง กลุ่มที่ได้ประโยชน์คือ อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวและขนส่ง อีกทั้งอุตสาหกรรมที่แปรรูปสินค้าเกษตรประเภทยางและปาล์ม ซึ่งจะได้รับประโยชน์จากต้นทุนที่ต่ำลง ส่วนกลุ่มที่ได้รับผลกระทบคือ อุตสาหกรรมที่ได้รับประโยชน์

จากราคาน้ำมันสูง เช่น การขุดเจาะน้ำมันและแก๊สธรรมชาติ รวมทั้งราคาสินค้าเกษตร เช่น ยาง ปาล์ม อ้อย และข้าว ซึ่งจะส่งผลให้เกษตรกรมีรายได้ต่ำและกระทบต่อธุรกิจค้าปลีกในต่างจังหวัดด้วย อย่างไรก็ตาม ราคาน้ำมันที่ปรับลดลงคาดว่าจะส่งผลดีต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยโดยรวมมากกว่าผลเสีย

สำหรับปัจจัยเสี่ยงภายในประเทศที่สำคัญ ได้แก่ การเบิกจ่ายงบลงทุนภาครัฐ หากทำได้รวดเร็วก็จะช่วยฟื้นเศรษฐกิจไทยได้ ซึ่งยังเป็นปัจจัยที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดต่อไป เพราะแม้มีการลงทุนจากทั้งภาครัฐและภาคเอกชน การลงทุนในปีนี้จะยังคงเร่งตัวได้ไม่แรงนัก อันเป็นผลจากขั้นตอนการเบิกจ่ายงบประมาณและจากสภาพคล่องในตลาดการเงินที่จะเริ่มตึงตัวมากขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ เมื่อเศรษฐกิจฟื้น ทั้งนี้ สำนักวิจัย ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2558 จะขยายตัวได้เพียงร้อยละ 3.3 ต่ำกว่าศักยภาพของประเทศซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 4.0-4.5

ทิศทางกลยุทธ์ในปี 2558

การปรับและทบทวนใหม่ ทั้งจุดแข็ง กลยุทธ์ โครงสร้าง และวัฒนธรรมองค์กร

- เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับ บริษัท เวิร์ดลีส จำกัด และ บริษัท เซ็นเตอร์ออลดีลีส จำกัด
- วางกลยุทธ์ระยะปานกลางสำหรับธุรกิจรายย่อย โดยเพิ่มประสิทธิภาพในการขาย และ ปรับปรุงกลยุทธ์ด้านเครือข่าย โดยพัฒนาช่องทางการขายและบริการอื่นๆ / พัฒนาศักยภาพในช่องทางดิจิทัล
- เน้นการสร้างรายได้จากธุรกิจบริหารเงินและวาณิชธนกิจ ตลอดจนเสริมสร้างรายได้ผลตอบแทนจากการลงทุนที่แน่นอน
- สร้างการเติบโตของธุรกิจนอกกรอบการดำเนินธุรกิจตามปกติ (inorganic growth) เช่น การร่วมธุรกิจกับพันธมิตรทางธุรกิจ เป็นต้น
- ปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงาน และ วางรูปแบบการใช้ทรัพยากรให้มีความเหมาะสม
- ใช้ประโยชน์จากความรู้ได้เปรียบด้านการมีเครือข่ายที่ครอบคลุมระดับภูมิภาคอาเซียน เพื่อตอบสนองกลุ่มลูกค้าที่ต้องการขยายการลงทุนสู่ตลาดอาเซียน
- ในด้านการบริหารเงินทุนและความเสี่ยง มุ่งเน้นการเติบโตสินทรัพย์อย่างมีคุณภาพ กำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ขยายฐานลูกค้าใหม่ บริหารอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (Credit Cost) อย่างมีประสิทธิภาพ
- ในด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เสริมสร้างวัฒนธรรมการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูง

6.2.2 ประชาคมอาเซียนปี 2558 - ก้าวเข้าสู่ยุคใหม่

ภาพรวม

ในที่สุด การรวมตัวทางเศรษฐกิจของชาติในอาเซียนอย่างเป็นทางการก็มาถึงในปี 2558 ประเทศมาเลเซียเข้ารับหน้าที่ประธานอาเซียนในปี 2558 ต่อจากประเทศเมียนมาร์ ซึ่งประสบความสำเร็จอย่างยิ่งในการเป็นประธานการประชุมสุดยอดอาเซียนในปีที่ผ่านมา ปีนี้มาเลเซียต้องดูแลการก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งได้รับการคาดหวังจากภาคธุรกิจเป็นอย่างสูง ในขณะที่แนวโน้มเศรษฐกิจยังไม่เอื้ออำนวยจากการที่ราคาน้ำมันตกต่ำและเศรษฐกิจจีนชะลอตัว สัญญาณการชะลอตัวปรากฏขึ้นในประเทศอาเซียนบางประเทศอันเป็นผลจากความเป็นชาตินิยมที่เพิ่มสูงขึ้นอันเป็นอุปสรรคต่อความคืบหน้า ในช่วงสุดท้ายของการก้าวเข้าสู่ AEC อย่างไรก็ตาม ยังคงเป็นที่แน่นอนว่า อาเซียนมีศักยภาพที่จะก้าวขึ้นสู่การเป็นภูมิภาคที่มีอนาคตทางเศรษฐกิจที่สดใสมากที่สุดแห่งหนึ่งจากการรวมตัวเป็นประชาคมหนึ่งเดียวกันนี้

การรวมตัวทางเศรษฐกิจ

การรวมตัวทางเศรษฐกิจของอาเซียนเกิดขึ้นในช่วงที่ปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ของตลาดมีความแข็งแกร่ง รองรับด้วยขนาดของประชากรและผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) และการเกิดกลุ่มผู้บริโภคที่เป็นชนชั้นกลาง

หลังจากการรวมตัวเป็นประชาคมเศรษฐกิจหนึ่งเดียว อาเซียนจะมีประชากรรวมทั้งดินเกือบร้อยละ 10 ของประชากรโลกทั้งหมด และกลายเป็นกลุ่มเศรษฐกิจขนาดใหญ่อันดับ 7 ของโลก ทั้งนี้ Economic Intelligence Unit ได้คาดการณ์ว่าอาเซียนจะมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 5.6 ต่อปีในช่วง 5 ปีข้างหน้า ซึ่งจะทำให้อัตราการเติบโตของอาเซียนตามหลังประเทศอินเดียและประเทศจีนเพียงเล็กน้อยและทิ้งห่างประเทศตลาดเกิดใหม่อื่นๆ อย่างประเทศบราซิลและรัสเซีย อัตราการเติบโตที่แข็งแกร่งดังกล่าวคาดว่าจะได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของแรงงานในภูมิภาคในอัตราร้อยละ 1.7 ต่อปี และการขยายตัวของการลงทุนเป็น 1.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐหรือร้อยละ 4.8 ของเงินลงทุนทั่วโลกภายในปี 2561

จีดีพีรวมของตลาดอาเซียนปัจจุบันมีมูลค่า 2,400 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งคาดว่าจะเพิ่มขึ้นเป็น 3,875 พันล้านดอลลาร์สหรัฐภายในปี 2561 ในขณะที่ GDP per capita หรือระดับรายได้ต่อคน เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยคือร้อยละ 0.67 เป็น 3,770 ดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งยังคงต่ำกว่าระดับรายได้ต่อคนเฉลี่ยของโลกที่ 13,100 ดอลลาร์สหรัฐอยู่มาก อย่างไรก็ตาม หลังจากการก่อตั้ง AEC ได้มีรูปแบบภายในสิ้นปี 2558 คาดว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงในทางบวกเกิดขึ้นมากมายต่อเศรษฐกิจของภูมิภาคนี้

การดำเนินการตามแนวคิดริเริ่มของอาเซียนที่เป็นการอำนวยความสะดวกต่อการค้าของภูมิภาคได้สำเร็จลุล่วงเป็นอย่างดี ส่งผลให้มูลค่าการค้าภายในอาเซียนมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 24.2 (607 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ) ในปี 2556 คิดเป็นร้อยละ 25 ของจีดีพีรวมในภูมิภาค ในปีเดียวกันการค้าระหว่างประเทศของอาเซียนมีมูลค่า 2.5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยเป็นมูลค่าส่งออก 1.3 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ และมูลค่านำเข้า 1.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ

แผนแม่บท





















AEC 2558 ประกอบด้วยการดำเนินยุทธศาสตร์สี่เสาหลัก (four-pillar) เพื่อก้าวสู่ AEC ประกอบด้วยการเป็นตลาดและฐานการผลิตเดียวกัน การเป็นภูมิภาคที่มีขีดความสามารถในการแข่งขันสูง การเป็นภูมิภาคที่มีการพัฒนาทางเศรษฐกิจที่เท่าเทียมกันและ การเป็นภูมิภาคที่มีการบูรณาการเข้ากับเศรษฐกิจโลก โดยเน้นที่การพัฒนาองค์ประกอบหลักของการเป็นตลาดเดียว ได้แก่ การเคลื่อนย้ายเสรีของสินค้า บริการ เงินทุน และแรงงาน

อาเซียนได้ระบุสิ่งที่ต้องดำเนินการหลักๆ ตามพิมพ์เขียวเพื่อการจัดตั้ง AEC (AEC Blueprint) เป็นลำดับขั้น จากการประเมินล่าสุดพบว่า อาเซียนสามารถดำเนินการมาตรการเพื่อการจัดตั้ง AEC สำเร็จไปแล้วกว่าร้อยละ 83 หรือจำนวน 366 มาตรการจากมาตรการทั้งหมด 436 มาตรการ ทั้งนี้ อาเซียนมีความคืบหน้าในด้านการเตรียมความพร้อมเพื่อการเปิดเสรีทางการค้า ซึ่งจะสามารถรองรับการค้า การบริการ การลงทุน และการเคลื่อนย้ายแรงงานฝีมือ อีกทั้งยังมีความคืบหน้าในด้านความร่วมมือระหว่างกันด้าน SMEs ธุรกิจการบิน การท่องเที่ยว อาหาร และพลังงาน

นอกจากนี้ อาเซียนได้มีการดำเนินการเพื่อส่งเสริมตลาดทุนและบริการทางการเงินในภูมิภาค ตัวอย่างเช่น การเสนอขายหน่วยลงทุนตามโครงการจัดการลงทุน (Collective Investment Scheme – CIS) ในมาเลเซีย สิงคโปร์และไทย ซึ่งตามกรอบดังกล่าว ผู้บริหารกองทุนที่มีคุณสมบัติครบถ้วนในมาเลเซียสามารถเสนอขายผลิตภัณฑ์ของตนโดยตรงต่อนักลงทุนในสิงคโปร์และไทย อันเป็นประโยชน์ต่อนักลงทุนในประเทศกลุ่มอาเซียนจากการที่มีผลิตภัณฑ์การลงทุนประเภทต่างๆ ให้เลือกมากขึ้นหลังจากที่กรอบข้อตกลงนี้มีผลบังคับใช้

ซีไอเอ็มบีมีเครือข่ายรองรับที่เชื่อมโยงอยู่ในกลุ่มประเทศอาเซียน

ประเทศไทยมี ผลิตภัณฑ์มวลรวม อยู่ที่อันดับ 2 และ จำนวนประชากร อยู่ที่อันดับ 4 ของกลุ่มประเทศอาเซียน

										
	Indonesia	Thailand	Malaysia	Singapore	Philippines	Vietnam	Myanmar	Brunei	Cambodia	Laos
จำนวนประชากร (ล้านคน)	252.8	67.2	30.2	5.4	97.3	92.5	53.7	0.41	15.4	6.8
ผลิตภัณฑ์มวลรวม (พันล้านเหรียญสหรัฐ)	868	387	312	298	272	171	57	16	15	11
เครือข่ายของซีไอเอ็มบี										

โอกาสทองสำหรับภาคเอกชน

อาเซียนเป็นตลาดที่มีจำนวนผู้บริโภคมากถึง 600 ล้านคน จึงเป็นภูมิภาคที่มีความสำคัญทั้งในแง่ภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจ อาเซียนอุดมไปด้วยทรัพยากรธรรมชาติ เป็นฐานการผลิตที่กว้างใหญ่ไพศาล และเป็นเส้นทางทางทะเลที่สำคัญ ซึ่งเอื้อประโยชน์ต่อการสร้างการเติบโตและส่งเสริมความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและเท่าเทียม นอกจากนี้ การรวมตัวทางเศรษฐกิจจะส่งเสริมสร้างการเชื่อมโยงระหว่างกันเพื่อให้อาเซียนหลอมรวมเป็นหนึ่งเดียว ดังนั้น ภาคเอกชนและองค์กรธุรกิจต่างๆ จึงควรมีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับโอกาสทางธุรกิจต่างๆ จากการเปิดเสรีและการประสานความร่วมมือทางเศรษฐกิจที่จะเกิดขึ้นในอาเซียน รวมทั้งควรเรียนรู้ความเป็นมาของอาเซียนและวางสถานะทางธุรกิจของตนเพื่อให้ได้ประโยชน์จากการก่อตั้ง AEC อย่างเต็มที่

อุปสรรคที่ยังต้องแก้ไข

แม้จะมีโอกาสทางธุรกิจเกิดขึ้นมากมายมหาศาลในอาเซียน แต่สภาวะความเป็นจริงนั้นยังคงอยู่ห่างไกลจากที่คาดหวังอยู่มาก จากรายงานวิเคราะห์ Sectoral Gap ที่ CIMB ASEAN Research Institute (CARI) และ ASEAN Business Club (ABC) ได้ทำการศึกษาภายใต้ แนวความคิด Lifting-the-barriers Initiative ปรากฏว่ายังคงมีอุปสรรคต่อการเปิดเสรีอยู่หลายประการ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องความเป็นชาตินิยมทางเศรษฐกิจ ข้อจำกัดด้านแรงงาน กฎระเบียบทางการที่มีอยู่มากมาย โครงสร้างพื้นฐานที่ยังไม่พัฒนา การเคลื่อนที่ของบุคลากรคุณภาพ การบังคับใช้และการยอมรับการเปิดเสรี และอื่นๆอีกมากมาย การแก้ไขอุปสรรคเหล่านี้เป็นสิ่งสำคัญยิ่งต่อความสำเร็จและความยั่งยืนของวาระการรวมตัวทางเศรษฐกิจ

การก้าวสู่เป้าหมาย

อาเซียนจัดว่าเป็นกลไกทางภูมิภาคที่สำคัญที่สุดในการขับเคลื่อนประเทศสมาชิกสู่ความเป็นประเทศเศรษฐกิจที่เจริญรุ่งเรืองด้วยพลวัตสูงที่สุดแห่งหนึ่งของโลก อาเซียนมีประชากรที่มีความเป็นมาและวัฒนธรรมต่างๆ ที่หลากหลาย การเกิดการค้าเสรีในทุกรูปแบบตาม "วิถีแห่งอาเซียน" ย่อมต้องใช้เวลาและความอดทนสูง ตามคำกล่าวที่ว่า "กรุงโรมไม่ได้สร้างเสร็จในวันเดียว" อาเซียนก็เช่นกัน ในช่วงสุดท้ายก่อนถึงเป้าหมายนี้ รัฐบาลประเทศต่างๆ ต้องใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ในการผลักดันการรวมตัวทางเศรษฐกิจสู่เป้าหมายให้ได้ ภาคธุรกิจก็ต้องเตรียมความพร้อมอย่างเต็มที่เช่นกันเพื่อรองรับโอกาสและความท้าทายต่างๆ ที่จะมาถึงในอาเซียนยุคใหม่นี้

6.2.3 กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

ปี 2557 ธนาคารมุ่งดำเนินงานโฆษณาประชาสัมพันธ์ในเชิงรุกมากขึ้น โดยเน้นสร้างภาพลักษณ์เพื่อก่อให้เกิดผลทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างความแตกต่างด้วยจุดแข็งของการเป็นธนาคารระดับอาเซียน (Product Led Brand) ผ่านแคมเปญการสื่อสารการตลาดในแต่ละช่วงเทศกาล ไม่ว่าจะเป็น ตรุษจีนอินเลิฟ ชุมช้ำซัมเมอร์ สุขใจให้แม่ และแคมเปญวันพ่อ ผ่านการใช้สื่อแบบบูรณาการ (IMC) ทั้งรูปแบบ off-line และ on-line โดยมุ่งหวังเจาะกลุ่มเป้าหมายในวงกว้าง (Mass Segmentation) ซึ่งถือเป็นการสร้างและต่อยอดแบรนด์ผ่านการโฆษณาผลิตภัณฑ์มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังได้ดำเนินแคมเปญการสื่อสารสนับสนุนการออกบัตรเครดิตครั้งแรกของธนาคาร โดยต่อยอดความเป็นบัตรเครดิตเพื่อการท่องเที่ยวที่ดีที่สุด เน้นจุดเด่นในเรื่องสิทธิประโยชน์ระดับอาเซียน

การสร้างภาพลักษณ์ผ่านการจัดกิจกรรมทางการตลาด ถือเป็นอีกแนวทางหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ เพื่อให้กลุ่มเป้าหมายและลูกค้าของธนาคารได้มีประสบการณ์กับแบรนด์ โดยในปี 2557 ธนาคารได้จัดกิจกรรมเด่นๆ หลายกิจกรรม เช่น Octo Splash ในเทศกาลวันไหล พัทยา และสงกรานต์พระประแดง กรุงเทพฯ การร่วมงานมหกรรมการเงิน Money Expo รวม 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพฯ นครราชสีมา อุรธานี เชียงใหม่ และหาดใหญ่ ภายใต้แนวคิด “The Art of ASEAN Living” กิจกรรม Mini Golf Challenge และ CIMB Preferred Golf Challenge ตลอดจนงานสัมมนาต่างๆ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมเพื่อร่วมเฉลิมฉลองวันอาเซียน (ASEAN Day) พร้อมกับการเปิดตัวสาขาสานักสลิ้ม ซึ่งเป็นสาขารูปแบบใหม่ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2557 นับเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ของความเป็นธนาคารอาเซียน ควบคู่ไปกับการกระตุ้นให้คนไทยตื่นตัวถึงความเป็นประชาคมอาเซียนที่กำลังจะมาถึงในปลายปี 2558 อีกทั้งยังเป็นการประกาศความเป็น ASEAN Hub ของสาขาสานักสลิ้ม

นอกจากนี้ ในเดือนสิงหาคม 2557 ธนาคารยังได้จัดพิธีเปิดตัวสาขาสานักสลิ้ม จังหวัดตาก ซึ่งนับเป็นสาขาที่มีความสำคัญอีกแห่งหนึ่ง เพราะอยู่ในเขตเศรษฐกิจพิเศษ ถือเป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับต่อการเข้าสู่การเป็นประชาคมอาเซียน โดยได้รับความสนใจจากรายการจอลูกเศรษฐกิจ สถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 ในการรายงานสดอีกด้วย

ธนาคารยังได้ร่วมกับพันธมิตรของธนาคาร เช่น ไทยแอร์เอเชีย ดำเนินกิจกรรมทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เช่น โครงการ “ลัดฟ้าสานต่อ กองานศิลป์” เพื่อสนับสนุนการสืบสานภูมิปัญญาในท้องถิ่นต่างๆ รวม 10 จังหวัดในปี 2557

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2557 ธนาคารยังได้จัดพิธีเปิดตัวธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย- สาขาเวียงจันทน์ อย่างเป็นทางการ โดยมีท่านสอนชัย สิทธิพิชัย รองผู้ว่าการธนาคารแห่งสปป.ลาว ให้เกียรติเป็นประธานในพิธีเปิด ร่วมกับ ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม กรรมการธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย อีกทั้งยังได้รับเกียรติจากบุคคลชั้นนำในแวดวงธุรกิจทั้งไทยและสปป.ลาว ตลอดจนสื่อมวลชนเข้าร่วมกว่า 300 คน โดยมีจุดมุ่งหมายในการให้บริการลูกค้าท้องถิ่นและลูกค้าที่เข้ามาลงทุนในสปป.ลาว ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจร สาขาแห่งนี้เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศแห่งแรกของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และเป็นเครือข่ายในประเทศอาเซียนลำดับที่ 9 จากทั้งหมด 10 ประเทศของกลุ่มซีไอเอ็มบี นับเป็นการสะท้อนถึงความเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในอาเซียน ที่มีเครือข่ายครอบคลุมทั่วภูมิภาคและมีศักยภาพในการให้บริการลูกค้าระดับสากล

ปี 2557 ยังถือเป็นปีที่ธนาคารได้ดำเนินงานด้านประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ อย่างเข้มข้นต่อเนื่อง ทั้งในด้านของผลิตภัณฑ์บริการ ตลอดจนผลงานวิจัยและวิเคราะห์เศรษฐกิจ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ภาพลักษณ์ขององค์กรและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน	10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบสองล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบสองบาทห้าสิบบาท) แบ่งออกเป็น : หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบสี่ล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบห้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท) : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี -
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบสองล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบสองบาทห้าสิบบาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบสี่ล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบห้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	19,757,944,173	93.71
2.	BANK JULIUS BAER & CO. LTD, SINGAPORE	647,452,040	3.07
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	140,320,052	0.67
4.	นายพิสิฐ พุกกะปิไพลย์	30,446,797	0.14
5.	นายปรีชา สุจินันท์กุล	12,000,000	0.06
6.	นายประวิตร พันธสายเชื้อ	11,449,000	0.05
7.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซิร์ท อินเด็กซ์ ฟินด์	9,325,484	0.04
8.	นายณัฐพงษ์ พันธุ์รัตนมงคล	8,813,700	0.04
9.	นางจุญลักษณ์ พานิชชีวะ	8,190,000	0.04
10.	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	7,068,100	0.03
	ผู้ถือหุ้นอื่น	451,868,679	2.14
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 6,488 ราย	21,084,878,025	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	670,754,324	3.18
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	20,414,123,701	96.82
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	21,084,878,025	100.00

- ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhard ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 19,757,944,173 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร
- (2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)
- ไม่มี -
- (3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท
- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2557 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ระยะยาว ด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มี หลักประกัน และมีผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14 กรกฎาคม 2554)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะ อยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจาก ธนาคารแห่งประเทศไทยว่า 1.1 หากหุ้นกู้ไม่เป็น หรือไม่สามาร ถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ 1.2 หุ้นกู้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ 1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับเงินที่ได้รับ จากการออกหุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบ กำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนด ชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบ กำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้	3,000,000,000	อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ A+ (tha) โดย บริษัท ฟิทช์ เรตติ้ง ประเทศ) (ไทย จำกัด	ธนาคาร กรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2557 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้น
				ทั้งจำนวน หรือ 3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมภายหลัง			
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้น (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หากได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ (ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนหุ้นกู้ และแผนการทดแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้ง ประเทศไทย (ไทย จำกัด)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2557 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
4.ตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็น เงินกองทุนประเภทที่ 2 ²	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสาร ด้อยสิทธิถ้ามีการเรียกใช้ สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตรา สารด้อยสิทธิสามารถไถ่ ถอนและยกเลิกได้เต็ม จำนวนแต่ไม่รวมจำนวน เงินต้นในวันใช้สิทธิ โดย ต้องได้รับ 1. การอนุมัติ จากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคาร แห่งประเทศไทยพิจารณา ก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่ รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตรา สารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนขอ ชุดอื่นๆ โดย 1.แผนการไถ่ ถอนหรือการทดแทน จะต้องรวมตราสารทาง การเงินอื่นๆที่เทียบเท่าหรือ สูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่ จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือ ก่อนหน้า และ 2. การออก ตราสารทางการเงินอื่นๆ ทดแทนจะไม่ส่งผลต่อ ความสามารถในการ ดำเนินธุรกิจของผู้ออกตรา สาร	3,770,020,000 (400,000,000 ริงกิต มาเลเซีย)	อันดับความ น่าเชื่อถือของ หุ้นกู้ AA3โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

- หมายเหตุ**
- เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงล .ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
 - เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านริงกิต

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

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