

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563
(แบบ 56-1)

ของ



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 9
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10 - 26
	3. บัญชีความเสี่ยง	27 - 38
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	39 - 41
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	42
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	43 - 49
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	50 - 55
	8. โครงสร้างการจัดการ	56 - 80
	9. การกำกับดูแลกิจการ	81 - 106
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	107 - 114
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	115 - 116
	12. รายการระหว่างกัน	117 - 134
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	135 - 156
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	157 - 166
	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	167
	เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	168 - 195
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	196 - 200
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	201 - 202
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	203
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	204 - 206
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	207 - 208
เอกสารแนบ 7	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	209 - 210

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ฝัสนาการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร กับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่มีการมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวม ทั้งสิ้น 13 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 59 สาขา

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร

วิสัยทัศน์

“ก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล”

พันธกิจ

“สร้างองค์การให้เติบโตก้าวหน้า อย่างยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่าให้ลูกค้าและสังคม ด้วยบริการการเงินที่ดีเยี่ยม ก้าวทันเทคโนโลยี และเครือข่ายอาเซียนที่แข็งแกร่ง”

ค่านิยมองค์กร

- มุ่งมั่นสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง
- โปร่งใส และรับผิดชอบ
- เปี่ยมด้วยพลังสร้างสรรค์ ผลักดันสู่จุดหมาย

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอร่าวันทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสสิท จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

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 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบคุมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบคุมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่ง แก่บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

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

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

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

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสดจำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย โดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อบริหารใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

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

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัทยาบันอนุมิตติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 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

ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/ 2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯจำนวน 1,162 ล้านบาท

(รวมดอกเบี้ยคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งบันทึกในงบดุล และดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบริมสิทธิ์ที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 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 7.90 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 730.69 ล้านบาท โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 ได้อนุมัติผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุนดังกล่าว และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 3.75 บาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของกิจการล่าสุด) Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited มีสัดส่วนการถือหุ้นในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 36.74 ร้อยละ 3.95 และร้อยละ 1.31 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ตามลำดับ

วันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตกลงขายหุ้นที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811.86 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 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำเสนอซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143.54 ล้านบาท 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 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

ต่อมาในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ธนาคารโอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม มีผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านบาท หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 12,435.06 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จากนั้นได้ดำเนินการจด

ทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552 และใช้ชื่อย่อใหม่ในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “CIMBT”

วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 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 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 15,198.42 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

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

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

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

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

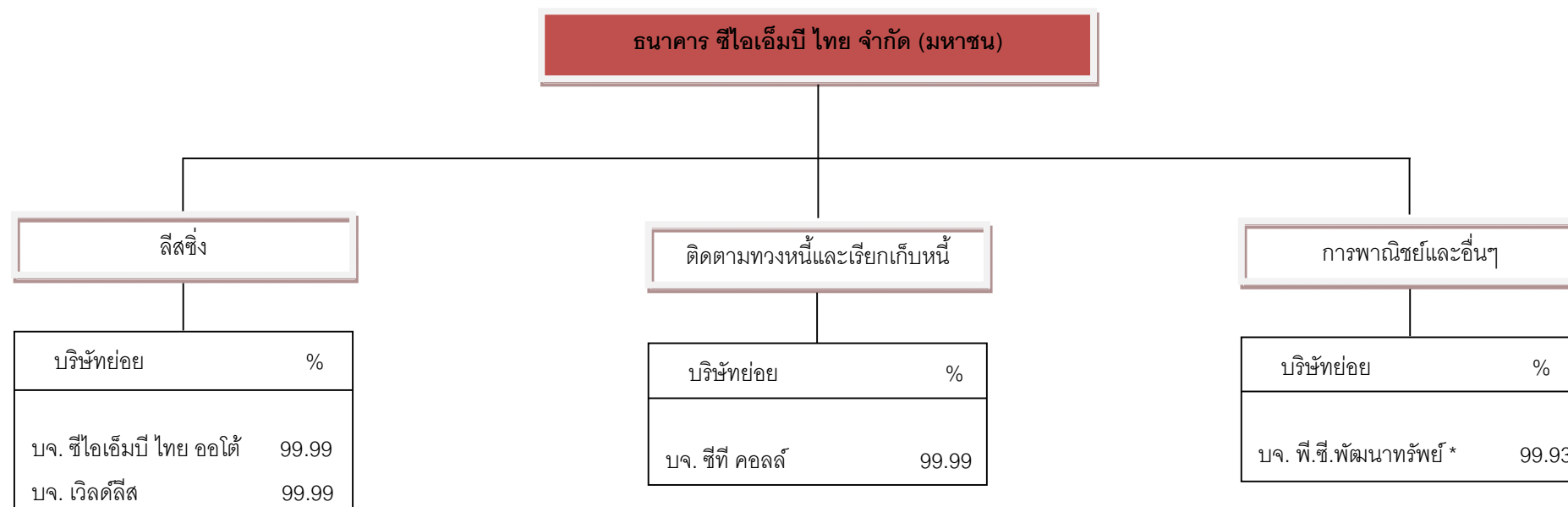
Mandate) ได้จำนวน 3,689,853,654 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้ออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น

วันที่ 19 เมษายน 2559 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ของธนาคาร มีมติให้ยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้ออกจำหน่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 และพิจารณาอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 1,317,804,876.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 13,705,170,716.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 12,387,365,839.50 บาท โดยวิธีการตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

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

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

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2563)



หมายเหตุ * เลิกกิจการ

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

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

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,000 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

2.1.1 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	9,561.9	87.9	11,288.5	116.9	10,435.6	110.0
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70.3	0.6	87.4	0.9	127.4	1.3
3. เงินลงทุน	1,485.1	13.6	2,070.2	21.4	1,664.3	17.5
4. อื่นๆ	84.3	0.8	203.1	2.1	114.3	1.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,201.6	102.9	13,649.2	141.3	12,341.6	130.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	2,360.4	21.7	2,851.4	29.5	2,342.4	24.6
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	336.8	3.1	719.1	7.4	351.3	3.7
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	597.9	5.5	1,062.6	11.0	1,007.8	10.6
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	696.1	6.4	669.6	6.9	712.4	7.5
5. อื่นๆ	63.6	0.6	162.8	1.7	101.4	1.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,054.8	37.3	5,465.5	56.5	4,515.3	47.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,146.8	65.6	8,183.7	84.8	7,826.3	82.5
รายได้จากการดำเนินงาน	3,734.5	34.4	1,470.1	15.2	1,662.4	17.5
รายได้รวม	10,881.3	100.0	9,653.8	100.0	9,488.7	100.0

2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,152.4	30.9	1,535.7	104.5	1,376.6	82.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	359.7	9.6	370.3	25.2	289.5	17.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	792.7	21.2	1,165.4	79.3	1,087.1	65.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน						
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940.1	25.2	(177.0)	(12.0)	294.5	17.7
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	306.0	8.2	344.0	23.4	19.5	1.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,695.7	45.4	137.7	9.4	261.3	15.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,734.5	100.0	1,470.1	100.0	1,662.4	100.0

2.1.2 บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	3,481.6	106.4	3,110.2	88.5	2,519.3	94.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	978.7	29.9	956.7	27.2	698.5	26.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,502.9	76.5	2,153.5	61.3	1,820.8	68.2
รายได้จากการดำเนินงาน	770.5	23.5	1,360.7	38.7	848.4	31.8
รายได้รวม	3,273.4	100.0	3,514.2	100.0	2,669.2	100.0
2. บริษัท เวิลด์ลิส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,372.5	89.6	1,342.5	83.3	1,182.2	73.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	90.7	5.9	109.4	6.8	104.4	6.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,281.8	83.7	1,233.1	76.5	1,077.8	67.2
รายได้จากการดำเนินงาน	250.2	16.3	379.2	23.5	525.2	32.8
รายได้รวม	1,532.0	100.0	1,612.3	100.0	1,603.0	100.0
3. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.2	(473.7)	0.4	444.2	0.4	10.1

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.2	(473.7)	0.4	444.2	0.4	10.1
รายได้จากการดำเนินงาน	(0.3)	573.7	(0.3)	(344.2)	3.5	89.9
รายได้รวม	(0.1)	100.0	0.1	100.0	3.9	100.0

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แบ่งกลุ่มงานออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ได้แก่ บรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน และพาณิชย์ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ โดยเน้นการทำงานเป็นทีมเดียวกัน มีการวางแผนการขายและการบริหารดูแลบัญชีลูกค้าหลักร่วมกันเพื่อเพิ่มขีดความสามารถและคุณภาพของการให้บริการให้สามารถตอบสนองตรงกับความต้องการของลูกค้าได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ตลอดจนสามารถสร้างรายได้และประโยชน์สูงสุดให้แก่ธนาคาร

ในปี 2563 เศรษฐกิจไทยประสบกับภาวะหดตัว เนื่องจากวิกฤตโรคระบาดโควิด-19 อย่างไรก็ดี ธุรกิจขนาดใหญ่ยังคงสร้างรายได้รวมเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา อีกทั้งสามารถรักษาสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ที่มีคุณภาพดีอย่างต่อเนื่อง โดยมียอดอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ประมาณ 22 พันล้านบาท ส่งผลให้มีรายได้ดอกเบี้ยเติบโตประมาณร้อยละ 13 และรายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตร้อยละ 22

ที่ผ่านมา ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จอย่างสูงในการควบคุมคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อทั้งรายเดิมและการอนุมัติรายใหม่ที่มีคุณภาพดี การติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิดโดยใช้สัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงการแก้ไขและเร่งรัดการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาโดยทีมงานเฉพาะที่มีประสิทธิภาพสูง อย่างไรก็ตาม จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้ในปี 2563 ธุรกิจขนาดใหญ่มีหนี้ที่มีปัญหาเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก ดังนั้น ธุรกิจขนาดใหญ่จึงมุ่งเน้นที่จะควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ต่ำกว่างบประมาณ ซึ่งสามารถลดลงได้ตามแผนงานที่วางไว้

รายได้ส่วนใหญ่ยังคงมาจากลูกค้ากลุ่มที่มีความสำคัญต่อธนาคารและไว้วางใจให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการหลัก รวมทั้งกลุ่มที่มีแผนการขยายธุรกิจไปยังอาเซียน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวคิดที่ว่า “Be More Relevant to Important Clients and Accelerate Our ASEAN Initiatives”

ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียน และ CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา เวียดนาม) อย่างเด่นชัด จากการที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน ทำให้ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศและการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ขยายฐานรายได้ให้กับกลุ่มในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง

บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV

บรรษัทธุรกิจของธนาคารให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจร เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการจัดการด้านการเงิน หรือการบริหารตราต่างประเทศแก่กลุ่ม

ลูกค้าขนาดใหญ่ครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และขนส่ง เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบันการเงินทั้งประเภทธุรกิจธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินอื่น เช่น ธุรกิจลิซซิ่ง ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจอยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

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

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้านับจากปี 2564 เป็นต้นไป บริษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการขายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) โดยใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ โดยยังคงเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาทุกปี นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆต่อไป

วาทิชนกิจ

วาทิชนกิจของธนาคารประกอบด้วยบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ ความสามารถ และความชำนาญในธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นที่จะนำเสนอทางเลือกทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ จัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งรวมถึงการระดมทุนทางธุรกิจ

นอกจากนี้ วาทิชนกิจยังได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับบริษัทธุรกิจในการจัดการเงินกู้สำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการบางราย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด

ธนาคารยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งอย่างต่อเนื่องร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแล โดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วย

การนี้กำลังของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และพาณิชย์กิจ ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้นาครามีศักยภาพในการก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในระดับอาเซียน

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทุกภาคส่วน ธุรกรรมตราสารทุนของธนาคารได้ลดลงตามสภาวะตลาด อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมตราสารหนี้ของธนาคารยังคงเติบโต และทำรายได้เพิ่มขึ้นจนเป็นสถิติสูงสุดเมื่อเทียบกับช่วงที่ผ่านมา

ในปี 2563 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	32,500.00
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	20,400.00
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	10,163.33
บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	8,455.65
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	6,787.20
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	4,487.98
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	4,000.00
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,913.76
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,097.40
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,916.22
บริษัท แสลงรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,916.00
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,842.71
บริษัท สวอนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,600.00
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ ปีโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,377.67
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,100.00
บริษัท ไทโยต้า ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	737.00
บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	620.00
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	584.10
บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	451.70
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	333.33
บริษัท อริจัน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	318.00
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	159.60

บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	100.00
ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดจำหน่ายใน ต่างประเทศ (CIMB Investment Bank Berhad)	78,124.20
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์กสิกรพาณิชย์ (เพิ่มทุนครั้งที่ 1)	ตัวแทนจำหน่าย	2,737.61

พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจของธนาคารให้บริการลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยมุ่งเน้นลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานครเป็นหลัก ด้วยโปรแกรมสินเชื่อตลอดจนการพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 พณิชย์ธนกิจได้มีการปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจโดยเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิมแทนการขยายสินเชื่อใหม่ อีกทั้งยังเร่งดำเนินการตามนโยบายของภาครัฐและมาตรการความช่วยเหลือต่างๆ ของ ธปท. ในการแบ่งเบาภาระและช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจในภาวะเศรษฐกิจช่วงนี้ต่อไปได้ สำหรับปี 2564 ที่มีการแพร่ระบาดระลอก 2 ของโรคโควิด-19 ตั้งแต่นั้นปี แนวทางการดำเนินธุรกิจของพาณิชย์ธนกิจยังคงมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิม และพร้อมดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้ความช่วยเหลือและประคับประคองธุรกิจของลูกค้าให้ผ่านพ้นวิกฤตการณ์นี้ไปได้

ธุรกิจรายย่อย

ในปี 2563 ธุรกิจรายย่อยของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประสบความสำเร็จอย่างสูงในการขยายการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital) โดยธนาคารเป็น 1 ใน 6 ธนาคารแรกที่มีการทดสอบการให้บริการทางการเงินที่น่ากระบวนการทำความเข้าใจลูกค้าด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ภายใต้สภาพแวดล้อมการให้บริการที่จำกัด (e-KYC Sandbox) ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการอันเป็นการเปลี่ยนกระบวนทัศน์ (Paradigm) ของผู้บริโภคไทยอย่างต่อเนื่อง โดยออกโครงการต่างๆ เช่น บริการเปิดบัญชีเงินฝากผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบ ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนประสบการณ์ของลูกค้าให้หันมาเลือกใช้บริการผ่านโทรศัพท์มือถือแทนการใช้บริการที่สาขา ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าได้ทุกที่ทุกเวลา

นับจากการเปิดตัว CIMB Thai Digital Banking ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือเมื่อปลายปี 2561 ธนาคารสามารถขยายฐานผู้ใช้และธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันอย่างมีนัยสำคัญ โดยมียอดดาวน์โหลดใช้บริการอยู่ที่ 185,000 ราย ในปี 2563 เพิ่มขึ้น 2.5 เท่าจากช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา และสัดส่วนการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันเพิ่มขึ้นจากไม่เกินร้อยละ 20 เมื่อต้นปี 2562 มาเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 60 ณ ปลายปี 2563 ในขณะเดียวกัน การเปิดบัญชีผ่าน

ช่องทางดิจิทัลซึ่งเริ่มให้บริการร่วมกับ Counter Service ได้รับกระแสตอบรับเป็นอย่างดี โดยภายใน 6 เดือนนับจากเริ่มเปิดให้บริการ ยอดเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชันคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ของยอดเปิดบัญชีทั้งหมดของธนาคารในปี 2563 อีกทั้งธนาคารได้เพิ่มบริการในแอปพลิเคชัน CIMB Thai Mobile Lending ตลอดจนเปิดตัวแอปพลิเคชัน CIMB Thai Auto Cash เพื่อให้บริการสินเชื่อรถยนต์ผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สนองความต้องการของลูกค้ากลุ่ม Wealth มากขึ้น จากการที่เป็นธนาคารแรกในกลุ่มซีไอเอ็มบีที่เปิดตัวแอปพลิเคชัน myWealth ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มเพื่อการวางแผนการลงทุนทางการเงิน โดยธนาคารยังคงสามารถรักษาพลวัตของการเป็นหนึ่งในธนาคารแห่งแรกๆ ในประเทศที่มีการเชื่อมต่อกับระบบงาน FundConnex ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อนำเสนอกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ (Open Architecture) ทำให้ลูกค้าทั่วประเทศสามารถซื้อและบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

ในด้านผลิตภัณฑ์การลงทุน ธนาคารยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำในตลาดซื้อขายตราสารหนี้สำหรับนักลงทุนทั่วไป โดยมีส่วนแบ่งตลาดกว่าร้อยละ 50 ตลอดจนประสบความสำเร็จอย่างสูงในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดแรกมูลค่า 1 พันล้านบาทผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือภายในเวลาเพียง 6 เดือนหลังจากเปิดให้บริการ นับเป็นรายแรกๆ ในประเทศ อีกทั้งได้คัดสรรผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลายทั้งตลาดแรกและตลาดรอง โดยนำเสนอเฉพาะตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่าหรือเทียบเท่าระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ทั้งนี้ ธนาคารจะพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ทั้งตราสารหนี้สำหรับนักลงทุนทั่วไปและตราสารหนี้ที่เป็นหุ้นกู้อนุพันธ์แฝง

ความร่วมมือกับพันธมิตรเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญในการขยายธุรกิจในปี 2563 ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับองค์กรต่างๆ เช่น การเริ่มเป็นพันธมิตรกับ Sampo Insurance Thailand การร่วมกับ Counter Service ในการให้บริการเปิดบัญชีดิจิทัล อีกทั้งยังคงให้บริการสินเชื่อบนโทรศัพท์มือถือร่วมกับกลุ่มฟินเทค (Fintech) 9F และ NEO Money ความร่วมมือกับพันธมิตรในการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลช่วยเสริมการพัฒนาและสร้างความพร้อมของธนาคารสู่การเป็น Digital API Gateway ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถบูรณาการระบบบริการหลักของธนาคารกับระบบของพันธมิตรในอนาคต โดยอ้างอิงกับตลาดได้รวดเร็วขึ้น ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีสำหรับลูกค้าโดยรวม

ในปี 2563 ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ ได้แก่ รางวัลจาก ABF Retail Banking Awards 2020 ประกอบด้วยรางวัล Consumer Finance Product of the Year สำหรับผลิตภัณฑ์ Debt Consolidation ที่นำเสนอร่วมกับ NEO Money และรางวัล Wealth Management Platform of the Year สำหรับบริการ Wealth ที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างยิ่ง อีกทั้งธุรกิจ Wealth ของธนาคารยังได้รับการยกย่องให้เป็น Best Wealth Manager จาก The Asset Asian Awards 2020 ส่งท้ายปีไปกับรางวัล Best Digital Marketing Initiative and Best Product Launch จาก Global Retail Banking Innovation Awards 2020 จากการให้บริการบัญชี Chill D Savings Account ที่เป็นระบบดิจิทัลเต็มรูปแบบที่มุ่งตอบใจลูกค้ากลุ่ม Gen-Y

ธนาคารได้มีการพัฒนาจุดหน้าอย่างมากในด้านของข้อมูลในปี 2563 โดยอาศัยความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทีมพัฒนาข้อมูลของธนาคารสามารถสร้างโมเดลต่างๆ โดยใช้ การเรียนรู้ของเครื่อง (Machine-Learning) เพื่อพัฒนาแคมเปญผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้า Wealth โดยเฉพาะ ส่งผลให้มูลค่าการลงทุนเติบโตร้อยละ 40 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สำหรับปี 2564 ธนาคารจะยังคงพัฒนาด้านข้อมูลอย่างต่อเนื่องต่อไป โดยสร้างโมเดลใหม่ๆ ที่มุ่งเน้นการให้บริการและคำแนะนำการ

ลงทุนที่เจาะจงตัวลูกค้าอย่างครบวงจร (fully-personalised) นอกจากนี้ จะมีการสร้างโมเดลที่เป็นเทคนิคการจำแนกประเภทข้อมูล (Prediction Model) ด้วยการใช้เครื่องมือช่วยวิเคราะห์การนำเสนอแคมเปญต่างๆตามลักษณะของลูกค้า ได้แก่ Intelligent Campaign Management System (ICAMS) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินการและให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์อย่างทันทีทันใด (real-time) และสนองตอบความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้อย่างดี

นอกจากนี้ ตามประกาศของ ธปท. ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารได้ออกมาตรการผ่อนผันการชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือและเยียวยาลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ได้แก่ การพักการชำระหนี้/ชะลอการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ การดำเนินการตามมาตรการต่างๆดังกล่าวเป็นไปด้วยดีและเทียบเคียงได้กับมาตรการของธนาคารอื่นๆ

ปี 2563 เป็นปีที่ธุรกิจธนาคารประสบกับปัญหาในการดำเนินธุรกิจต่างๆมากมาย อันเป็นผลจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ยอดอนุมัติสินเชื่อธุรกิจรายย่อยของธนาคารหดตัวร้อยละ 3 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากตลาดขาดความเชื่อมั่นในสถานการณ์ที่ยังไม่คลี่คลาย ประกอบกับการใช้หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น สำหรับปี 2564 ธนาคารมุ่งที่จะพลิกฟื้นผลประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย โดยตั้งเป้าสร้างรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มเกือบร้อยละ 20 จากปีที่ผ่านมา และคาดว่าจะสามารถรักษาสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin - NIM) ที่ร้อยละ 5.3 ในขณะที่มุ่งเน้นการบริการทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Financing) โดยการอาศัยจุดแข็งของธนาคารและการหาจังหวะโอกาสทางธุรกิจ

ในปี 2564 ธุรกิจรายย่อยจะยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างประสิทธิภาพด้านด้านดิจิทัลเพื่อสร้างการเติบโตของธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของธนาคารในการมุ่งสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลที่ลูกค้าเลือกใช้ โดยจะขับเคลื่อนการเติบโตผ่านผลิตภัณฑ์หลัก 3 กลุ่มด้วยช่องทางดิจิทัล ได้แก่ ผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้า Wealth สินเชื่อดิจิทัล และ เงินฝากดิจิทัล ธนาคารจะรุกนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆที่มุ่งตอบสนองลูกค้ากลุ่ม Wealth ซึ่งรวมถึงการจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุนตลาดต่างประเทศด้วย นอกจากนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลตามประกาศของธปท. ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีประสิทธิภาพในการขยายสินเชื่อมากขึ้น โดยลูกค้าสามารถขอสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบโดยใช้เอกสารน้อยลง

ธุรกรรมการเงิน

ธุรกรรมการเงินของธนาคาร รับผิดชอบการบริการและผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงินแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ บัญชีเงินฝากสำหรับธุรกิจ ธุรกรรมการรับจ่ายเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเน้นการออกแบบบริการและผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและช่วยให้การทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด รวมถึงการนำเสนอการใช้งานผ่านช่องทางที่ลูกค้าจะได้รับความสะดวกมากขึ้นด้วย

ในปี 2563 ธุรกรรมการเงิน ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ 2 รางวัลจากงาน Digital CX Awards 2020 จัดโดย The Digital Banker ได้แก่ Winner - Best Bank Account User Experience จากประสบการณ์ที่ผู้ใช้ได้รับจากบัญชี CIMB Biz Account ที่ได้รับการยอมรับว่าเป็นบัญชีธนาคารที่ดีที่สุดสำหรับธุรกิจ โดยเป็นบัญชีกระแสรายวันที่ให้ดอกเบี้ยที่น่าพอใจ

ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการโอนจ่ายทั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่มีเงื่อนไขแอบแฝง และให้สิทธิพิเศษที่เหนือกว่า บัญชีธุรกิจโดยทั่วไป บนแพลตฟอร์มดิจิทัลทั้งบนคอมพิวเตอร์และโทรศัพท์มือถือ นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัล **Highly Acclaimed - Best Product or Service Innovation** จากการนำเสนอนวัตกรรมผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ดีที่สุด นับเป็น ความภาคภูมิใจที่ได้รับจากความมุ่งมั่นในการส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีที่สุดให้ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับ ประสิทธิภาพที่เหนือความคาดหวัง

สำหรับปี 2564 ธุรกิจการเงินยังคงมุ่งพัฒนาบริการให้ดียิ่งขึ้น พร้อมปรับตามสถานการณ์ รูปแบบการดำเนินธุรกิจของ ลูกค้าและเทคโนโลยี ภายใต้บริบทที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจะเป็นธนาคารที่เป็น **Partner** พร้อมเคียงข้างเพื่อช่วยให้การทำ ธุรกิจการเงินของลูกค้าธุรกิจมีความคล่องตัวขึ้น ง่ายขึ้น และคุ้มค่าที่สุดด้วยบริการ **Cash Payment & Collection Platform** ที่ผสานเทคโนโลยีการรับจ่ายเงินผ่าน QR Code และใช้โครงสร้างพื้นฐานของระบบพร้อมเพย์เข้ากับการทำ ธุรกิจทางการเงินบนแพลตฟอร์มของธุรกิจเอง

ในส่วนของธุรกรรมระหว่างประเทศ ธนาคารยังพร้อมช่วยเหลือผู้ประกอบการ ด้วยบริการธุรกรรมการค้าต่างประเทศ **CIMB Biz Export** ที่ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ การโอนและรับเงินต่างประเทศ อีกทั้ง หากต้องการฝากเป็นสกุลเงินสหรัฐฯ เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงิน บัญชี **CIMB Biz US Dollar** ก็ยังคง เป็นบัญชีที่ตอบโจทย์อย่างดี และให้สิทธิประโยชน์ต่างๆ อันเป็นการส่งมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ อีกกลยุทธ์หลักที่ธุรกรรมการเงินจะใช้ขับเคลื่อนในปี 2564 คือการใช้เครือข่ายในอาเซียนของกลุ่มซีไอเอ็มบี มา พัฒนาการทำธุรกรรมระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียน เพื่อตอกย้ำความเป็น **ASEAN Bank** ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้แก่ การที่ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นธนาคารหลักในการพัฒนาการใช้ QR Code ระหว่างประเทศไทย-มาเลเซีย และ ร่วมเป็นธนาคารหลักในการพัฒนาการใช้ QR Code ระหว่างประเทศไทย-อินโดนีเซีย ในส่วนของธุรกรรมการค้าระหว่าง ประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน ได้มีการปรับกระบวนการทำงานระหว่างกันของธนาคารในกลุ่ม เพื่อช่วยให้ ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้อย่างมั่นใจ ง่ายและรวดเร็วยิ่งขึ้น

ธุรกิจบริหารเงิน

ธุรกิจบริหารเงินของธนาคารจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อช่วยลูกค้า บริหารความเสี่ยง การลงทุน และหนี้สิน ตลอดจนระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่บริหารจัดการการ ระดมเงินและบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและใช้ประโยชน์สูงสุด จากสินทรัพย์ตามกรอบการดำเนินธุรกิจที่กำหนด

ปี 2563 เป็นอีกปีหนึ่งที่ธุรกิจบริหารเงินประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน โดยมีรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในอัตราที่ สูงกว่าเป้าหมาย แม้ว่าจะเกิดวิกฤตด้านสุขภาพทั่วโลกโรคโควิด-19 ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ และการ ชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

ความสำเร็จในปีที่ผ่านมาเป็นผลสืบเนื่องจากปัจจัยต่อไปนี้

- ความร่วมมือเป็นอย่างดีระหว่าง ธุรกิจบริหารเงิน และหน่วยงานธุรกิจอื่น ๆ ในธนาคาร
- คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ที่เหนือกว่า และการบริหารจัดการในตลาดตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ผลงานเหล่านี้ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลทั้งสิ้น 9 รางวัล ดังนี้

The Asset Triple A Award

- 1) Best Bank for Investment Solutions
 - 1.1. Rates
 - 1.2. Equity
 - 1.3. Credit
- 2) Best Structured Investment and Financing Solutions
 - 2.1 Rates (Step up Range Callable Range Accrual Debenture)
 - 2.2 Credit (USD Credit Linked Structured Debenture with Cross Currency Hedging)
 - 2.3 Fund (Multi Fixed Income Platform for Fund Linked Note)

The Asset Benchmark Research

- 3) The Region's Best Local Currency Bond Individual in Sales (Ranked No. 3 and No. 5)

ASIAMONEY FX Survey

- 4) Best Counterparty in Thailand (Asian Banks)

Asia Risk Award

- 5) Thailand House of The Year

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นหนึ่งในผู้มียุทธศาสตร์สำคัญในตลาดทุนของประเทศไทยในปี 2563 ดังต่อไปนี้

- อันดับที่ 1 ด้านมูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ (ที่มีอายุคงเหลือ > 1 ปี) โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 11.5
- อันดับที่ 1 ด้านมูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรอง (สำหรับลูกค้ารายย่อย) โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 43.7
- อันดับที่ 1 ด้านมูลค่าการออกหุ้นกู้อนุพันธ์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 36.3
- อันดับที่ 3 ด้านการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดแรก โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 12.3 และเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่เปิดให้ลูกค้าจองซื้อตราสารหนี้ในตลาดแรกผ่านแอปพลิเคชันมือถือ โดยมียอดจองซื้อผ่านแอปพลิเคชันจากนักลงทุนรายย่อย รวมทั้งสิ้น 1,147 ล้านบาท

สำหรับเส้นทางสู่เป้าหมายปี 2567 ธุรกิจบริหารเงินมุ่งหวังการเป็น 'Thailand Top Treasury House' สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ 'Best Investment House' สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยได้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการเพื่อบรรลุเป้าหมายดังต่อไปนี้

- 1) เสริมสร้างการทำงานร่วมกันกับพันธมิตรหน่วยธุรกิจ เพิ่มการมีส่วนร่วมของลูกค้าให้ลึกซึ้งยิ่งขึ้น โดยการทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อระบุความต้องการของลูกค้าและจัดหาโซลูชันที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า
 - ก. ธุรกิจรายใหญ่ การป้องกันความเสี่ยง (อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาสินค้าโภคภัณฑ์) โซลูชันการลงทุน (ตราสารหนี้ หุ้นกู้ธนพัตน์) และการระดมทุน (ผ่านตลาดทุน) สำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบัน
 - ข. ธุรกิจรายย่อย โซลูชันการบริหารความมั่งคั่ง สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้มีความมั่งคั่ง และผู้มีความมั่งคั่งพิเศษ เช่น ตราสารหนี้ (ในประเทศ/ต่างประเทศ) หุ้นกู้ธนพัตน์ บริการรับฝากทรัพย์สิน บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ และการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- 2) ขยายแพลตฟอร์มดิจิทัล พัฒนาช่องทางการทำธุรกรรมผ่านระบบดิจิทัล ได้แก่ (ก) Web Application สำหรับลูกค้าภายใน ได้แก่ พนักงานธนาคาร และ (ข) Mobile Application หรือ แอปพลิเคชันมือถือ สำหรับลูกค้าภายนอก เพื่ออำนวยความสะดวกและสนับสนุนการขายข้ามผลิตภัณฑ์ของธุรกิจบริหารเงิน อันจะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการ และยกระดับประสบการณ์ลูกค้า

2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด						หน่วย (ล้านบาท)
ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	3,384,961	16.9%	2,485,597	17.0%	1,896,205	14.8%
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,280,442	16.4%	2,429,780	16.6%	2,125,942	16.6%
ธนาคารกรุงไทย	3,226,987	16.1%	2,466,780	16.9%	2,124,250	16.6%
ธนาคารกสิกรไทย	3,061,407	15.3%	2,340,470	16.0%	2,066,638	16.2%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,460,731	12.3%	1,819,223	12.4%	1,609,830	12.6%
ธนาคารทหารไทย	1,205,404	6.0%	815,678	5.6%	693,775	5.4%
ธนาคารธนาชาด	811,183	4.1%	557,957	3.8%	649,686	5.1%
ธนาคารยูโอบี (ไทย)	632,342	3.2%	491,560	3.4%	421,662	3.3%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	404,421	2.0%	194,150	1.3%	217,576	1.7%
ธนาคารเกียรตินาคิน	354,468	1.8%	252,067	1.7%	262,643	2.1%
ธนาคารทีเอสบี	264,921	1.3%	204,859	1.4%	213,802	1.7%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	240,085	1.2%	182,735	1.2%	155,838	1.2%
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	225,413	1.1%	147,053	1.0%	111,933	0.9%
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	167,167	0.8%	84,329	0.6%	28,800	0.2%
ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย)	78,454	0.4%	21,719	0.1%	51,280	0.4%
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)	68,562	0.3%	47,094	0.3%	45,455	0.4%
ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย	80,721	0.4%	64,626	0.4%	66,823	0.5%
ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย)	49,406	0.2%	10,052	0.1%	18,960	0.1%
ธนาคารเมกะสาธกพาณิชย์	25,120	0.1%	16,417	0.1%	20,766	0.2%
รวม	20,022,198	100.0%	14,632,146	100.0%	12,781,864	100.0%

แหล่งข้อมูล: ข้อมูล ณ ธันวาคม 2563 รายการย่อแสดงทรัพย์สินและหนี้สิน (ธ.พ. 1.1), ธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 218.6 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 67.6 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 78.5 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 60.9 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 161.8 พันล้านบาท ในด้านเงินฝาก เงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 216.8 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 1.8 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 21.4 ร้อยละ 15.6 และร้อยละ 15.6 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 20.7 ร้อยละ 14.9 และร้อยละ 14.9 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย: พันล้านบาท							
เงินกองทุน	เงินกองทุน ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				ธนาคาร	
		31-ธ.ค.-63	31-ธ.ค.-62	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-63	31-ธ.ค.-62	31-ธ.ค.-61
กองทุนชั้นที่ 1		39.6	34.6	34.9	38.0	32.6	32.8
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		39.6	34.6	34.9	38.0	32.6	32.8
กองทุนชั้นที่ 2		14.7	13.0	13.0	14.8	13.3	13.2
เงินกองทุนรวม		54.3	47.6	47.9	52.8	45.9	46.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	8.500%	15.6%	13.1%	14.1%	14.9%	12.4%	13.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	7.000%	15.6%	13.1%	14.1%	14.9%	12.4%	13.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2		5.8%	4.9%	5.2%	5.8%	5.0%	5.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000%	21.4%	18.0%	19.3%	20.7%	17.4%	18.7%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม		254	265.4	247.6	254.6	263.6	246.2

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อถึงการดำเนินงานประจำวันและมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

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

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้มีการมอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งเพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ซึ่งรับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสถานะตลาด อีกทั้งมีการจัดตั้ง Funding Committee ซึ่งมีตัวแทนจากหน่วยงานธุรกิจต่างๆ หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อดูแลกลยุทธ์ด้านการจัดหาเงินของธนาคาร โดยหน่วยงานด้านธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralise) ดังนั้นธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก ตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์จากลูกค้าบรรษัทธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมี

การจัดทำระบบเตือนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและในภาวะที่ขาดสภาพคล่องตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีไ้รายย่อย โดยมีการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และอำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกันของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ (Joint Delegation Authority: JDA) การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยกำหนดระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มครองหนี้ของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) เป็นหลักเกณฑ์ในการกำหนดระดับอนุมัติ เพื่อเป็นการลดจำนวนลูกค้าที่นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำให้สามารถอนุมัติสินเชื่อได้เร็วขึ้น ในกรณีที่ลูกค้ารายนั้นๆ ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถอนุมัติโดย JDA ได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

นโยบายหลักประกัน

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

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนีดังกล่าวให้

เหมาะสมและทันทั่วถึงเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Watch List – Medium และ Watch List – High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low และ Watch List – Medium ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร (Performing – Stage 1) ขณะที่กลุ่ม Watch List – High ถือเป็นลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing – Stage 2) โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมาสูงขึ้น

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

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเลียงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

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

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2561 ที่กำหนดให้การจัดชั้นและการกันสำรองสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) (2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และ (3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ตลอดจนให้มีการกันสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่างๆ ได้

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

2.1.1 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	9,561.9	87.9	11,288.5	116.9	10,435.6	110.0
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70.3	0.6	87.4	0.9	127.4	1.3
3. เงินลงทุน	1,485.1	13.6	2,070.2	21.4	1,664.3	17.5
4. อื่นๆ	84.3	0.8	203.1	2.1	114.3	1.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,201.6	102.9	13,649.2	141.3	12,341.6	130.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	2,360.4	21.7	2,851.4	29.5	2,342.4	24.6
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	336.8	3.1	719.1	7.4	351.3	3.7
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	597.9	5.5	1,062.6	11.0	1,007.8	10.6
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	696.1	6.4	669.6	6.9	712.4	7.5
5. อื่นๆ	63.6	0.6	162.8	1.7	101.4	1.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,054.8	37.3	5,465.5	56.5	4,515.3	47.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,146.8	65.6	8,183.7	84.8	7,826.3	82.5
รายได้จากการดำเนินงาน	3,734.5	34.4	1,470.1	15.2	1,662.4	17.5
รายได้รวม	10,881.3	100.0	9,653.8	100.0	9,488.7	100.0

2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,152.4	30.9	1,535.7	104.5	1,376.6	82.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	359.7	9.6	370.3	25.2	289.5	17.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	792.7	21.2	1,165.4	79.3	1,087.1	65.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน						
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940.1	25.2	(177.0)	(12.0)	294.5	17.7
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	306.0	8.2	344.0	23.4	19.5	1.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,695.7	45.4	137.7	9.4	261.3	15.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,734.5	100.0	1,470.1	100.0	1,662.4	100.0

2.1.2 บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	3,481.6	106.4	3,110.2	88.5	2,519.3	94.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	978.7	29.9	956.7	27.2	698.5	26.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,502.9	76.5	2,153.5	61.3	1,820.8	68.2
รายได้จากการดำเนินงาน	770.5	23.5	1,360.7	38.7	848.4	31.8
รายได้รวม	3,273.4	100.0	3,514.2	100.0	2,669.2	100.0
2. บริษัท เวลด์ลิส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,372.5	89.6	1,342.5	83.3	1,182.2	73.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	90.7	5.9	109.4	6.8	104.4	6.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,281.8	83.7	1,233.1	76.5	1,077.8	67.2
รายได้จากการดำเนินงาน	250.2	16.3	379.2	23.5	525.2	32.8
รายได้รวม	1,532.0	100.0	1,612.3	100.0	1,603.0	100.0
3. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.2	(473.7)	0.4	444.2	0.4	10.1

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.2	(473.7)	0.4	444.2	0.4	10.1
รายได้จากการดำเนินงาน	(0.3)	573.7	(0.3)	(344.2)	3.5	89.9
รายได้รวม	(0.1)	100.0	0.1	100.0	3.9	100.0

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แบ่งกลุ่มงานออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ได้แก่ บรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน และพาณิชย์ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ โดยเน้นการทำงานเป็นทีมเดียวกัน มีการวางแผนการขายและการบริหารดูแลบัญชีลูกค้าหลักร่วมกันเพื่อเพิ่มขีดความสามารถและคุณภาพของการให้บริการให้สามารถตอบสนองตรงกับความต้องการของลูกค้าได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ตลอดจนสามารถสร้างรายได้และประโยชน์สูงสุดให้แก่ธนาคาร

ในปี 2563 เศรษฐกิจไทยประสบกับภาวะหดตัว เนื่องจากวิกฤตโรคระบาดโควิด-19 อย่างไรก็ดี ธุรกิจขนาดใหญ่ยังคงสร้างรายได้รวมเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา อีกทั้งสามารถรักษาสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ที่มีคุณภาพดีอย่างต่อเนื่อง โดยมียอดอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ประมาณ 22 พันล้านบาท ส่งผลให้มีรายได้ดอกเบี้ยเติบโตประมาณร้อยละ 13 และรายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตร้อยละ 22

ที่ผ่านมา ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จอย่างสูงในการควบคุมคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อทั้งรายเดิมและการอนุมัติรายใหม่ที่มีคุณภาพดี การติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิดโดยใช้สัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงการแก้ไขและเร่งรัดการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาโดยทีมงานเฉพาะที่มีประสิทธิภาพสูง อย่างไรก็ตาม จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้ในปี 2563 ธุรกิจขนาดใหญ่มีหนี้ที่มีปัญหาเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก ดังนั้น ธุรกิจขนาดใหญ่จึงมุ่งเน้นที่จะควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ต่ำกว่างบประมาณ ซึ่งสามารถลดลงได้ตามแผนงานที่วางไว้

รายได้ส่วนใหญ่ยังคงมาจากลูกค้ากลุ่มที่มีความสำคัญต่อธนาคารและไว้วางใจให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการหลัก รวมทั้งกลุ่มที่มีแผนการขยายธุรกิจไปยังอาเซียน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวคิดที่ว่า “Be More Relevant to Important Clients and Accelerate Our ASEAN Initiatives”

ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียน และ CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา เวียดนาม) อย่างเด่นชัด จากการที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน ทำให้ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศและการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ขยายฐานรายได้ให้กับกลุ่มในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง

บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV

บรรษัทธุรกิจของธนาคารให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจร เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการจัดการด้านการเงิน หรือการบริหารตราต่างประเทศแก่กลุ่ม

ลูกค้าขนาดใหญ่ครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และขนส่ง เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบันการเงินทั้งประเภทธุรกิจธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินอื่น เช่น ธุรกิจลิซซิ่ง ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจอยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

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

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้านับจากปี 2564 เป็นต้นไป บริษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการขายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) โดยใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ โดยยังคงเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาทุกปี นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆต่อไป

วาทิชนกิจ

วาทิชนกิจของธนาคารประกอบด้วยบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ ความสามารถ และความชำนาญในธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นที่จะนำเสนอทางเลือกทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ จัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งรวมถึงการระดมทุนทางธุรกิจ

นอกจากนี้ วาทิชนกิจยังได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับบริษัทธุรกิจในการจัดการเงินกู้สำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการบางราย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด

ธนาคารยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งอย่างต่อเนื่องร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแล โดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วย

การผนึกกำลังของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และพาณิชย์กิจ ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้นาครามีศักยภาพในการก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในระดับอาเซียน

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทุกภาคส่วน ธุรกรรมตราสารทุนของธนาคารได้ลดลงตามสภาวะตลาด อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมตราสารหนี้ของธนาคารยังคงเติบโต และทำรายได้เพิ่มขึ้นจนเป็นสถิติสูงสุดเมื่อเทียบกับช่วงที่ผ่านมา

ในปี 2563 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	32,500.00
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	20,400.00
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	10,163.33
บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	8,455.65
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	6,787.20
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	4,487.98
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	4,000.00
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,913.76
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,097.40
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,916.22
บริษัท แสลงสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,916.00
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,842.71
บริษัท สวอนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,600.00
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ ปีโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,377.67
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,100.00
บริษัท ไทโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	737.00
บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	620.00
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	584.10
บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	451.70
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	333.33
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	318.00
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	159.60

บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)		ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	100.00
ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)	
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดจำหน่ายในต่างประเทศ (CIMB Investment Bank Berhad)	78,124.20	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์กสิกรพาณิชย์ (เพิ่มทุนครั้งที่ 1)	ตัวแทนจำหน่าย	2,737.61	

พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจของธนาคารให้บริการลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยมุ่งเน้นลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานครเป็นหลัก ด้วยโปรแกรมสินเชื่อตลอดจนการพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 พณิชย์ธนกิจได้มีการปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจโดยเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิมแทนการขยายสินเชื่อใหม่ อีกทั้งยังเร่งดำเนินการตามนโยบายของภาครัฐและมาตรการความช่วยเหลือต่างๆ ของ ธปท. ในการแบ่งเบาภาระและช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจในภาวะเศรษฐกิจช่วงนี้ต่อไปได้ สำหรับปี 2564 ที่มีการแพร่ระบาดระลอก 2 ของโรคโควิด-19 ตั้งแต่นั้นปี แนวทางการดำเนินธุรกิจของพาณิชย์ธนกิจยังคงมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิม และพร้อมดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้ความช่วยเหลือและประคับประคองธุรกิจของลูกค้าให้ผ่านพ้นวิกฤตการณ์นี้ไปได้

ธุรกิจรายย่อย

ในปี 2563 ธุรกิจรายย่อยของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประสบความสำเร็จอย่างสูงในการขยายการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital) โดยธนาคารเป็น 1 ใน 6 ธนาคารแรกที่มีการทดสอบการให้บริการทางการเงินที่น่ากระบวนการทำความเข้าใจลูกค้าด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ภายใต้สภาพแวดล้อมการให้บริการที่จำกัด (e-KYC Sandbox) ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการอันเป็นการเปลี่ยนกระบวนทัศน์ (Paradigm) ของผู้บริโภคไทยอย่างต่อเนื่อง โดยออกโครงการต่างๆ เช่น บริการเปิดบัญชีเงินฝากผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบ ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนประสบการณ์ของลูกค้าให้หันมาเลือกใช้บริการผ่านโทรศัพท์มือถือแทนการใช้บริการที่สาขา ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าได้ทุกที่ทุกเวลา

นับจากการเปิดตัว CIMB Thai Digital Banking ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือเมื่อปลายปี 2561 ธนาคารสามารถขยายฐานผู้ใช้และธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันอย่างมีนัยสำคัญ โดยมียอดดาวน์โหลดใช้บริการอยู่ที่ 185,000 ราย ในปี 2563 เพิ่มขึ้น 2.5 เท่าจากช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา และสัดส่วนการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันเพิ่มขึ้นจากไม่เกินร้อยละ 20 เมื่อต้นปี 2562 มาเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 60 ณ ปลายปี 2563 ในขณะเดียวกัน การเปิดบัญชีผ่าน

ช่องทางดิจิทัลซึ่งเริ่มให้บริการร่วมกับ Counter Service ได้รับกระแสตอบรับเป็นอย่างดี โดยภายใน 6 เดือนนับจากเริ่มเปิดให้บริการ ยอดเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชันคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ของยอดเปิดบัญชีทั้งหมดของธนาคารในปี 2563 อีกทั้งธนาคารได้เพิ่มบริการในแอปพลิเคชัน CIMB Thai Mobile Lending ตลอดจนเปิดตัวแอปพลิเคชัน CIMB Thai Auto Cash เพื่อให้บริการสินเชื่อรถยนต์ผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สนองความต้องการของลูกค้ากลุ่ม Wealth มากขึ้น จากการที่เป็นธนาคารแรกในกลุ่มซีไอเอ็มบีที่เปิดตัวแอปพลิเคชัน myWealth ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มเพื่อการวางแผนการลงทุนทางการเงิน โดยธนาคารยังคงสามารถรักษาพลวัตของการเป็นหนึ่งในธนาคารแห่งแรกๆ ในประเทศที่มีการเชื่อมต่อกับระบบงาน FundConnex ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อนำเสนอกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ (Open Architecture) ทำให้ลูกค้าทั่วประเทศสามารถซื้อและบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

ในด้านผลิตภัณฑ์การลงทุน ธนาคารยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำในตลาดซื้อขายตราสารหนี้สำหรับนักลงทุนทั่วไป โดยมีส่วนแบ่งตลาดกว่าร้อยละ 50 ตลอดจนประสบความสำเร็จอย่างสูงในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดแรกมูลค่า 1 พันล้านบาทผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือภายในเวลาเพียง 6 เดือนหลังจากเปิดให้บริการ นับเป็นรายแรกๆ ในประเทศ อีกทั้งได้คัดสรรผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลายทั้งตลาดแรกและตลาดรอง โดยนำเสนอเฉพาะตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่าหรือเทียบเท่าระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ทั้งนี้ ธนาคารจะพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ทั้งตราสารหนี้สำหรับนักลงทุนทั่วไปและตราสารหนี้ที่เป็นหุ้นกู้อนุพันธ์แฝง

ความร่วมมือกับพันธมิตรเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญในการขยายธุรกิจในปี 2563 ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับองค์กรต่างๆ เช่น การเริ่มเป็นพันธมิตรกับ Sampo Insurance Thailand การร่วมกับ Counter Service ในการให้บริการเปิดบัญชีดิจิทัล อีกทั้งยังคงให้บริการสินเชื่อบนโทรศัพท์มือถือร่วมกับกลุ่มฟินเทค (Fintech) 9F และ NEO Money ความร่วมมือกับพันธมิตรในการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลช่วยเสริมการพัฒนาและสร้างความพร้อมของธนาคารสู่การเป็น Digital API Gateway ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถบูรณาการระบบบริการหลักของธนาคารกับระบบของพันธมิตรในอนาคต โดยอ้างอิงกับตลาดได้รวดเร็วขึ้น ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีสำหรับลูกค้าโดยรวม

ในปี 2563 ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ ได้แก่ รางวัลจาก ABF Retail Banking Awards 2020 ประกอบด้วยรางวัล Consumer Finance Product of the Year สำหรับผลิตภัณฑ์ Debt Consolidation ที่นำเสนอร่วมกับ NEO Money และรางวัล Wealth Management Platform of the Year สำหรับบริการ Wealth ที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างยิ่ง อีกทั้งธุรกิจ Wealth ของธนาคารยังได้รับการยกย่องให้เป็น Best Wealth Manager จาก The Asset Asian Awards 2020 ส่งท้ายปีไปกับรางวัล Best Digital Marketing Initiative and Best Product Launch จาก Global Retail Banking Innovation Awards 2020 จากการให้บริการบัญชี Chill D Savings Account ที่เป็นระบบดิจิทัลเต็มรูปแบบที่มุ่งตอบโจทย์ลูกค้ากลุ่ม Gen-Y

ธนาคารได้มีการพัฒนาจุดหน้าอย่างมากในด้านของข้อมูลในปี 2563 โดยอาศัยความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทีมพัฒนาข้อมูลของธนาคารสามารถสร้างโมเดลต่างๆ โดยใช้ การเรียนรู้ของเครื่อง (Machine-Learning) เพื่อพัฒนาแคมเปญผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้า Wealth โดยเฉพาะ ส่งผลให้มูลค่าการลงทุนเติบโตร้อยละ 40 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สำหรับปี 2564 ธนาคารจะยังคงพัฒนาด้านข้อมูลอย่างต่อเนื่องต่อไป โดยสร้างโมเดลใหม่ๆ ที่มุ่งเน้นการให้บริการและคำแนะนำการ

ลงทุนที่เจาะจงตัวลูกค้าอย่างครบวงจร (fully-personalised) นอกจากนี้ จะมีการสร้างโมเดลที่เป็นเทคนิคการจำแนกประเภทข้อมูล (Prediction Model) ด้วยการใช้เครื่องมือช่วยวิเคราะห์การนำเสนอแคมเปญต่างๆตามลักษณะของลูกค้า ได้แก่ Intelligent Campaign Management System (ICAMS) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินการและให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์อย่างทันทีทันใด (real-time) และสนองตอบความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้อย่างดี

นอกจากนี้ ตามประกาศของ ธปท. ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารได้ออกมาตรการผ่อนผันการชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือและเยียวยาลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ได้แก่ การพักการชำระหนี้/ชะลอการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ การดำเนินการตามมาตรการต่างๆดังกล่าวเป็นไปด้วยดีและเทียบเคียงได้กับมาตรการของธนาคารอื่นๆ

ปี 2563 เป็นปีที่ธุรกิจธนาคารประสบกับปัญหาในการดำเนินธุรกิจต่างๆมากมาย อันเป็นผลจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ยอดอนุมัติสินเชื่อธุรกิจรายย่อยของธนาคารหดตัวร้อยละ 3 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากตลาดขาดความเชื่อมั่นในสถานการณ์ที่ยังไม่คลี่คลาย ประกอบกับการใช้หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น สำหรับปี 2564 ธนาคารมุ่งที่จะพลิกฟื้นผลประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย โดยตั้งเป้าสร้างรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มเกือบร้อยละ 20 จากปีที่ผ่านมา และคาดว่าจะสามารถรักษาสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin - NIM) ที่ร้อยละ 5.3 ในขณะที่มุ่งเน้นการบริการทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Financing) โดยการอาศัยจุดแข็งของธนาคารและการหาจังหวะโอกาสทางธุรกิจ

ในปี 2564 ธุรกิจรายย่อยจะยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างประสิทธิภาพด้านดิจิทัลเพื่อสร้างการเติบโตของธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของธนาคารในการมุ่งสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลที่ลูกค้าเลือกใช้ โดยจะขับเคลื่อนการเติบโตผ่านผลิตภัณฑ์หลัก 3 กลุ่มด้วยช่องทางดิจิทัล ได้แก่ ผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้า Wealth สินเชื่อดิจิทัล และ เงินฝากดิจิทัล ธนาคารจะรุกนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆที่มุ่งตอบสนองลูกค้ากลุ่ม Wealth ซึ่งรวมถึงการจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุนตลาดต่างประเทศด้วย นอกจากนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลตามประกาศของธปท. ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีประสิทธิภาพในการขยายสินเชื่อมากขึ้น โดยลูกค้าสามารถขอสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบโดยใช้เอกสารน้อยลง

ธุรกรรมการเงิน

ธุรกรรมการเงินของธนาคาร รับผิดชอบการบริการและผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงินแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ บัญชีเงินฝากสำหรับธุรกิจ ธุรกรรมการรับจ่ายเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเน้นการออกแบบบริการและผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและช่วยให้การทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด รวมถึงการนำเสนอการใช้งานผ่านช่องทางที่ลูกค้าจะได้รับความสะดวกมากขึ้นด้วย

ในปี 2563 ธุรกรรมการเงิน ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ 2 รางวัลจากงาน Digital CX Awards 2020 จัดโดย The Digital Banker ได้แก่ Winner - Best Bank Account User Experience จากประสบการณ์ที่ผู้ใช้ได้รับจากบัญชี CIMB Biz Account ที่ได้รับการยอมรับว่าเป็นบัญชีธนาคารที่ดีที่สุดสำหรับธุรกิจ โดยเป็นบัญชีกระแสรายวันที่ให้ดอกเบี้ยที่น่าพอใจ

ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการโอนจ่ายทั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่มีเงื่อนไขแอบแฝง และให้สิทธิพิเศษที่เหนือกว่า บัญชีธุรกิจโดยทั่วไป บนแพลตฟอร์มดิจิทัลทั้งบนคอมพิวเตอร์และโทรศัพท์มือถือ นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัล **Highly Acclaimed - Best Product or Service Innovation** จากการนำเสนอนวัตกรรมผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ดีที่สุด นับเป็น ความภาคภูมิใจที่ได้รับจากความมุ่งมั่นในการส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีที่สุดให้ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับ ประสิทธิภาพที่เหนือความคาดหวัง

สำหรับปี 2564 ธุรกิจการเงินยังคงมุ่งพัฒนาบริการให้ดียิ่งขึ้น พร้อมปรับตามสถานการณ์ รูปแบบการดำเนินธุรกิจของ ลูกค้าและเทคโนโลยี ภายใต้บริบทที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจะเป็นธนาคารที่เป็น **Partner** พร้อมเคียงข้างเพื่อช่วยให้การทำ ธุรกิจการเงินของลูกค้าธุรกิจมีความคล่องตัวขึ้น ง่ายขึ้น และคุ้มค่าที่สุดด้วยบริการ **Cash Payment & Collection Platform** ที่ผสานเทคโนโลยีการรับจ่ายเงินผ่าน QR Code และใช้โครงสร้างพื้นฐานของระบบพร้อมเพย์เข้ากับการทำ ธุรกิจทางการเงินบนแพลตฟอร์มของธุรกิจเอง

ในส่วนของผู้ประกอบการระหว่างประเทศ ธนาคารยังพร้อมช่วยเหลือผู้ประกอบการ ด้วยบริการธุรกรรมการค้าต่างประเทศ **CIMB Biz Export** ที่ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ การโอนและรับเงินต่างประเทศ อีกทั้ง หากต้องการฝากเป็นสกุลเงินสหรัฐฯ เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงิน บัญชี **CIMB Biz US Dollar** ก็ยังคง เป็นบัญชีที่ตอบโจทย์อย่างดี และให้สิทธิประโยชน์ต่างๆ อันเป็นการส่งมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ อีกกลยุทธ์หลักที่ธุรกรรมการเงินจะใช้ขับเคลื่อนในปี 2564 คือการใช้เครือข่ายในอาเซียนของกลุ่มซีไอเอ็มบี มา พัฒนาการทำธุรกรรมระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียน เพื่อตอกย้ำความเป็น **ASEAN Bank** ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้แก่ การที่ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นธนาคารหลักในการพัฒนาการใช้ QR Code ระหว่างประเทศไทย-มาเลเซีย และ ร่วมเป็นธนาคารหลักในการพัฒนาการใช้ QR Code ระหว่างประเทศไทย-อินโดนีเซีย ในส่วนของธุรกรรมการค้าระหว่าง ประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน ได้มีการปรับกระบวนการทำงานระหว่างกันของธนาคารในกลุ่ม เพื่อช่วยให้ ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้อย่างมั่นใจ ง่ายและรวดเร็วยิ่งขึ้น

ธุรกิจบริหารเงิน

ธุรกิจบริหารเงินของธนาคารจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อช่วยลูกค้า บริหารความเสี่ยง การลงทุน และหนี้สิน ตลอดจนระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่บริหารจัดการการ ระดมเงินและบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและใช้ประโยชน์สูงสุด จากสินทรัพย์ตามกรอบการดำเนินธุรกิจที่กำหนด

ปี 2563 เป็นอีกปีหนึ่งที่ธุรกิจบริหารเงินประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน โดยมีรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในอัตราที่ สูงกว่าเป้าหมาย แม้ว่าจะเกิดวิกฤตด้านสุขภาพทั่วโลกโรคโควิด-19 ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ และการ ชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

ความสำเร็จในปีที่ผ่านมาเป็นผลสืบเนื่องจากปัจจัยต่อไปนี้

- ความร่วมมือเป็นอย่างดีระหว่าง ธุรกิจบริหารเงิน และหน่วยงานธุรกิจอื่น ๆ ในธนาคาร
- คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ที่เหนือกว่า และการบริหารจัดการในตลาดตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ผลงานเหล่านี้ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลทั้งสิ้น 9 รางวัล ดังนี้

The Asset Triple A Award

- 1) Best Bank for Investment Solutions
 - 1.1. Rates
 - 1.2. Equity
 - 1.3. Credit
- 2) Best Structured Investment and Financing Solutions
 - 2.1 Rates (Step up Range Callable Range Accrual Debenture)
 - 2.2 Credit (USD Credit Linked Structured Debenture with Cross Currency Hedging)
 - 2.3 Fund (Multi Fixed Income Platform for Fund Linked Note)

The Asset Benchmark Research

- 3) The Region's Best Local Currency Bond Individual in Sales (Ranked No. 3 and No. 5)

ASIAMONEY FX Survey

- 4) Best Counterparty in Thailand (Asian Banks)

Asia Risk Award

- 5) Thailand House of The Year

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นหนึ่งในผู้มียุทธศาสตร์สำคัญในตลาดทุนของประเทศไทยในปี 2563 ดังต่อไปนี้

- อันดับที่ 1 ด้านมูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ (ที่มีอายุคงเหลือ > 1 ปี) โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 11.5
- อันดับที่ 1 ด้านมูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรอง (สำหรับลูกค้ารายย่อย) โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 43.7
- อันดับที่ 1 ด้านมูลค่าการออกหุ้นกู้อนุพันธ์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 36.3
- อันดับที่ 3 ด้านการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดแรก โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 12.3 และเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่เปิดให้ลูกค้าจองซื้อตราสารหนี้ในตลาดแรกผ่านแอปพลิเคชันมือถือ โดยมียอดจองซื้อผ่านแอปพลิเคชันจากนักลงทุนรายย่อย รวมทั้งสิ้น 1,147 ล้านบาท

สำหรับเส้นทางสู่เป้าหมายปี 2567 ธุรกิจบริหารเงินมุ่งหวังการเป็น 'Thailand Top Treasury House' สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ 'Best Investment House' สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยได้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการเพื่อบรรลุเป้าหมายดังต่อไปนี้

- 1) เสริมสร้างการทำงานร่วมกันกับพันธมิตรหน่วยธุรกิจ เพิ่มการมีส่วนร่วมของลูกค้าให้ลึกซึ้งยิ่งขึ้น โดยการทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อระบุความต้องการของลูกค้าและจัดหาโซลูชันที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า
 - ก. ธุรกิจรายใหญ่ การป้องกันความเสี่ยง (อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาสินค้าโภคภัณฑ์) โซลูชันการลงทุน (ตราสารหนี้ หุ้นกู้ธนพัตน์) และการระดมทุน (ผ่านตลาดทุน) สำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบัน
 - ข. ธุรกิจรายย่อย โซลูชันการบริหารความมั่งคั่ง สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้มีความมั่งคั่ง และผู้มีความมั่งคั่งพิเศษ เช่น ตราสารหนี้ (ในประเทศ/ต่างประเทศ) หุ้นกู้ธนพัตน์ บริการรับฝากทรัพย์สิน บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ และการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- 2) ขยายแพลตฟอร์มดิจิทัล พัฒนาช่องทางการทำธุรกรรมผ่านระบบดิจิทัล ได้แก่ (ก) Web Application สำหรับลูกค้าภายใน ได้แก่ พนักงานธนาคาร และ (ข) Mobile Application หรือ แอปพลิเคชันมือถือ สำหรับลูกค้าภายนอก เพื่ออำนวยความสะดวกและสนับสนุนการขายข้ามผลิตภัณฑ์ของธุรกิจบริหารเงิน อันจะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการ และยกระดับประสบการณ์ลูกค้า

2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด						หน่วย (ล้านบาท)
ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	3,384,961	16.9%	2,485,597	17.0%	1,896,205	14.8%
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,280,442	16.4%	2,429,780	16.6%	2,125,942	16.6%
ธนาคารกรุงไทย	3,226,987	16.1%	2,466,780	16.9%	2,124,250	16.6%
ธนาคารกสิกรไทย	3,061,407	15.3%	2,340,470	16.0%	2,066,638	16.2%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,460,731	12.3%	1,819,223	12.4%	1,609,830	12.6%
ธนาคารทหารไทย	1,205,404	6.0%	815,678	5.6%	693,775	5.4%
ธนาคารธนาชาด	811,183	4.1%	557,957	3.8%	649,686	5.1%
ธนาคารยูโอบี (ไทย)	632,342	3.2%	491,560	3.4%	421,662	3.3%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	404,421	2.0%	194,150	1.3%	217,576	1.7%
ธนาคารเกียรตินาคิน	354,468	1.8%	252,067	1.7%	262,643	2.1%
ธนาคารทีเอสบี	264,921	1.3%	204,859	1.4%	213,802	1.7%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	240,085	1.2%	182,735	1.2%	155,838	1.2%
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	225,413	1.1%	147,053	1.0%	111,933	0.9%
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	167,167	0.8%	84,329	0.6%	28,800	0.2%
ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย)	78,454	0.4%	21,719	0.1%	51,280	0.4%
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)	68,562	0.3%	47,094	0.3%	45,455	0.4%
ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย	80,721	0.4%	64,626	0.4%	66,823	0.5%
ธนาคารเอเอ็นเอช (ไทย)	49,406	0.2%	10,052	0.1%	18,960	0.1%
ธนาคารเมกะสาธกพาณิชย์	25,120	0.1%	16,417	0.1%	20,766	0.2%
รวม	20,022,198	100.0%	14,632,146	100.0%	12,781,864	100.0%

แหล่งข้อมูล: ข้อมูล ณ ธันวาคม 2563 รายการย่อแสดงทรัพย์สินและหนี้สิน (ธ.พ. 1.1), ธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 218.6 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 67.6 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 78.5 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 60.9 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 161.8 พันล้านบาท ในด้านเงินฝาก เงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 216.8 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 1.8 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 21.4 ร้อยละ 15.6 และร้อยละ 15.6 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 20.7 ร้อยละ 14.9 และร้อยละ 14.9 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย: พันล้านบาท							
เงินกองทุน	เงินกองทุน ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				ธนาคาร	
		31-ธ.ค.-63	31-ธ.ค.-62	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-63	31-ธ.ค.-62	31-ธ.ค.-61
กองทุนชั้นที่ 1		39.6	34.6	34.9	38.0	32.6	32.8
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		39.6	34.6	34.9	38.0	32.6	32.8
กองทุนชั้นที่ 2		14.7	13.0	13.0	14.8	13.3	13.2
เงินกองทุนรวม		54.3	47.6	47.9	52.8	45.9	46.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	8.500%	15.6%	13.1%	14.1%	14.9%	12.4%	13.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	7.000%	15.6%	13.1%	14.1%	14.9%	12.4%	13.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2		5.8%	4.9%	5.2%	5.8%	5.0%	5.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000%	21.4%	18.0%	19.3%	20.7%	17.4%	18.7%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม		254	265.4	247.6	254.6	263.6	246.2

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อถึงการดำเนินงานประจำวันและมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

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

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้มีการมอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งเพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ซึ่งรับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสถานะตลาด อีกทั้งมีการจัดตั้ง Funding Committee ซึ่งมีตัวแทนจากหน่วยงานธุรกิจต่างๆ หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อดูแลกลยุทธ์ด้านการจัดหาเงินของธนาคาร โดยหน่วยงานด้านธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralise) ดังนั้นธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก ตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์จากลูกค้าบรรษัทธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมี

การจัดทำระบบเตือนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและในภาวะที่ขาดสภาพคล่องตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีไ้รายย่อย โดยมีการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และอำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกันของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ (Joint Delegation Authority: JDA) การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยกำหนดระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มครองหนี้ของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) เป็นหลักเกณฑ์ในการกำหนดระดับอนุมัติ เพื่อเป็นการลดจำนวนลูกค้าที่นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำให้สามารถอนุมัติสินเชื่อได้เร็วขึ้น ในกรณีที่ลูกค้ารายนั้นๆ ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถอนุมัติโดย JDA ได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

นโยบายหลักประกัน

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

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนีดังกล่าวให้

เหมาะสมและทันทั่วทั้งเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Watch List – Medium และ Watch List – High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low และ Watch List – Medium ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร (Performing – Stage 1) ขณะที่กลุ่ม Watch List – High ถือเป็นลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing – Stage 2) โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมาสูงขึ้น

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

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเลียงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

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

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2561 ที่กำหนดให้การจัดชั้นและการกันสำรองสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) (2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และ (3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ตลอดจนให้มีการกันสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่างๆ ได้

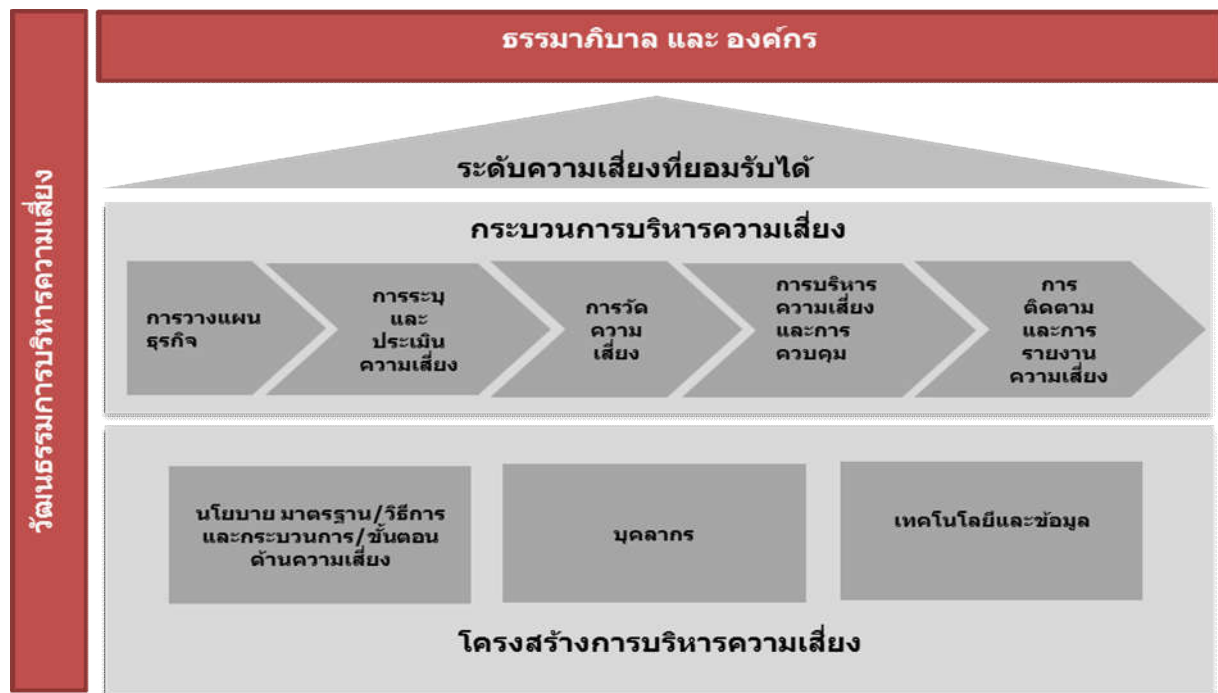
นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

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

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กรดังกล่าวมีดังนี้



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

ธรรมาภิบาลและองค์กร การมีธรรมาภิบาลที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้การใช้กรอบนโยบายฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางในการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีกรอบ/นโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้รับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายฯ

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

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

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

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

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาลที่ดี ในปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) ที่มีความเป็นอิสระเพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยง ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท เนื่องจากการกำกับ การปฏิบัติงาน (Compliance) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มีความเกี่ยวเนื่องกันเป็นอย่างมาก คณะกรรมการธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนให้การกำกับ การปฏิบัติงานอยู่ภายใต้อำนาจและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ BRC แทนคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: AC) และเปลี่ยนชื่อเป็นคณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee (BRCC) โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2562 เป็นต้นไป คณะกรรมการ BRCC ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ซึ่งมาจากคณะกรรมการธนาคารทั้งหมด

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

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

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ขณะเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงกรอบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบีด้วย

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบด้วย Corporate Rating Model ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Life Insurance Model และ General Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life & Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending Rating Model) ได้แก่ Project Finance (PF) Model และ Income Producing Real Estate (IPRE) สำหรับลูกค้าขนาดเล็ก ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือใหม่ที่ช่วยในการอนุมัติสินเชื่อ SME Credit Underwriting Tool และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้าราย

ย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

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

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

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่าภาวะเบี้ยและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามภาวะเบี้ยของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าเป็นประจำทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Trigger เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นๆที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าสำหรับตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

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

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

การบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการ ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบและทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสถานะตลาด ในขณะที่สายงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคารรับผิดชอบการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม ตามความจำเป็นหรือเมื่อมีภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุม เพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดเวลาของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralise) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องแก่บริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สถานะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่อราคาสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาสัดส่วนการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

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

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของ NII และ EVE สำหรับผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์งบดุลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประโยชน์การดำเนินงานและเงินกองทุนของธนาคารได้

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

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

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่องานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRI)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร สำหรับบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้ประเด็นปัญหามีการแก้ไขหรือมีการรายงานอย่างเหมาะสมต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบต่อไป

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด รวมถึงจัดให้มีการทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำทุกปี

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

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

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

ทั้งนี้ ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อผู้ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ามีส่วนร่วมในการบริหารจัดการการสื่อสารและการลงทะเบียนของลูกค้าเพื่อเข้าร่วมมาตรการ และทำหน้าที่บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับมาตรการดังกล่าวของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าทุกความเสี่ยงจากลูกค้าและทุกประเด็นข้อติดขัดต่างๆ จะได้รับการพิจารณาและแก้ไขอย่างรวดเร็วและยั่งยืน

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ ก็ตามจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบภายในและการกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการ BRCC ในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อ BRCC ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ โดยในปัจจุบันธนาคารมีการถือหุ้นในบริษัทในต่างประเทศเป็นจำนวนที่ไม่มีนัย

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 1,962 ล้านบาท อาคารจำนวน 2,878 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,140 ล้านบาท และอื่นๆจำนวน 158 ล้านบาท หักค่าเสื่อมราคาสะสมจำนวน 3,872 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,266 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาวโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ไม่เกิน 3 ปี	146	275	104	166
3 - 5 ปี	1	3	1	2
5 - 10 ปี	-	2	-	2
รวม	147	280	105	170

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากกลุ่มธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางกลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวโดยสามารถสรุปตามสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

สกุลเงิน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
บาท	113	112
ริงกิตมาเลเซีย	2	9
เหรียญสหรัฐ	-	3
รวม	115	124

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

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

1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

- (1) บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด

2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

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

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท. ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่ธนาคารถูกเรียกร้อง ที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร ด้วยเหตุที่มูลค่าที่เรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ. 480)
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์	: 0-2638-8000 และ 0-2626-7000
โทรสาร	: 0-2633-9026
ศูนย์บริการลูกค้า Care Center	: โทรศัพท์ 0-2626-7777 อีเมล cimbthai.carecenter@cimbthai.com
นักลงทุนสัมพันธ์	: โทรศัพท์ 0-2626-7820 อีเมล ir@cimbthai.com
งานเลขานุการบริษัท	: โทรศัพท์ 0-2638-8287 และ 0-2638-8274 อีเมล cs@cimbthai.com
เว็บไซต์	: http://www.cimbthai.com

บุคคล/แหล่งอ้างอิง

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

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย โฮลดิ้ง จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2684-6500	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	800,000,000	799,999,994	99.99
2.	บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21 ถ. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2626-7070	ติดตามทวงหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวลต์ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวง ยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2675-6300	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	100,000,000	99,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2398-0027	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัท เอ็มโฮมเอสพีวี3 จำกัด (ชำระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิวเอ็กเช็กคิวทีฟเพลส ชั้น 1 ถ. เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ตวันนาโฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท ชันวาอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8.	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสน นอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9.	บริษัท พี.ซี. พัฒนาศรีทรัพย์ จำกัด (เลิกกิจการ) 1600 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
10.	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟแมนเนจเม้นท์ เซอร์วิส เชส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ. พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอ แหลม กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่า สำนักงาน อุปกรณ์และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11.	บริษัท โกลเบลลิสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2652-0730	ลิซซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
12.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลิซซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลิซซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13.	บริษัท ยูทีเอ็มแอดไวเซอร์รีเอนด์แคปปิตอลแมนเนจ เม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 44 ถ. หล่งสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
14.	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถ. นนทรี แขวงช่อง นนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
15.	บริษัท ไทย-อัลตราอโตพาร์ก จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ. ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16.	บริษัท แอ็ดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ส ลิซซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลิซซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
17.	บริษัท พุนรวมการ โครงการบัตริย์นคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ. สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
18.	บริษัท โมเดิร์น แอปไพร์ซัล จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ. พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

6.2.1 แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2564

เศรษฐกิจไทยฟื้นจากภาคการส่งออก

เศรษฐกิจไทยปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวจากภาคการส่งออกตามการเติบโตของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกา ที่ยังมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านนโยบายการคลังของประธานาธิบดีไบเดนที่เน้นเพิ่มรายได้ให้ครัวเรือนระดับล่าง และนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายต่อเนื่อง ทั้งอัตราดอกเบี้ยต่ำลากยาวและมาตรการอัดฉีดสภาพคล่อง ขณะที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจต่างๆ น่าจะปรับตัวดีขึ้นได้ แม้จะมีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อยู่เป็นระยะๆ นอกจากนี้เศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญของไทย เช่น จีน ญี่ปุ่น อาเซียน และยุโรป ก็จะมีการเติบโตที่แข็งแกร่งขึ้นจากปี 2563 ตามการฟื้นตัวของการส่งออก และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในแต่ละประเทศ และเมื่อการส่งออกสินค้าฟื้นตัว ภาคการผลิตก็จะเร่งขึ้น แม้การลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ในพื้นที่ภาคตะวันออกหรือการลงทุนภาคเอกชนใหม่ๆ อาจล่าช้าตามการฟื้นตัวของความเชื่อมั่นนักลงทุน โดยเฉพาะจากนักลงทุนต่างชาติ แต่จากกำลังการผลิตที่ขยับขึ้นจะทำให้เกิดการจ้างงาน การขยายชั่วโมงการทำงาน ส่งผลให้รายได้ของครัวเรือนและกำลังซื้อโดยรวมดีขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับรายได้ภาคเกษตรที่มีทิศทางสดใสขึ้นตามปริมาณผลผลิตที่น่าจะฟื้นตัวดีขึ้นหลังจากเผชิญปัญหาภัยแล้งในปีที่ผ่านมา และน่าจะส่งเสริมให้การบริโภคสินค้ามีการเติบโตที่ดีขึ้น ตลอดจนมีการกระจายตัวจากสินค้าไม่คงทนในกลุ่มอาหารและเครื่องดื่ม ไปสู่สินค้าคงทน โดยเฉพาะรถยนต์ในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 ภายหลังการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจมีความชัดเจนและสนับสนุนให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคขยับสูงขึ้น ในส่วนแรงสนับสนุนจากนโยบายภาครัฐน่าจะยังมีต่อเนื่อง ทั้งจากมาตรการกระตุ้นการบริโภคและการท่องเที่ยวในประเทศ รวมถึงการลงทุนภาครัฐที่อาจขยับเป็นโครงการจ้างงานในพื้นที่ชนบทเพื่อให้เกิดรายได้ในท้องที่ได้ดีขึ้น ในส่วนมาตรการทางการเงิน คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะไม่ลดดอกเบี้ยเพิ่มเติม แต่มีแนวโน้มจะมีการอัดฉีดสภาพคล่องเพิ่มเติมมาช่วยสนับสนุนกลุ่มธุรกิจขนาดเล็กเป็นมาตรการที่ตรงจุดแทน และอาจผ่อนคลายกฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้สินเชื่อเติบโตได้ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเสี่ยงของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยน่าจะอยู่ที่ภาคการท่องเที่ยวเป็นหลัก เพราะกว่าที่จะสามารถเปิดประเทศให้ต่างชาติเดินทางได้สะดวกมากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง ธุรกิจกลุ่มโรงแรม ร้านอาหาร การขนส่ง และภาคการค้าปลีกต่างๆ ยังประสบปัญหาขาดรายได้ และอาจทำให้การจ้างงาน การใช้จ่ายของคนในกลุ่มนี้ยังฟื้นตัวช้า โดยสรุป สำนักวิจัยของธนาคารมองว่าเมื่อประเทศสำคัญเริ่มเปิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากขึ้น แม้โควิด-19 ยังคงมีการระบาดอยู่ แต่ด้วยมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐ ประกอบกับฐานที่ต่ำในปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจโลกปี 2564 น่าจะฟื้นตัวได้ดี ซึ่งจะสนับสนุนการส่งออกสินค้าของไทยและเป็นปัจจัยผลักดันเศรษฐกิจไทยไปด้วย

ระวางเงินร้อนจุดบาทแข็ง

แม้เศรษฐกิจปี 2564 จะกำลังฟื้นตัวได้ดีขึ้นผ่านเครื่องยนต์สำคัญคือภาคการส่งออกสินค้า แต่ปัจจัยเสี่ยงที่เป็นตัวแปรสำคัญที่จะกระทบภาคการค้าระหว่างประเทศคือ ค่าเงินบาทที่มีทิศทางแข็งค่าเทียบกับดอลลาร์สหรัฐฯ และอาจแข็งค่าเทียบกับประเทศคู่ค้าสำคัญรายอื่นๆ ของไทยด้วย โดยเงินบาทที่แข็งค่ามาจากสองปัจจัย **ปัจจัยแรก** เกิดจากการเกินดุลการค้าที่มากขึ้นตามการส่งออก ขณะที่การนำเข้า โดยเฉพาะการนำเข้าเครื่องจักรอาจยังไม่เติบโตมากนักตามการลงทุนภาคเอกชนที่ยังฟื้นตัวช้า และ**ปัจจัยที่สอง** คือ กระแสเงินไหลเข้าในตลาดทุนที่มากขึ้น ทั้งจากการคลายความกังวล

ในวิกฤติเศรษฐกิจ จากสภาพคล่องที่ล้นระบบตลาดการเงินในประเทศสหรัฐฯ และอีกหลายประเทศ ส่งผลให้เงินลงทุนเก็งกำไรจากต่างชาติเข้ามาในตลาดหุ้นและตลาดพันธบัตรไทย ซึ่งเงินร้อนหรือเงินลงทุนหวังผลกำไรระยะสั้นจากสภาพคล่องที่ล้นเหล่านี้ ประกอบกับปัจจัยพื้นฐานของไทยที่เกินดุลบัญชีเดินสะพัดต่อเนื่อง น่าจะมีส่วนสำคัญให้เงินบาทแข็งค่าได้เร็ว ในปี 2564 โดยสำนักวิจัยมองว่าเงินบาทที่แข็งค่าได้ถึงร้อยละ 5.3 จากปลายปี 2563 หรือไปแตะระดับ 28.60 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ปลายปี 2564 อาจมีผลให้การส่งออกสินค้าเติบโตได้ช้าลงกว่ากรณีที่เงินบาทไม่ได้แข็งค่าเช่นที่คาดนี้ แม้การส่งออกอุปโภคบริโภคสหรัฐฯ ยังเป็นบวกตามความต้องการที่ดีขึ้นในตลาดโลก เงินบาทที่แข็งค่าเร็วและแรงอาจดูเป็นไปได้อย่างยาก แต่หากดูภาพการเคลื่อนไหวของเงินบาทที่แข็งค่าเทียบดอลลาร์สหรัฐฯ หลังวิกฤติการเงินโลกในปี 2551 ช่วงที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ดำเนินมาตรการ Qualitative Easing (QE) ต่อเนื่องและหลังจากตลาดคลายความกังวลต่อสภาพคล่องรูปดอลลาร์สหรัฐฯ อาจได้เห็นเงินร้อนท่วมตลาดเกิดใหม่อีกรอบ ผู้ส่งออกอาจลองหาผลิตภัณฑ์ทางการเงินช่วยป้องกันความเสี่ยงจากเงินบาทแข็งและหาทางถือเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ไว้ใช้จ่ายมากกว่าแลกกลับเป็นเงินบาทเพื่อลดต้นทุนจากการแลกเปลี่ยนเงิน

สรุปแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2564

ในปี 2564 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.6 ปรับตัวดีขึ้นจากที่หดตัวร้อยละ 6.1 ในปี 2563 โดยอาจเห็นเศรษฐกิจไทยเริ่มขยายตัวจากช่วงเวลาเดียวกันปีที่ผ่านมาได้ในไตรมาสที่สองปี 2564 แต่ภาพของเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวน่าจะมีความชัดเจนในช่วงครึ่งปีหลัง โดยแรงสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตได้ดีกว่าคือน่าจะมาจากการแจกจ่ายวัคซีนได้ทั่วถึงที่จะช่วยให้ภาคการท่องเที่ยวกลับมาได้เร็ว ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจไทยยังคงเหมือนปี 2563 ได้แก่ ปัญหาการเมือง เงินบาทที่แข็งค่า การระบาดของโรคโควิด-19 รอบสอง และสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่อาจดำเนินต่อ แม้แนวโน้มไบเดนเป็นประธานาธิบดีสหรัฐฯ รวมถึงกระแสกีดกันโลกาภิวัตน์ที่ประเทศต่างๆ อาจเลือกใช้สินค้าในประเทศเพื่อสนับสนุนการจ้างงานและธุรกิจในประเทศ หรือแม้แต่สนับสนุนการท่องเที่ยวภายในหรือกีดกันการเดินทางออกนอกประเทศแม้มีวัคซีนโควิด เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวในประเทศและป้องกันเงินรั่วไหลออกไปใช้จ่ายต่างประเทศ ซึ่งประเทศไทยเป็นประเทศเปิดขนาดเล็กจะได้รับผลเชิงลบจากปัจจัยต่างประเทศผ่านการแข็งค่าของเงินบาทและการกีดกันการค้ามากกว่าปัจจัยการเมืองหรือการระบาดรอบสอง คงต้องฝากความหวังกับทั้งกระทรวงการคลังและธปท. ในการสกัดเงินร้อน หรือหามาตรการเร่งให้เกิดความต้องการเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อไปลงทุนต่างประเทศ เพื่อชะลอการแข็งค่าของเงินบาท แต่สำนักวิจัยเชื่อว่ามาตรการเหล่านี้คงยากที่จะต้านทานกระแสเงินร้อนได้ เศรษฐกิจไทยที่กำลังฟื้นตัวในปีหน้าอาจเป็นในลักษณะที่ฟื้นเพียงภาคการส่งออก แต่อุปสงค์ในประเทศยังอ่อนแอหรือฟื้นตัวช้า โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ยังมีปัญหายอดขายเติบโตช้า หนี้เสียที่สูงขึ้นในระบบอาจส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อธุรกิจ ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังสูงมีผลให้คนระมัดระวังการใช้จ่าย ชั่วโง่งมการทำงานยังไม่กลับขึ้นไปเป็นปกติส่งผลให้รายได้ยังไม่กลับไปในช่วงก่อนโควิด ซึ่งในปีหน้านี้อาจยังคงเห็นภาพเศรษฐกิจไทยที่แม้กำลังฟื้นตัว แต่จะเริ่มที่ภาคส่งออกก่อนที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจจะส่งผ่านมาช่วยพยุงภาคในประเทศ และอาจเห็นเศรษฐกิจในประเทศที่แข็งแกร่งชัดเจนมากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง ก่อนที่เศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวได้ชัดเจนดังเช่นช่วงก่อนวิกฤติโควิด-19 ในปี 2565

กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

ปี 2563 นับเป็นปีแห่งความท้าทายสำหรับมวลมนุษยชาติในการเผชิญหน้าและรับมือกับสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจทั่วโลก รวมถึงการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ชีวิตในรูปแบบ “วิถีใหม่” (New Normal) ของคนในสังคมเพื่อให้สามารถดำรงอยู่ในสังคมได้อย่างปกติ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ตระหนักถึงภารกิจสำคัญในฐานะสถาบันทางการเงินที่ต้องร่วมขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมให้ก้าวไปข้างหน้า โดยดำเนินการตามนโยบายของ ธปท. ด้วยมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือที่ได้รับความเดือดร้อนจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ควบคู่ไปกับการสร้างความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการทำธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบวิถีใหม่ที่เน้นการปรับตัวเข้าสู่โลกดิจิทัลมากขึ้น สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งมั่นในการก้าวไปสู่การก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital-led Bank with ASEAN Reach) ภายใต้คำมั่นสัญญาของแบรนด์ (Brand Promise) “FORWARD” ตามนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อต่อยอดยั่งยืนของธนาคารที่ให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และพร้อมสนับสนุนความต้องการของลูกค้าในการมุ่งสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งถือเป็นพันธกิจหลักในการสร้าง Brand Awareness ให้เป็นที่รู้จักในวงกว้างมากขึ้น

ปี 2563 จึงเป็นปีที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการสื่อสารเพื่อเชื่อมต่อจุด (Connecting the Dots) โดยเฉพาะอย่างยิ่งการสื่อสารในภาวะวิกฤต (Crisis Communications) โดยการใช้สื่อสังคมออนไลน์ของธนาคาร ทั้ง Facebook, LINE, Instagram, Twitter, LinkedIn และ YouTube ในการนำเสนอข้อมูลมาตรการความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ ข้อมูลผลิตภัณฑ์ เรื่องน่ารู้ทางการเงิน กิจกรรมและโปรโมชั่นทางการตลาด หรือแม้แต่ความรู้ทั่วไปในชีวิตประจำวัน ตลอดจนการสื่อสารเพื่อเชื่อมต่อระหว่างพนักงานของธนาคารที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ สาขา และที่บ้าน ด้วยช่องทาง CIMB Thai Internal Live ซึ่งเป็น เฟซบุ๊กกลุ่มปิด (Facebook Closed-group) ของธนาคาร เพื่อสร้างโอกาสในการเรียนรู้องค์ความรู้วัฒนธรรมทางการเงิน พร้อมทั้งทำความเข้าใจกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น รวมถึงรับทราบแนวทางการปฏิบัติงานเพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพราะธนาคารเชื่อว่าจุดเริ่มต้นในการสร้างแบรนด์ที่ดี และการให้บริการที่ดีควรเริ่มต้นจากความเข้าใจของพนักงานในองค์กร เพื่อให้สามารถส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีมีคุณภาพแก่ลูกค้า

แม้ว่าสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตของคนในสังคม และการดำเนินธุรกิจทุกภาคส่วน แต่ในอีกด้านหนึ่งสถานการณ์ดังกล่าวก็เป็นปัจจัยกระตุ้นให้โลกธุรกิจปรับตัวรอบทิศทางเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เช่นเดียวกับกลุ่มซีไอเอ็มบีและธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ที่ยังคงต่อยอดความเป็นธนาคารอาเซียนที่มองเห็นและเข้าใจเสน่ห์ของความแตกต่างหลากหลายอันเป็นหนึ่งเดียวของอาเซียน พร้อมประสานพลังเพื่อสร้างโอกาสทางการเงินสำหรับทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องให้ก้าวไปข้างหน้า สอดคล้องกับปณิธาน “FORWARD ASEAN” ผ่านภาพโฆษณาที่เผยแพร่ทุกช่องทางของธนาคาร รวมถึงติดตั้งสติ๊กเกอร์ ณ พื้นที่สาขาของธนาคาร ซึ่งถือเป็นการใช้พื้นที่สื่อของธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุดอีกด้วย นอกจากนี้ การถ่ายทอดเรื่องราว “ASEAN CHARMS” หรือ “มนต์เสน่ห์แห่งอาเซียน” ผ่านผลงานปฏิทินของธนาคาร ได้รับรางวัลชนะเลิศปฏิทินดีเด่น “ปฏิทินชนิดตั้งโต๊ะ ประเภททั่วไป” ประจำปี 2563 จากงานรางวัล “สุริยศศิธร” ครั้งที่ 40 จัดโดยสมาคมนักประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย ซึ่งต่อยอดความเป็นธนาคารอาเซียนให้ชัดเจนยิ่งขึ้น

ในปี 2563 ธนาคารยังคงจัดกิจกรรมการแข่งขันไตรกีฬาคือเป็นปีที่ 3 ภายใต้ชื่องาน “CIMB Thai Triathlon FORWARD ASEAN Pride” ซึ่งมีผู้สนใจสมัครเข้าร่วมการแข่งขันมากกว่า 800 คน แต่ด้วยสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ต้องเลื่อนวันแข่งขันจากเดิมวันที่ 5 กรกฎาคม 2563 เป็นวันที่ 13 ธันวาคม 2563 พร้อมกับเพิ่มมาตรการรักษาความปลอดภัยทั้งในการแข่งขันและมาตรการการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างรัดกุม ซึ่งกิจกรรมการแข่งขันไตรกีฬานี้ถือเป็นการสร้าง Brand Awareness และชื่อเสียงของธนาคารให้เป็นที่จดจำในวงกว้างมากยิ่งขึ้นอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน Money Expo รวม 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพมหานคร ราชบุรี สุพรรณบุรี เชียงใหม่ และสงขลา (อำเภอหาดใหญ่) ภายใต้แนวคิด “เรียนเพราะมีความสุข” ที่เน้นการขยายฐานลูกค้าในแต่ละภูมิภาค มุ่งเน้นให้ทุกคนมีสุขภาพทางการเงินแข็งแรง คุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น ควบคู่กับสุขภาพที่ปลอดภัยจากโรคติดเชื้อโควิด-19 โดยปรับเปลี่ยนรูปแบบสื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ จากสิ่งพิมพ์ให้เป็นสื่อดิจิทัลที่ผู้สนใจสามารถสแกน QR Code เพื่อดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และรายการโปรโมชั่นได้ โดยไม่ต้องสัมผัสสื่อ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับรางวัลบุญธรรมยอดเยี่ยม ประเภทพื้นที่ขนาด 200-262 ตารางเมตร ในงาน Money & Banking Award 2020 โดยบุญของธนาคารได้รับการออกแบบให้ธนาคารเป็นเสมือนเรือนเพาะชำความสุข ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาวางแผนทางการเงินและให้บริการทางการเงิน เพื่อช่วยให้ผลตอบแทนของลูกค้าออกมามากยิ่งขึ้น

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่สังคมต้องการรับทราบข่าวสารที่ถูกต้องและฉับไว ไม่ว่าจะเป็นการปรับตัวทางธุรกิจเชิงรุกเพื่อรับมือกับโควิด-19 โอกาสการลงทุนในอาเซียน นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการแก่ผู้บริโภคที่หลากหลายยิ่งขึ้น รวมถึงข่าวสารด้านผลงานวิจัยและวิเคราะห์เศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยสำนักวิจัยของธนาคาร ซึ่งได้รับความสนใจอย่างสูงจากสื่อมวลชนในการนำเสนอข่าวตลอดมา

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพ์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 8 พฤษภาคม 2563 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1	CIMB Bank Berhad	33,021,971,285	94.83
2	Bank Julius Baer & Co., Ltd., Singapore	760,756,147	2.18
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	142,487,915	0.41
4	นายพิสิฐ พฤกษ์ไพฑูริย์	44,326,382	0.13
5	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์ SET Banking Sector Index	29,331,208	0.08
6	นายอนันต์ รุ่งวิทย์าคม	15,206,500	0.04
7	นายประชา ชัยสุวรรณ	14,365,733	0.04
8	นายประวิตร พันธุ์สายเชื้อ	13,997,591	0.04

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
9	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	13,684,881	0.04
10	นางจุญลักษณ์ พานิชชีวะ	11,761,750	0.03
	ผู้ถือหุ้นรายอื่น	754,372,356	2.17
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 7,815 ราย		34,822,261,748	
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 7,749 ราย	1,006,576,354	2.89
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว จำนวน 66 ราย	33,815,685,394	97.11
รวมจำนวน 7,815 ราย		34,822,261,748	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhard ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 33,021,971,285 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.83 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดได้ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2563	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
1. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน	ร้อยละ 5.35 ต่อปี	11 กรกฎาคม 2569	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน	570 ล้านริงกิต มาเลเซีย	อันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2563	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ประเภทที่ 2 ¹				การซื้อ ผู้ออกตราสารด้วยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาจนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้วยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้วยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		ของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	
2. ตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน	ร้อยละ 5.20 ต่อปี	29 มีนาคม 2571	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้วยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน	390 ล้านริงกิต มาเลเซีย	อันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2563	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ประเภทที่ 2 ¹				การซื้อ ผู้ออกตราสารด้วยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาจนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้วยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้วยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		ของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	
3. ตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน	ร้อยละ 4.15 ต่อปี	6 กรกฎาคม 2572	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้วยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิใน	550 ล้านริงกิต มาเลเซีย	อันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2563	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ประเภทที่ 2 ¹⁾				การซื้อ ผู้ออกตราสารด้วยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาจนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้วยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้วยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร		ของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	

หมายเหตุ ¹⁾ เป็นตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 570 ล้านบาท 390 ล้านบาท และ 550 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและได้มีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนดแล้ว เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ/กำไรสะสม ทั้งนี้ ธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควรและเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรเพียงพอที่จะกระทำได้

การจ่ายเงินปันผลจะต้องกระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย

สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การประกาศจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามดุลพินิจของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยขึ้นอยู่กับผลกำไรสุทธิของบริษัทย่อยนั้นๆ

8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร และอาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร รวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงานก.ล.ต.) ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

(ฎ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย(ธปท.)

(ฎ) สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกินเก้าปีโดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบเก้าปีแล้วและประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่ธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท.

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบเก้าปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึงสองปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระทุกครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้

รายชื่อ

ตำแหน่ง

1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ กรรมการและประธานสํารองคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
2.	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการบริหาร ก ร ร ม ก า ร Board Risk and Compliance Committee
3.	นายชาญมณู สุขวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ
4.	ดร. รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ป ร ะ ธ า น Board Risk and Compliance Committee

5.	นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ กรรมการและประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee
6.	นายนิติ จິณจันวันตร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
7.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
8.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ^{1/}	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแลกิจการ ก ร ร ม ก า ร Board Risk and Compliance Committee
9.	นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ^{2/}	กรรมการ ก ร ร ม ก า ร Board Risk and Compliance Committee
10.	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด ^{3/}	กรรมการบริหาร
11.	นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล ^{4/}	กรรมการบริหาร รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร

^{1/} ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 มีมติแต่งตั้ง นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทน นางวาหนันท์ พิเทอริสติก ที่ออกตามวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2563

^{2/} ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นางสาวเชรีนา ดัน เหม ซเวิน ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2563

^{3/} ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (ไม่มีอำนาจลงนาม) แทน เอ็นจิก ชาร์นซ์ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 6 ตุลาคม 2563

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 10/2563 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2563

^{4/} ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) แทน นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2563

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2564 รับทราบการลาออกของนายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล จากตำแหน่งกรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 คน คือ 1. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด 2. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน และ 3. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด

นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล และเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแล การดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นใน กิจการงานของธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่น ไปปฏิบัติงานอย่างใด อย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะต้องออกเสียงเพิ่มขึ้นอีก หนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดย สุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของ ธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์ สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลให้มีนโยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น) ตามที่กฎหมายกำหนด

3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และ เป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) การดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคารลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมและคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
4. เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการได้
5. อนุมัติแต่งตั้งผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบอำนาจให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูง และเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากกฎหมายของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. กำหนดเรื่อง que ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงหามาตรการจัดการความเสี่ยงติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาทบทวนระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึง ความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีโครงสร้างคำตอบแทนที่มีประสิทธิผลและมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้
12. กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)
13. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
14. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ
15. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทาง หรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

16. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบ การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
17. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
18. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
19. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
20. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอ ที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
21. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
22. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
23. ประสานดูแลภาพที่ตีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
24. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารโดยจัดให้มีการเปิดเผย นอกจากนี้ คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย
25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้
27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ หรือกำหนด
28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ
29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถ ดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างพร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงานเพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการ
34. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
37. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินการเพื่อผลประโยชน์ประกอบการทางการเงิน
38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)
41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้

42. จัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามธปท.ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
44. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
45. ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

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

หลักความซื่อตรง

- 1) การกระทำนั้นมีเจตมุ่งหมายโดยชอบ
- 2) การตัดสินใจโดยไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ
- 3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ ให้ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะ

ดำรงตำแหน่งกรรมการและไม่มีลักษณะต้องห้ามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กำหนดให้กรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคน ให้แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
- 3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้ สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจรพท. สั่งการให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของรพท. ออกจากตำแหน่งได้และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากรพท. เข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน ทั้งนี้ ให้ถือว่าคำสั่งของรพท. ที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

ในปี 2563 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวน ครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแล กิจการ	(4) Board Risk and Compliance Committee
1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แทบ เต้า เม็ง	12/12		12/12	
2.	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	12/12			11/12
3.	นายชาญมนู สุมาวงศ์	11/12	14/15	13/13	
4.	ดร. รอม หิรัญพฤกษ์	12/12	15/15		12/12
5.	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ	12/12			12/12
6.	นายนิติ จิณจินันต์	12/12	15/15		
7.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	12/12	15/15		
8.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	4/4		6/6	5/6
	นางวาทันนทร์ พิเทอรสิค (ไม่รับ การต่อวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2563)	6/6		7/7	
9.	นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน	3/4			3/4
	นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2563)	6/7			6/6
10.	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด	3/3			
	เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2563)	9/9			6/9
11.	นายสุธีร์ ไล่โวโสณกุล	3/4			5/6
	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ (ลาออก มี ผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563)	8/8			7/8

8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล | รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ |
| 2. นายอาทิตย์ มาสธิกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพรชัย ปัทมินทร | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่
ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ธนกิจ |
| 4. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์ | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 6. นายตัน คีท จิน | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย |
| 7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน |
| 8. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล |
| 9. นายประภาส ทองสุข | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร |
| 10. นายเศรษฐจักร ลียากาศ | ผู้บริหารสูงสุดกำกับกำกับการปฏิบัติงาน |
| 11. นายเพา จาตกานนท์ | ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงิน |
| 12. นายลิม ยอง เทียน | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ |
| 13. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง | ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน |
| 14. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์ | ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า |
| 15. นางสาวปาจริย์ ทองวานิช | ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย |

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่องค์กรกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดย สำนักงานก.ล.ต. มีจำนวน 14 คน ดังนี้

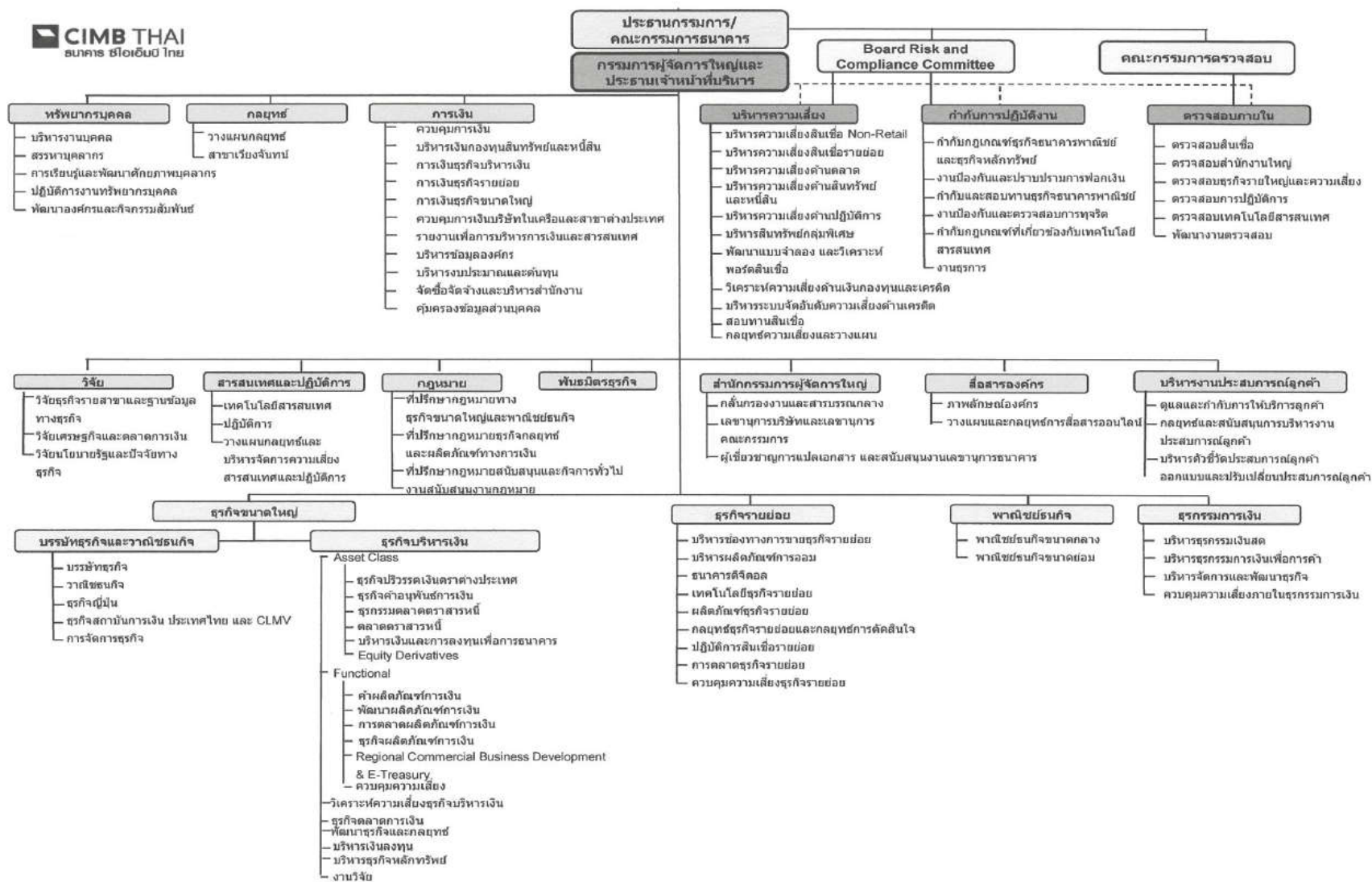
- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล | รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ |
| 2. นายอาทิตย์ มาสธิกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพรชัย ปัทมินทร | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ธนกิจ |
| 4. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์ | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 6. นายตัน คีท จิน | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย |
| 7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน |
| 8. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล |
| 9. นายประภาส ทองสุข | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร |
| 10. นายเศรษฐจักร ลียากาศ | ผู้บริหารสูงสุดกำกับกำกับการปฏิบัติงาน |
| 11. นายเพา จาตกานนท์ | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |

- | | |
|--------------------------|-------------------------------|
| 12. นายลิม ยอง เทียน | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ |
| 13. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง | ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน |
| 14. นางสาวแวววลัย วัฒนนา | ผู้บริหารควบคุมการเงิน |

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรโดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

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

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร



8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางปัทมา จำปาสุต เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกการรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท รวมถึงการหาความรู้ด้านกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา การอบรม ประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคน โดยในปี 2563 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 11,211,500 บาท (ปี 2562: 11,267,000 บาท) รายละเอียด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 5,583,500 บาท (ปี 2562: 6,364,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,458,800 บาท (ปี 2562: 2,104,400 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 1,542,600 บาท (ปี 2562: 1,602,000 บาท)
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
4. ค่าตอบแทน Board Risk and Compliance Committee จำนวน 1,626,600 บาท (ปี 2562: 1,196,600 บาท)

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	Board Risk and Compliance Committee
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ	2,107,500	-	462,000	-
2. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการ	-	-	-	-
3. นายชาญมณู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	508,000	498,000	480,000	-
4. ดร. รอม หิรัญพฤษ	กรรมการอิสระ	528,000	516,000	-	522,000
5. นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ	528,000	-	-	462,000
6. นายนิติ จິงนิจันนัตร์	กรรมการอิสระ	528,000	516,000	-	-
7. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ	528,000	928,800	-	-
8. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	264,000	-	312,000	182,000
นางวาทนันท์ พิเทอริสติก (ไม่รับ การต่อวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2563)	กรรมการอิสระ	164,000	-	288,600	-
9. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน	กรรมการ	132,000	-	-	120,000
นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเว็น (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2563)	กรรมการ	208,000	-	-	340,600
10. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด	กรรมการ	-	-	-	-
เอ็นจิก ซาฮ์นัซ ฟารูก บิน จัมมัด อาฮ์มัด (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่	กรรมการ	-	-	-	-

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
		คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	Board Risk and Compliance Committee
30 กันยายน 2563)					
11. นายสุธีร์ ไล่โว่ภณกุล	กรรมการ	-	-	-	-
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563)	กรรมการ	88,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน		5,583,500	2,458,800	1,542,600	1,626,600

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่ายโดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2563 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินจำนวน 14 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 113.08 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 51 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 307.10 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2563 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน จำนวน 12 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5.0 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 48 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 14.27 ล้านบาท

8.5 องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,725 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 613 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 2,112 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และ รักษาการผู้บริหารสูงสุด พาณิชย์ธนกิจ	1 คน
2. ธุรกิจขนาดใหญ่	
2.1 บริษัทธุรกิจและพาณิชย์ธนกิจ	108 คน
2.2 ธุรกิจบริหารเงิน	81 คน
3. ธุรกิจรายย่อย	1,329 คน
4. พาณิชย์ธนกิจ	140 คน
5. ธุรกิจรวมการเงิน	45 คน
6. บริหารความเสี่ยง	107 คน
7. การเงิน	136 คน
8. สารสนเทศและปฏิบัติการ	562 คน
9. กฎหมาย	12 คน
10. กลยุทธ์	14 คน
11. ทรัพยากรบุคคล	54 คน
12. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รวมเลขานุการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	11 คน
13. วิจัย	10 คน
14. สื่อสารองค์กร	23 คน
15. ตรวจสอบภายใน	43 คน
16. กำกับการปฏิบัติงาน	43 คน
17. บริหารงานประสพการณ์ลูกค้า	6 คน
รวม	2,725 คน

นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ 3D Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคง

ส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนรู้การสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) บนโทรศัพท์มือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อบริการอาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษานักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,591.11 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2563 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 337 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 169 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 168 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,725 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) คิดเป็นร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมด หรืออัตราเฉลี่ยเท่ากับ 3 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5.4 ล้านบาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563) ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นในการทำงานยุคดิจิทัล (Future Skills) โดยร่วมมือกับสถาบันที่มีชื่อเสียงและกลุ่มซีไอเอ็มบีในการพัฒนาหลักสูตรพื้นฐานเกี่ยวกับทักษะความรู้เกี่ยวกับธุรกิจดิจิทัลในรูปแบบ Gamification ที่สามารถเรียนรู้ผ่านโทรศัพท์มือถือได้ทุกที่ทุกเวลา นอกจากนี้ พนักงานกว่า 482 คนได้รับการพัฒนาทักษะใหม่ๆ ในระดับที่สูงขึ้น (Intermediate) จากวิทยากรภายนอกและผู้เชี่ยวชาญภายในองค์กร อาทิ เช่น หลักสูตร Data Science, Tableau Tools and Data Analytic, Robotic Process Automation (RPA), New Digital Technology เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาหลักสูตรวิชาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ เช่น หลักสูตรการวางแผนการลงทุนมืออาชีพ หลักสูตรขอรับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย ตลอดจนจนถึงการ Reskill พนักงานให้มีความพร้อมในตำแหน่งงานที่มีความจำเป็นในอนาคต (Future Jobs) อาทิ เช่น โครงการ Branch Transformation ที่มุ่งเน้น Reskill พนักงานบริการให้สามารถมีทักษะการขายเพื่อรองรับงานในอนาคตได้อย่างมืออาชีพ เป็นต้น

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2563 ร้อยละ	2562 ร้อยละ
ลาป่วย	12.65	24.60
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	87.35	75.40
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.38	2.80
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

สภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารมีความห่วงใยต่อคุณภาพชีวิตและสุขภาพของพนักงานทุกคน โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารได้มุ่งเน้นการดูแลสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกสุขอนามัย เพื่อความปลอดภัยของพนักงานจากภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยได้นำแนวทางปฏิบัติของกรมควบคุมโรค และของกลุ่มซีไอเอ็มบีมาถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ซึ่งทำให้เกิดแนวทางหรือวิถีปฏิบัติแบบใหม่ (New Normal) ในสถานที่ทำงาน กล่าวคือ

- มีการตรวจวัดอุณหภูมิ ใช้เจลแอลกอฮอล์ใส่หน้ากากอนามัย ตลอดจนเพิ่มเติมการกรอกข้อมูลเพื่อคัดกรองการเดินทางไปในพื้นที่เสี่ยง และการใช้แอปพลิเคชันไทยชนะ สำหรับผู้มาติดต่อ
- การจัดที่นั่งทำงาน พื้นที่ส่วนกลาง ห้องประชุม ห้องทานอาหาร ให้มีการระยะห่าง 1-2 เมตร เพิ่มความถี่ในการทำความสะอาดจุดสัมผัสสาธารณะด้วยแอลกอฮอล์ทุกๆ ชั่วโมง ฉีดน้ำยาฆ่าเชื้อโรคทุกจุดสัปดาห์ ตลอดจนดูแลให้มีอุปกรณ์ที่จำเป็นในการดูแลสุขภาพลักษณะ (แอลกอฮอล์ เจลล้างมือ ถุงมือ และน้ำยาฆ่าเชื้อโรค) อย่างพอเพียงอย่างน้อย 3 เดือน
- นอกจากนี้ยังคงจัดให้มีการตรวจวัดคุณภาพอากาศ การฝึกซ้อมระบบดับเพลิงเป็นประจำทุกเดือน การซ่อมอพยพหนีไฟประจำปี และการตรวจสภาพแวดล้อมในการทำงานทุกเดือน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน

ธนาคารมีนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงานเกี่ยวกับมาตรฐาน หลักเกณฑ์ และวิธีการจัดการพลังงานภายใต้บังคับพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (Energy Conservation Policy) ซึ่งในปี 2563 ธนาคารได้มีมาตรการประหยัดพลังงานดังนี้

- การติดตั้งแผ่นฟิล์มลดความร้อนของกระจกหน้าต่าง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำความเย็นและลดการใช้พลังงานไฟฟ้า
- การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็น LED เพื่อลดการใช้ไฟฟ้าภายในอาคาร

- การปรับปรุงภูมิระบบปรับอากาศให้อยู่ในเกณฑ์ 24-25 องศาเซลเซียส และตรวจเช็คระบบทำความเย็นให้มีความสมบูรณ์เป็นประจำทุกเดือน เพื่อลดการใช้พลังงาน
- ติดตั้งระบบหม้อแปลงไฟฟ้าใหม่เพื่อให้มีประสิทธิภาพและลดการใช้พลังงาน
- การจัดการระบบบำบัดน้ำเสียให้เป็นไปตามมาตรฐานของกรมควบคุมมลพิษเพื่อรักษาสีน้ำดื่ม
- การปรับเปลี่ยนการใช้น้ำยาเคมีทางด้านรักษาความสะอาดให้มาเป็นประเภทจุลินทรีย์แทนเพื่อรักษาสีน้ำดื่ม
- การรณรงค์ให้ใช้น้ำมัน E20 หรือ E85 เพื่อสนับสนุนการใช้พลังงานทดแทนที่ผลิตจากพืชเกษตรในประเทศ และช่วยลดมลพิษทางอากาศ
- จัดทำโครงการส่งเสริมให้พนักงานและครอบครัวตระหนักถึงการรักษาสีน้ำดื่ม โดยส่งเสริมให้ใช้วัสดุที่สามารถนำมาใช้ซ้ำได้อีก เพื่อลดปริมาณขยะอันอาจเป็นการทำลายสีน้ำดื่ม

นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ โดยให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย สอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสิทธิภาพการหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมด้วย ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารและพนักงาน

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ และรักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย

องค์ประกอบของค่าตอบแทน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนให้กับพนักงานทุกคน อันประกอบด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด ส่วนค่าตอบแทนอื่น ธนาคารได้กำหนดสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับ

การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการ
เงินกู้ต่างๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลงต่อไป

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่าย
ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการ
ผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร
พิจารณาอนุมัติ ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการ
ปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัด
ด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ ผู้บริหารจะได้รับ
ค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน

ทรัพยากรบุคคลจะกำหนดอัตราค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของพนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการ
อาวุโส (U3) ลงมาตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับลักษณะงาน ตำแหน่งหน้าที่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ด้านวิชาชีพ
และความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอผู้บริหารซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามอำนาจอนุมัติของธนาคารพิจารณาถึงความเหมาะสมใน
การกำหนดค่าตอบแทน

การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี

พนักงานของธนาคารและผู้บังคับบัญชาจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายในปี
ถัดไป ธนาคารจะพิจารณาปรับค่าตอบแทนของพนักงานโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลประกอบการของ
ธนาคารเป็นหลัก โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและ
ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับค่าตอบแทนตามความเหมาะสมและ
ความจำเป็นตามที่ธนาคารเห็นสมควร

การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus)

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus) เป็นรายปี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ
ให้พนักงานทราบเป็นรายปี โดยพิจารณาจากผลของการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละรายที่มีผลการ
ปฏิบัติงานไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่มีสิทธิได้รับเงินรางวัลพิเศษ
ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแล
กิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ให้ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ซึ่งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร และรพท. เพื่อพิจารณาอนุมัติตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของรพท. และหน่วยงานราชการอื่นๆ

นโยบายสิทธิมนุษยชน

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

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการอันมีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่น การทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อธนาคารบริษัท ภายใน 7 วันทำการ นับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลา 6 เดือน และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยธนาคารบริษัทจะ

นำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนร่วมได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานดังกล่าวจากกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

นโยบายด้านความยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นของธนาคารในการปรับเปลี่ยนองค์กรตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ ของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อสร้างองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยเป้าหมายที่นอกเหนือไปจากเป้าหมายทางธุรกิจ ในปี 2563 ธนาคารได้จัดทำนโยบายด้านความยั่งยืนสองฉบับ ได้แก่ นโยบายเพื่อความยั่งยืน (CIMB Thai Sustainability Policy) และ นโยบายการให้บริการทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (CIMB Thai Sustainable Financing Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนธันวาคม 2563 และจะเริ่มดำเนินการตามนโยบายเป็นพลๆ ตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นไป

นโยบายดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดแนวทางสำหรับหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารในการดำเนินงานที่อาจมีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance (ESG)) และผลกระทบต่อ การให้บริการทางการเงินและการระดมเงินทุนของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจต่างๆ ให้สอดคล้องกับ ค่านิยมหลักและเป้าหมายขององค์กร ที่มุ่งให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและชุมชนโดยรวมด้วยความรับผิดชอบต่อและเพื่อความยั่งยืน

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของธนาคาร และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วยงานกำกับดูแลของ ทางการ	รายละเอียดการถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ					
	สำหรับปี 2563				ความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับน้อยที่สุด 3 อันดับแรก ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา	
	ยอดรวมทั้งสิ้น (บาท)	จำนวนสูงสุด 3 อันดับแรก			มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
		จำนวนเงิน (บาท)	มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง		
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	มาตรา 66 และ 71	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	-	-	-	-	มาตรา 113	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
3. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	-	-	-	-	-
สรุป	ในปี 2563 ธนาคารไม่มีรายการที่ถูกเปรียบเทียบปรับ				ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารถูกเปรียบเทียบปรับรวมทั้งสิ้น 2 รายการ	

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการเพื่อกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

ในปี 2563 ธนาคารได้รับการประเมินคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2563 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2020 : CGR) ภายใต้การดูแลของสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Institute of Directors : IOD) โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ในระดับดีเลิศ (Excellent) หรือระดับ 5 ดาว โดยคะแนนเฉลี่ยโดยรวมสูงถึงร้อยละ 90 ซึ่งสะท้อนถึงภาพการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

หลักการกำกับดูแลกิจการ

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

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและสร้างมูลค่าเพิ่มตลอดจนความมั่นคงในระยะยาวให้แก่ธนาคาร

คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ ประโยชน์ และหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 จึงได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับ CG Code เพื่อนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆของธนาคาร การมีส่วนร่วมแบ่งกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 24 เมษายน 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายที่ให้ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร อย่างไรก็ตาม เนื่องด้วยสถานการณ์ระบาดของโรคโควิด-19 คณะกรรมการจึงพิจารณาเลื่อนวันจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ออกไปเป็นวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ตามมาตรการรองรับการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว ซึ่งกรมพัฒนาธุรกิจ กระทรวงพาณิชย์ ประกาศเพื่อบังคับใช้เวลานั้น

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งกำหนดไว้เดิมในวันที่ 24 เมษายน 2563 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 วันที่ 26 มิถุนายน 2563 ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารคาดการณ์ว่าสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งเลื่อนออกไปเป็นเดือนมิถุนายน 2563 อาจผ่อนคลายลง อย่างไรก็ตาม เมื่อใกล้ถึงกำหนดวันจัดประชุม ธนาคารพบว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดยังคงน่าเป็นห่วง ประกอบกับมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคยังคงเข้มข้น เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดในกลุ่มผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม ในเดือนพฤษภาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเปลี่ยนสถานที่จัดประชุมฯ จากสำนักงานใหญ่ของธนาคาร เป็นโรงแรมอนันตรา สยาม กรุงเทพฯ ถนนราชดำริ กรุงเทพมหานคร ซึ่งมีห้องจัดประชุมขนาดใหญ่อยู่บนชั้นพื้นดิน เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้เข้าร่วมประชุมไม่ต้องขึ้นลิฟต์โดยสารร่วมกัน หรือนั่งประชุมติดกันจนเสี่ยงต่อการแพร่กระจายของเชื้อ

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบและมาตรการซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างเคร่งครัด หน่วยงานของธนาคารรับผิดชอบการจัดประชุม ได้ทำการติดต่อสอบถามและขออนุญาตหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ในสถานที่จัดประชุม ยังจัดให้มีการวัดอุณหภูมิ การตรวจคัดกรองผู้เข้าร่วมประชุม การสแกนแอปพลิเคชันไทยชนะ ตลอดจนจัดที่นั่งในห้องประชุมให้มีการเว้นระยะห่างตามมาตรการที่กำหนด จัดทำบันทึกที่นั่งของผู้ถือหุ้นแต่ละคนเพื่อการตรวจสอบในภายหลังหากมีเหตุติดเชื้อเกิดขึ้น จัดเตรียมแอลกอฮอล์ล้างมือไว้ทั่วพื้นที่โดยรวม และจัดห้องประชุมสำรองไว้รองรับผู้ถือหุ้นกรณีห้องประชุมหลักบรรจุผู้ร่วมประชุมเต็ม

อัตราที่กำหนด ด้วยความคำนึงถึงสุขภาพของส่วนรวมโดยการปฏิบัติตามมาตรการและแนวทางที่กำหนดอย่างเคร่งครัด ธนาคารได้รับคะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 98

ในการจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ระบுவาระการประชุมอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งได้ระบุข้อเท็จจริงและเหตุผล ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ พร้อมเอกสาร ประกอบวาระการประชุม ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และ รายงานประจำปี 2562 โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 21 วัน รวมทั้งได้ เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นเวลา 30 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้ กำหนด

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มี เจ้าหน้าที่รับลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ และเพื่อรักษา สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์ บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมนานกว่าปกติ เนื่องจากมีขั้นตอนเพิ่มขึ้นในส่วนของการควบคุม การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ ซึ่งอาจทำให้การลงทะเบียนล่าช้ากว่าเดิม ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถ ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้ และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะมอบให้ บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ พร้อมรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และได้ แบบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม นอกจากนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้มีการรวมตัวของ คนจำนวนมาก ตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อมาก่อน ธนาคารได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมอบอำนาจ ให้กรรมการอิสระของธนาคารออกเสียงลงคะแนนแทน โดยได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาใน การมอบฉันทะ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2563 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 10 ราย มอบฉันทะให้กรรมการอิสระที่ธนาคาร เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ เป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2563 กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุมมีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน คิดเป็นร้อยละ 54.54 ส่วน กรรมการธนาคารอีก 5 คน ซึ่งอยู่ต่างประเทศ ได้แก่ คาโอโร โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง (ประธานกรรมการ) เอ็นจิก โอมาเร่ ชิ ดดิก บิน อามิน ในเออร์ ราซิด เอ็นจิก ซาฮ์นัช ฟารูก บิน จัมมัล อาฮ์มัด นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเวิน และ นางสาวท นันท์ พิเทอร์สิค ไม่สามารถเดินทางมาประชุมได้ เนื่องจากข้อจำกัดในการเดินทางระหว่างประเทศในสถานการณ์ ระบาดของโรคโควิด-19 สำหรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม มีผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบ

ฉันทะรวมจำนวน 70 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 34,822,261,748 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 94.9858 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ประจำปี 2563 ได้อนุมัติตามข้อเสนอของ นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในฐานะผู้รับมอบฉันทะจาก CIMB Bank Berhard ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่เสนอให้แต่งตั้งนายชาญมณู สุมาวงศ์ กรรมการอิสระ ซึ่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม แทนประธานกรรมการซึ่งไม่สามารถมาประชุมได้ ก่อนเริ่มประชุมในระเบียบวาระต่างๆ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนนเสียง ประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน นอกจากนี้ การนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลับวาระการประชุมในการนับคะแนนเสียง ธนาคารใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ และคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่ามีคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงจำนวนเท่าไร เป็นต้น โดยธนาคารได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายในกรอบเวลาตามที่กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมทั้ง เผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย ธนาคารจึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้อิทธิพลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์สินของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์สินของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่ยูกันกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่ยูกันกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ซึ่งถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด และมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุด 1 ในนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และนำเสนอสำเนารายงานดังกล่าวให้กับสำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารภายในกำหนดเวลา เดียวกัน และเพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้กรรมการ ของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการ ทราบด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหาร ตลอดจน พนักงานของธนาคาร ที่ครอบคลุมเรื่องการใช้อำนาจภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตาม ลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารงาน ประสิทธิภาพลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยหน่วยงานนี้ จะทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์ และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อทำหน้าที่รับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ทั้งนี้ หน่วยงาน บริหารงานประสิทธิภาพลูกค้าได้จัดทำนโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงหลักและเป็นแนวทางใน การรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการ หน่วยงาน บริหารงานประสิทธิภาพลูกค้าเป็นหน่วยงานกลาง มีความเป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้ มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทัน เหตุการณ์ ซึ่งการจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมนี้มีผลต่อความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อ ธนาคารเช่นกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าโดยปฏิบัติตามกฎหมายและ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นกรณีเปิดเผยตามที่ กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

ทั้งนี้ ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 ซึ่งส่งผลกระทบทางเศรษฐกิจทั้งระดับจุลภาคและมหภาคใน ประเทศ ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอความร่วมมือจากธนาคารพาณิชย์ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้า สินเชื่อผู้ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ซึ่งธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อผู้ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ตาม หนังสือเวียนของ ธปท. โดยหน่วยงานบริหารงานประสิทธิภาพลูกค้ามีส่วนร่วมในการบริหารจัดการการสื่อสารและการ ลงทะเบียนของลูกค้ายเพื่อเข้าร่วมมาตรการ ผ่านการกำหนดข้อความสำหรับสื่อสารกับลูกค้าทั้งในช่วงก่อนและหลัง ลงทะเบียน ซึ่งการดำเนินการนี้เป็นความร่วมมือระหว่างหน่วยงานต่างๆ เช่น หน่วยงานปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานสื่อสารองค์กร และหน่วยงานอื่นๆ ที่ทำหน้าที่ในการดูแลลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าของธนาคารจะได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับมาตรการต่างๆ และได้รับการช่วยเหลือแบ่งเบาภาระในช่วงเวลาที่ยากลำบากได้อย่างทันท่วงที

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ โดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผยมั่นใจในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้แต่ในภาวะที่ตลาดมีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวก้าวเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป (โปรดดูรายละเอียดกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในรูปแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั่วทั้งไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2563 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
 1. นักลงทุนสัมพันธ์และฝ่ายบริหารได้มีการประชุมทางโทรศัพท์ จำนวน 3 ครั้ง กับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้แก่ บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด Moody's Investors Service (MOODY'S) และ Rating Agency Malaysia Bhd (RAM) เพื่อรับทราบสถานการณ์ภาพการประกอบการ
 2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่ธนาคารมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
 3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือ โทร ศ พ 02-626-7820 หรือ ทาง เว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาทางการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชี ตรวจสอบ และเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 11 คน ทำให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบตามที่กำหนดใน Board Skill Matrix ของธนาคาร ช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศปท. เรื่อง ธรรมชาติของสถาบัน

การเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการอิสระ	6	คน (คิดเป็นร้อยละ 54.54 ของกรรมการทั้งคณะ)

โดยกรรมการอิสระ 4 คนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ โดยประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

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

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางปัทมา จำปาสุต เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท รวมถึงการหาความรู้ด้านกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ Board Risk and Compliance Committee เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนเพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นบุคคลที่มีภาวะผู้นำ และวิสัยทัศน์ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ให้ความสำคัญกับผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความหลากหลายของทักษะ และมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร คณะกรรมการธนาคารกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปใช้เป็นกลยุทธ์และตั้งเป้าหมายในระยะยาว โดยมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ธนาคารมีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติจริง ตลอดจนจัดให้มีนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานด้านต่างๆ รวมทั้งกำหนดให้มี

การพิจารณาทบทวนนโยบายและแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถดำเนินธุรกิจได้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

ธนาคารกำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย (โปรดดูรายละเอียดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com) ทั้งนี้ ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารผ่านระบบ Sync-Up ของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบาย ดังนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่รพท.กำหนด ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและ/หรือบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแลและดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- นโยบาย Conflict Management and Chinese Wall และนโยบาย Personal Account Dealing ซึ่งกำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการล่วงรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้าซึ่งยังไม่มี

การเปิดเผยทางสาธารณะไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนเองหรือบุคคลใดๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร

- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญ โดยกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

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

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

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ กรณีที่รายการดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารอาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม

ง. การประชุมคณะกรรมการ

โดยปกติ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการเดือนละหนึ่งครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารซึ่งกำหนดให้ต้องมีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส ทั้งนี้ ในการกำหนดวันประชุม ธนาคารจะกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี

ในหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ธนาคารจะกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจพิจารณาจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมไปยังกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบวาระต่างๆ เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาศึกษา รวมทั้งจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในปี 2563 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการมีการถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมหารือระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายเรื่องต่างๆ ของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2563 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ครั้ง ในวันที่ 16 กรกฎาคม 2563 และ วันที่ 25 พฤศจิกายน 2563

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีการประเมินแบบรายคณะ ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร และการประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น ถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2563 สรุปได้ดังนี้ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.66 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.43 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลแบบไขว้ มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.55

สำหรับคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทำการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมา ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะและประเมินแบบรายบุคคล โดยเลขานุการคณะกรรมการได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการชุดย่อยมาเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำความเห็นมาใช้ในการพัฒนาต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และ

เป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมานำเสนอต่อประธานกรรมการเพื่อพิจารณา

จ. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

• ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้กำหนดขึ้นโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน และอื่นๆ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ได้อนุมัติปรับค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2563 เพิ่มขึ้นจากอัตราเดิม เป็นอัตราใหม่ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

ตำแหน่ง	ปี 2563		
	ค่าเบียร์รายเดือน (ประจำตำแหน่งกรรมการ)	ค่าเบียร์ประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
• ประธานกรรมการ	140,000	50,000	50,000
• กรรมการ	-	50,000	50,000

หมายเหตุ:

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

บาท/คน

ตำแหน่ง	ปี 2563		
	ค่าเบี้ยรายเดือน(ประจำตำแหน่งกรรมการ)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ			
• ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
• กรรมการ	-	-	50,000
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee			
• ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
• กรรมการ	-	-	50,000

หมายเหตุ:

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

อย่างไรก็ตาม ในสภาวะที่เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทั่วโลก ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2563 ได้อนุมัติให้บังคับใช้อัตราใหม่ดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการธนาคาร

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ซ. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

โดยในปี 2563 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	- หลักสูตร PowerTalk #11- Preparing The Board for A Post-Covid World - หลักสูตร Corporate Reform and Performance Workshop Towards Development of Economic Recovery Plan - หลักสูตร BNM FIDE Forum Annual Dialogue with the Governance of Bank Negara Malaysia - Risk Posture Workshop - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 - Profit with a Purpose โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 - Sustainability Careers / Building a Sustainable World โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 - Regulation and Board Intervention โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี - หลักสูตร AML/CFT & TFS Refresher Training for Board of Directors - หลักสูตร Sustainability Leadership Training for Board of Directors โดย UNEP FI and WWF - IT Security Awareness Forum - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
2. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี
4. นายชาญมณู สุมาวงศ์	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
5. ดร. รอม หิรัญพฤษ	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)

	- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี
6. นายนิติ จิณจินันต์	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 300/2020 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
7. นายณัฐศักดิ์ วจนพิเชฐ	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Cyber Resilience โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
8. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
9. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน	- หลักสูตร Director's Bootcamp โดย Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Bank Capital Adequacy Under Basel III โดย Fitch Learning - หลักสูตร Introduction to Corporate Directorship โดย Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Financial Fundamentals for Boards โดย Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Strategic Risk Management โดย Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Risk Management & Internal Control Systems โดย Asia School of Business - หลักสูตร Financial Institution Directors Education (FIDE) Core Module A (Bank) โดย Asia School of Business - หลักสูตร Financial Institution Directors Education (FIDE) Core Module B (Bank) โดย Asia School of Business - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคม

	แห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
10. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาห์มัด	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
11. นายสุรวิทย์ ไล่ไฉณกุล	- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2563 มีการฝึกอบรมใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร จำนวนรวมทั้งสิ้น 4 คน ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมพิเศษโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ สรุปลงหน้าที่ย่อยของกรรมการเพื่อการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี รวมทั้งสรุปข้อกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบ

ซ. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

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

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | | | |
|------------------------------|-----------------------------|------|-----------|
| 1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการอิสระ | เป็น | ประธาน |
| 2. นายชาญมนู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 3. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| 4. นายนิติ จิณจินันต์ | กรรมการอิสระ | เป็น | กรรมการ |
| นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน | เป็น | เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลและเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของรพท. ธนาคารแห่ง สปป.ลาว สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ตลอดจนหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง การโยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของตรวจสอบภายใน
4. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
5. สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนดโดยฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย รพท. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการทุกรายการ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบการปฏิบัติงานที่สำคัญ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนกฎหมาย ข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีข้อมูลตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม
10. อนุมัติกฎบัตรของตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบนโยบายตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
11. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	ประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธาน สำรอง
3. นายชาญมณู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้บอร์ด. หากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - ก) กรรมการธนาคาร
 - ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้บอร์ด. หากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่

เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

- เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
 - ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี
 - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติการปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 50 ล้านบาท
3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. Board Risk and Compliance Committee

Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ประกอบด้วย

1. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. เอ็นจิก โคมารัตนดิศ บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
3. นายณัฐศักดิ์ ใจจนพิเชฐ	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
5. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราห์มัน	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	เป็น	เลขานุการ
	สำหรับงานบริหารความเสี่ยง		
นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	เลขานุการ
	สำหรับงานกำกับการปฏิบัติงาน		

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1.1 งานด้านการบริหารความเสี่ยง

- 1.1 อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- (3) Thailand Underwriting Committee
- (4) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
- (5) คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์
- (6) คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อ BRCC

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

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร

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

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

1.3 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

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

1.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึง

- (1) บุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์
อนุมัติบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9/IFRS9)

อนุมัติเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9/IFRS9) Expected Credit Loss Models และ Validation Results รวมถึงกรอบ/นโยบาย/ระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้อง

1.5 กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ

1.6 ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยงให้ได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

1.7 แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่ BRCC ตามความจำเป็น

1.8 อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ

(1) การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

(2) การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

1.2 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

2.1 ให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

2.2 สอบทานและประเมินถึงประเด็นความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวได้รับการแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

2.3 สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ

2.4 สามารถพิจารณาอนุมัติรายการดังต่อไปนี้

(1) กรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณ ที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงาน และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งอนุมัติการทบทวนและการสอบทานกรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณดังกล่าว

(2) รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) สำหรับรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลของทางการต่างๆ

(3) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน

(4) แผนกลยุทธ์ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน

2.5 ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยรวมของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างบทบาทในการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทรัพยากร และโครงสร้าง

2.6 ทบทวนกลยุทธ์ของการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.7 พิจารณาระดับความเสี่ยงของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงมาตรการคว่ำบาตร เพื่อกำหนดเงื่อนไขและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ดังกล่าวพัฒนาขึ้นจากการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ ช่องทาง และภูมิศาสตร์ รวมถึงประเภทธุรกิจ

1.3 ประเมินผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานโดยตรงต่อ BRCC

1.4 พิจารณานุมิตินโยบายสอบทานสินเชื่อ แผนการสอบทานสินเชื่อ และรายงานสอบทานสินเชื่อรายไตรมาส
ครอบคลุมถึง : บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

4. คณะกรรมการชด้อย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ มีได้ดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่นใด

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

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

9.3 คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- | | | |
|---|------|-----------|
| 1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น | ประธาน |
| 2. ผู้บริหารสูงสุดการเงิน | เป็น | รองประธาน |
| 3. ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง | เป็น | กรรมการ |
| 4. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจขนาดใหญ่ | เป็น | กรรมการ |
| 5. ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 6. บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็น | กรรมการ |
| 7. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย | เป็น | กรรมการ |
| 8. ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ | เป็น | กรรมการ |
| 9. ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล | เป็น | กรรมการ |
| 10. ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร | เป็น | กรรมการ |
| 11. ผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน | เป็น | กรรมการ |
| 12. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน | เป็น | กรรมการ |
| 13. ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ | เป็น | กรรมการ |
| 14. ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน | เป็น | กรรมการ |

15. ผู้บริหารสูงสุดบริหารประสบการณ์ลูกค้า	เป็น	กรรมการ
16. ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย	เป็น	กรรมการ
เลขานุการบริษัท	เป็น	เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 2. ควบคุมดูแลและประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆของธนาคาร
 3. ทบทวนรายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่างๆของธนาคาร
 4. พิจารณาแผนกลยุทธ์แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
 5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
 6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรัดกุม
 7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
 8. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
 10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
 11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
 12. ทบทวนให้เห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องที่นำเสนอโดยหน่วยงานกฎหมาย
 13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายงานธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่รายการที่เกี่ยวข้องกัน และที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. กำหนดและขับเคลื่อนวิสัยทัศน์และกลยุทธ์การพัฒนางานอย่างยั่งยืนสำหรับใช้ทั่วทั้งธนาคาร โดยให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การพัฒนางานอย่างยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี
 17. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

9.4 การกำกับดูแลการจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่ง เทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดหนึ่งนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ ล่วงหน้า รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และนำส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ภายใน กำหนดเวลาเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้ กรรมการของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้ คณะกรรมการทราบด้วย

9.6 คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ ประโยชน์ และหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังนั้น ที่ประชุม

คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติอนุมัติบทวนนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับ CG Code เพื่อนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจหลัก ด้วยตระหนักว่าการที่ธุรกิจจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่ รับผิดชอบ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใส เกิดผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพยายามอย่างเต็มที่ในการรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร

พนักงาน

ธนาคารถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

คู่ค้า/เจ้าหนี้

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ อยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามสัญญาและภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเสมอภาคต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารที่จะตอบสนองต่อสังคม ธนาคารจึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

การให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล

ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลข่าวสาร หรือสารสนเทศต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม โดยกำหนดหลักการ 8 ข้อ ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมการแข่งขันภายใต้กรอบกติกาที่เป็นธรรม โปร่งใส ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ ที่ปราศจากความจริงหรือไม่เป็นธรรม

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

รวมทั้งสวัสดิการ ต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถและความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำ หรือ ผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และสร้างความพึงพอใจโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว ตรงต่อเวลา รวมถึงปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติตามได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมหาแนวทางแก้ไขไม่ให้เกิดความเสียหาย

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารมีนโยบายในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการ และสนับสนุนในเรื่องการอนุรักษ์พลังงาน โดยธนาคารมีสินเชื่อพลังงานสะอาด ซีไอเอ็มบี ไทย วัตถุประสงค์ เป็นวงเงินกู้ เพื่อรองรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดการประหยัดพลังงานและมีการใช้พลังงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

10.2 การดำเนินงาน

การดำเนินงานตามหลักการ 8 ข้อ ของธนาคาร ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

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

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) โดยได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อส่งเสริมหลักการที่แน่วแน่ของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy and Procedures) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการเพื่อทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรมด้วยการทบทวนข้อกำหนดและแนวปฏิบัติของนโยบาย เรื่อง การให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง (Policy and Procedure on Giving and Acceptance of Gifts and Entertainment) ให้สอดคล้องตามนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารนโยบายและ

แนวปฏิบัติดังกล่าวไปยังพนักงานธนาคารเพื่อให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานทุกระดับชั้นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีความโปร่งใส ตลอดจนขอความร่วมมือจากผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ในการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้แก่พนักงานมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้จัดทำสื่อการเรียนรู้เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน และหลักการปฏิบัติที่ถูกต้องเรื่อง การให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ไว้ในระบบ E-Learning ซึ่งพนักงานทุกคนต้องเรียนรู้และทำบททดสอบเพื่อทบทวนเป็นประจำทุกปี

ด้วยความตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูล และจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน ข้อมูลการกระทำความผิด การประพฤติผิดต่อหน้าที่ การทุจริต และการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของพนักงานธนาคาร (Whistleblowing Policy) โดยจัดให้มีช่องทางการแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยตรงกับประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะให้ความคุ้มครองและปกป้อง ตลอดจนให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานที่ทำการเปิดเผย แจ้ง หรือ ชี้ช่องข้อมูลการกระทำความผิดดังกล่าว รวมทั้งจะจัดเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสและขอร้องเรียนไว้เป็นความลับต่อไป

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิมนุษยชนร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ธนาคารจึงมีกำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

- ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศ คำสั่งต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารยึดหลักความยุติธรรมและจริงจังในการบริหารจัดการ โดยมีหลักปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- ธนาคารมีมาตรฐานการจ้างงานตามที่กฎหมาย ข้อบังคับระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติที่กำหนดขึ้นปราศจากการ บังคับใช้แรงงานและการล่วงละเมิดหรือการข่มเหงในทุกรูปแบบ
- พนักงานทุกคนจะได้รับการคุ้มครองสิทธิด้านความปลอดภัย ตามมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ธนาคารได้จัดสิทธิประโยชน์ในเรื่องของสวัสดิการที่จำเป็น ให้แก่พนักงานของธนาคารมากกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขไว้ปฏิบัติภายในองค์กร โดยเฉพาะตามความเหมาะสม

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

ในปี 2563 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 337 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 169 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 168 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,725 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) คิดเป็นร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมด หรืออัตราเฉลี่ยเท่ากับ 3 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5.4 ล้านบาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563) ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นในการทำงานยุคดิจิทัล (Future Skills) โดยร่วมมือกับสถาบันที่มีชื่อเสียงและกลุ่มซีไอเอ็มบีในการพัฒนาหลักสูตรพื้นฐานเกี่ยวกับทักษะความรู้เกี่ยวกับธุรกิจดิจิทัลในรูปแบบ Gamification ที่สามารถเรียนผ่านโทรศัพท์มือถือได้ทุกที่ทุกเวลา นอกจากนี้ พนักงานกว่า 482 คนได้รับการพัฒนาทักษะใหม่ๆ ในระดับที่สูงขึ้น (Intermediate) จากวิทยากรภายนอกและผู้เชี่ยวชาญภายในองค์กร อาทิ เช่น หลักสูตร Data Science, Tableau Tools and Data Analytic, Robotic Process Automation (RPA), New Digital Technology เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาหลักสูตรวิชาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ เช่น หลักสูตรการวางแผนการลงทุนมืออาชีพ หลักสูตรขอรับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย ตลอดจนจนถึงการ Reskill พนักงานให้มีความพร้อมในตำแหน่งงานที่มีความจำเป็นในอนาคต (Future Jobs) อาทิ เช่น โครงการ Branch Transformation ที่มุ่งเน้น Reskill พนักงานบริการให้สามารถมีทักษะการขายเพื่อรองรับงานในอนาคตได้อย่างมืออาชีพ เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ โดยไม่กล่าวเกินความเป็นจริง อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยดำเนินการตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว

6. การพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

ปี 2563 ถือเป็นปีที่ท้าทายอย่างยิ่งของการดำเนินธุรกิจและการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบไปทั่วโลก รวมทั้งมาตรการต่าง ๆ ของภาครัฐเพื่อดูแลและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าวในประเทศไทย การดำเนินธุรกิจของทุกภาคส่วนต่างได้รับผลกระทบ บริษัทห้างร้านและโรงงานหลายแห่งต้องลดกำลังการผลิต ลดเวลาทำงาน ลดจำนวนพนักงาน บางกิจการประกาศหยุดดำเนินธุรกิจชั่วคราว ส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงชีวิตของประชาชนทั่วไปอย่างกว้างขวาง

เพื่อเป็นการช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนจากสถานการณ์ดังกล่าวในเบื้องต้น ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จึงได้เริ่มดำเนินโครงการ “สู้บ้านสู้” ณ บริเวณด้านหน้าสำนักงานใหญ่ รวมทั้งสาขาในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดที่ตั้งอยู่ในย่านชุมชนอีกสองแห่ง โดยเชิญชวนพนักงาน ลูกค้า และประชาชนโดยรอบบริเวณ ร่วมแบ่งปันเครื่องอุปโภคและบริโภคให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบระหว่างวันที่ 15 พฤษภาคม – 14 กรกฎาคม 2563 โดยตลอดระยะเวลา 3 เดือนดังกล่าว มีผู้ร่วมบริจาคข้าวสาร อาหารแห้ง และเครื่องอุปโภคทุกวัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ เช่น แคมเปญรณรงค์การบริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย ในภาวะที่โลหิตขาดแคลนครั้งใหญ่อันเป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตลอดจนกิจกรรมภายในของธนาคารและบริษัทในเครือ ในการระดมอุปกรณ์และเครื่องใช้มือสองจากพนักงาน เพื่อส่งมอบให้แก่มูลนิธิบ้านนกขมิ้นและมูลนิธิยุวพัฒน์

ถึงแม้การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทุกภาคส่วนรวมถึงระบบธนาคารพาณิชย์ด้วย แต่ธนาคารยังคงเดินหน้าดำเนินโครงการความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมุ่งให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านการศึกษาในโรงเรียนที่อยู่ในชนบททางไกล ทั้งการพัฒนาห้องเรียนคอมพิวเตอร์เพื่อเปิดโลกทัศน์ใหม่ ๆ ให้กับเด็ก การพัฒนาและปรับปรุงห้องสมุดพร้อมจัดหาหนังสือใหม่ ๆ การสร้างกิจกรรมแหล่งเรียนรู้เพิ่มเติมนอกตำราเรียนตามบริบทของชุมชน โดยได้รับความร่วมมือจากปราชญ์ในชุมชนร่วมเป็นผู้ฝึกสอนถ่ายทอดความรู้ให้แก่เด็ก ๆ เพื่อเป็นทักษะชีวิต และสามารถนำไปประกอบอาชีพได้ในอนาคต อาทิ การทำฟาร์มเห็ดและการแปรรูป การวาดแผนไทย เป็นต้น

ทั้งนี้ ตลอดปี 2563 ธนาคารได้ดำเนินโครงการเพื่อสังคมตามแนวนโยบายดังกล่าวข้างต้น โดยร่วมมือกับพันธมิตรที่ร่วมดำเนินโครงการด้วยกันมาตลอดระยะเวลา 10 ปี ได้แก่ ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย บริษัทมีเดียแอสโซซิเอตเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์แมนส์ ซี.เอ็ม.ที.ไอ. จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มูลนิธิบ้านนกขมิ้น มูลนิธิยุวพัฒน์ และบ้านเรียนสิริวิ โดยดำเนินโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมร่วมกันไปทั้งสิ้น 11 โครงการ ประกอบด้วย

โครงการด้านการศึกษา

1. โรงเรียนสกลวิสุทธิ จ.สมุทรสงคราม
2. โรงเรียนบ้านเมืองคง จ.นครราชสีมา
3. โรงเรียนบ้านนาเตย จ.อุดรธานี
4. โรงเรียนบ้านเชิงดอยสุเทพ จ.เชียงใหม่
5. โรงเรียนบ้านหนองปลิง จ.สงขลา
6. โรงเรียนบ้านสุรศักดิ์ จ.ชลบุรี

โครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. โครงการบริจาคโลหิต จำนวน 4 ครั้ง โดยจัดทุก 3 เดือน
2. กิจกรรม Run To Win วิ่งสู่เส้นชัยชนะใจตัวเอง สนับสนุนโครงการ Run For Blood เพื่อหารายได้สนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย
3. โครงการ “ตู้ปันสุข”
4. โครงการ “ปันกัน” ร่วมกับมูลนิธิยุวพัฒน์
5. โครงการ “เหลือขอ” ร่วมกับมูลนิธิบ้านนกขมิ้น

นอกจากนี้ กลุ่มซีไอเอ็มบียังได้จัดการประชุมสุดยอด The Cooler Earth Sustainability Summit ซึ่งถือเป็นกิจกรรมเพื่อส่งเสริมเจตนาธรรมในการสร้างความยั่งยืน (Sustainability) ที่ยิ่งใหญ่ที่สุดประจำปีของกลุ่มซีไอเอ็มบีในรูปแบบการสัมมนาผ่านระบบออนไลน์ โดยมีหลักสูตรออนไลน์และกิจกรรมผ่านประสบการณ์ส่วนบุคคล (In-person Experiential Events) ซึ่งแนวคิดหรือธีมหลักของการประชุมครั้งนี้เกี่ยวข้องกับการฟื้นตัว ความสามารถในการปรับตัว และความรับผิดชอบต่อสังคม (Recovery, Resilience and Responsibility) อันสืบเนื่องมาจากการระบาดของไวรัสครั้งใหญ่ ที่ได้ส่งผลกระทบต่อการณ์ดำเนินชีวิตของประชาชนในทุก ๆ ด้าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นที่ว่า “เราจะสามารถฟื้นตัวได้ดีขึ้น พร้อมด้วยศักยภาพและความสามารถในการปรับตัวอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อทุกสิ่งที่เราทำ” โดยในส่วนของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ได้มีการเชิญพนักงาน ลูกค้า พันธมิตร และประชาชนที่สนใจเข้าร่วมในการสัมมนาทางออนไลน์โดยไม่มีค่าใช้จ่ายใด ๆ อีกด้วย

7. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการทำงานด้วยนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า โดยในปี 2560 โดยเน้นไปที่การปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าจากการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ ซึ่งในปีที่ผ่านมาทางธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ จากการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ เช่น รางวัล Highly Commended in The Best CX Business Model 2017 จาก The Customer Experience in Financial Services Awards 2017 ในโครงการ Forward>>CX “The Best or Nothing” Program, รางวัล The Best CX Employee Engagement: Honorary Mention จาก Customer Experience Asia Excellence Awards 2017 ในโครงการ CIMB Thai Customer Experience, รางวัล The Best CX Personality, CX Rockstar Award จาก Customer Experience Asia Excellence Awards 2017 โดยมอบแก่ ดร. ปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ ผู้อำนวยการอาวุโสวิศวกรรมธุรกิจ, รางวัล ICT Excellence Award in Core Process Improvement 2017 จาก TMA ICT 2017 ในโครงการ Collection and Recovery Platform, รางวัล ICT Excellence Award in Core Process Improvement 2018 จาก TMA ICT 2018 ในโครงการ Digital Unsecured Loan Process Improvement, รางวัล ICT Excellence Award in Business Enabler 2018 จาก TMA ICT 2018 ในโครงการ Customer Experiences (CX) Management by Digital Business Intelligence System, รางวัล IDC Digital Transformation Award 2018: The Best Omni Experience Innovator of The Year 2018 จาก IDC Thailand เป็นต้น ทางธนาคารยังคงมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาพัฒนาองค์กร เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการควบคุมติดตาม ประเมินความเสี่ยงพอ และตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอ ความเหมาะสม และมีประสิทธิผล

- **องค์กรและสภาพแวดล้อม**

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

- **การบริหารความเสี่ยง**

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

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**

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

ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ในกรณีที่ธนาคารให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ส่วนธุรกิจการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีส่วนอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีหน่วยงาน

ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สามารถใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันเวลา ธนาคารมีระบบการควบคุมการใช้งานและจัดเก็บเอกสารสำคัญทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการควบคุมและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการควบคุมและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะเป็นที่น่าสนใจ

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 47 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563)

- รายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ					
CIMB Bank Bhd (CIMB Bank), CIMB Investment Bank Bhd, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB (L) Ltd., CIMB Bank Plc., Cambodia, CIMB Bank (Vietnam) Ltd. และ CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อของบริษัทต่างๆ ภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบีจำนวนรวม 35,925 ล้านบาท ได้แก่ CIMB Bank Bhd, CIMB Investment Bank Bhd, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB (L) Ltd., CIMB Bank Plc., Cambodia และ CIMB Bank (Vietnam) Ltd. รวมถึงวงเงินสินเชื่อของ CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. จำนวนรวม 2,511 ล้านบาท โดยกำหนดอัตราราคาตามอัตราตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร					
CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารดำเนินการ Hubbing ระบบ และใช้บริการปฏิบัติการ IT จาก CIMB Bank โดยมีการชำระค่าบริการรวม 3,280,786 ริงกิตมาเลเซีย (หรือ 27,546,480 บาท) ให้กับ CIMB Bank สำหรับระยะเวลาการใช้บริการ 5 ปี โดยเป็นอัตราซึ่งรวม Mark-Up และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร					
บริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น	ธนาคารอนุมัติต่อสัญญาการให้บริการแก่ บปส. สาทร ออกไปเป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563 โดยปรับอัตราการให้บริการที่เคยคิดในปี 2562 เป็นอัตราใหม่ดังนี้ หน่วย: บาท <table><thead><tr><th>#</th><th>ขอบเขตงาน</th><th>จำนวน</th><th>ค่าบริการ/เดือน/ผู้ใช้</th><th>หมายเหตุ</th></tr></thead><tbody></tbody></table>	#	ขอบเขตงาน	จำนวน	ค่าบริการ/เดือน/ผู้ใช้	หมายเหตุ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น
#	ขอบเขตงาน	จำนวน	ค่าบริการ/เดือน/ผู้ใช้	หมายเหตุ			

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ	
ใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร		บริการ	ผู้ใช้ ณ พ.ย. 62	ปี 2562	ปี 2563 (เปลี่ยนแปลง)		ตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	
	1	บริการอีเมล	53 ราย	325	440 (+115)	เปลี่ยนเป็นบริการ Office365 Cloud		
	2	บริการอินเทอร์เน็ต	43 ราย	192	163 (-29)	ค่าบริการลดลงเนื่องจากการปรับปรุงด้าน HW/SW		
	3	ระบบ Central Control Document System และ Document Image	2 ราย	648	719 (+71)	ค่าบริการตามจำนวนผู้ใช้งานจริงในปัจจุบัน		
	4	ระบบ 1Platform						
		4.1 ค่าบริการผู้ใช้	18 ราย	2,852	2,852 (0)	HW/SW ไม่เปลี่ยนแปลงมาก		
		4.2 ค่าบริการบัญชี	31,233	1.58	1.58 (0)	อ้างอิงอัตราจาก KL (ต่อบัญชี)		
		4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ - คิดจาก KL	120,784.09	จ่ายตามการใช้	จ่ายตามการใช้งาน	อ้างอิงอัตราจาก KL (ต่อการใช้งาน)		
	5	Report On Demand	0	446	(ยกเลิก)	บบส. สาทรร แจ้งยืนยันยกเลิก		
	6	GSAM	1	9,255	(ยกเลิก)	บบส. สาทรร แจ้งยืนยันยกเลิก		
รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร								

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
iCIMB (MSC) Sdn. Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ใช้บริการโมเดล Group-DM Prediction จากกลุ่มซีไอเอ็มบี MY - Decision Management (Group-DM) เพื่อพัฒนาโมเดลประมาณการ (Predictive Models) โดยมีอัตราค่าบริการต่อปีรวมประมาณ 938,427.84 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGS-CIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้แก้ไขสัญญาการให้บริการระหว่าง ซีไอเอ็มบี ไทย และ CGS-CIMB โดยเป็นการแก้ไขครั้งที่สอง เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่าของรายการ (โมเดลค่าบริการ) มีดังนี้ - ค่าบริการ Base Fee = ร้อยละ 0.05-0.25 ของ Product Notional Sold - ค่าบริการที่ปรึกษา (Advisory Fee) = ร้อยละ 50 ของรายได้รวมของ EDB หักลบ (ค่าบุคลากร ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดของซีไอเอ็มบี ไทย ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดของ CGS-CIMB และ ค่าใช้จ่ายด้าน IT ของ CGS-CIMB) - ค่าบริการที่ปรึกษา ที่กำหนดชำระในไตรมาสปัจจุบัน = ค่าบริการที่ปรึกษารวม - ค่าบริการ Base Fee รวม - ค่าบริการที่ปรึกษาที่ชำระจนถึงไตรมาสก่อน รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บพส.สาทร)	ธนาคารอนุมัติต่อสัญญาการให้บริการตรวจสอบภายในแก่ บพส.สาทร ออกไปเป็นระยะเวลา 3 ปี โดยมีผลตั้งแต่ 1 เมษายน 2563	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2563 เมื่อ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ถึง 31 มีนาคม 2566 โดยกำหนดอัตราค่าบริการในปี 2563 เท่ากับ 740,000 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	วันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและผลกระทบ ของรายการโดยมี ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน พรินซิเพิล จำกัด (พรินซิเพิล) เป็นบริษัทใน กลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่ง เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อม ของธนาคาร	ธนาคารแก้ไขข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ใช้กับวงเงิน Repo ที่อนุมัติ ให้กับพรินซิเพิล ดังนี้ 1. ขยายขอบเขตของวงเงิน Repo จากกองทุน UI เท่านั้น ให้ ครอบคลุมกองทุนรวมตราสารหนี้แบบเปิด (Open-Ended Fixed Income Fund) ด้วย ตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) 2. ยินยอมให้มีการจำหน่ายหุ้นกู้ (Corporate Bond) (นอกเหนือจาก พันธบัตรรัฐบาล) เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อกำหนด และเงื่อนไข (ได้แก่ การจัดอันดับ และ Haircut) ตามกฎระเบียบ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งคาดว่าจะประกาศใช้ วันที่ 24 มีนาคม 2563 3. มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) พิจารณาอนุมัติกรณีมีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต ซึ่งเป็นผลมาจากการออกกฎระเบียบใหม่ของ ก.ล.ต. และ ธปท. รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารครั้งที่ 3/2563 เมื่อ วันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น ตัวแทนของ CIMB Bank ที่ มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้า ร่วมประชุมและงดออก เสียงในวาระนี้) เห็นควร อนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจ ปกติของธนาคาร
CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ ออกและจำหน่ายแล้ว ทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารได้รับแต่งตั้งจาก CIMB Bank ให้เป็นผู้บริหารการรายงาน (Report Administrator) เพื่อให้บริการรายงานธุรกรรมตราสาร อนุพันธ์ แก่ CIMB Bank เป็นรายไตรมาส โดยไม่คิดค่าบริการใดๆ จาก CIMB Bank รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารครั้งที่ 3/2563 เมื่อ วันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น ตัวแทนของ CIMB Bank ที่ มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้า ร่วมประชุมและงดออก เสียงในวาระนี้) เห็นควร อนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการ สนับสนุนธุรกิจปกติของ ธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ												
CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank คิดค่าธรรมเนียมหน้าจากธนาคาร โดยอิงตามธุรกรรมหุ้นกู้ไทยที่เกิดขึ้นจริงที่ได้รับการยืนยันจากลูกค้าในแพลตฟอร์ม MarketAxess CIMB Bank จะส่งผ่านการคิดค่าใช้จ่ายแพลตฟอร์ม โดยไม่คิดค่าบริการเพิ่มเติม <table border="1"> <thead> <tr> <th>ลำดับ</th><th>วันครบกำหนดอายุหุ้นกู้ไทย</th><th>ค่าธรรมเนียมหน้าหน้าที่ยจ่ายให้กับ CIMB Bank</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>น้อยกว่า 2 ปี</td><td>75 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ</td></tr> <tr> <td>2</td><td>เท่ากับ หรือมากกว่า 2 ปี แต่ น้อยกว่า 15 ปี</td><td>150 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ</td></tr> <tr> <td>3</td><td>มากกว่า 15 ปี</td><td>300 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ</td></tr> </tbody> </table> รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ลำดับ	วันครบกำหนดอายุหุ้นกู้ไทย	ค่าธรรมเนียมหน้าหน้าที่ยจ่ายให้กับ CIMB Bank	1	น้อยกว่า 2 ปี	75 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2	เท่ากับ หรือมากกว่า 2 ปี แต่ น้อยกว่า 15 ปี	150 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3	มากกว่า 15 ปี	300 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
ลำดับ	วันครบกำหนดอายุหุ้นกู้ไทย	ค่าธรรมเนียมหน้าหน้าที่ยจ่ายให้กับ CIMB Bank												
1	น้อยกว่า 2 ปี	75 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ												
2	เท่ากับ หรือมากกว่า 2 ปี แต่ น้อยกว่า 15 ปี	150 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ												
3	มากกว่า 15 ปี	300 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ												
นายชาญมนู สุมาวงศ์ กรรมการของธนาคาร ในฐานะที่เป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลแห่งหนึ่ง	ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อประจำปีให้กับนิติบุคคลแห่งหนึ่ง และเปลี่ยนวันทบทวนวงเงิน จากทุกวันที่ 30 มิถุนายน เป็น 31 มกราคม โดยกำหนดวันทบทวนวงเงินครั้งถัดไปเป็นวันที่ 31 มกราคม 2564 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร												
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น	ธนาคารต่อสัญญาการให้บริการแก่ บปส.สาทร ออกไปเป็นระยะเวลา 3 ปี มีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2565 โดยครอบคลุมบริการดังต่อไปนี้ 1) ทรัพยากรบุคคล	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น												

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																																										
ใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	2) ปฏิบัติการสินเชื่อ	ตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร																																										
	3) การเงิน																																											
	4) ตรวจสอบภายใน																																											
	5) เทคโนโลยีสารสนเทศ																																											
	รายละเอียดของค่าบริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7) ดังแสดงในตาราง																																											
	<table><tr><th>งานบริการ</th><th>ค่าบริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)</th></tr><tr><td colspan="2">เทคโนโลยีสารสนเทศ</td></tr><tr><td>1. ระบบอีเมลล์</td><td>440 บาท / เดือน / อีเมลแอคเคส</td></tr><tr><td>2. บริการอินเทอร์เน็ต</td><td>163 บาท / เดือน / ผู้ใช้</td></tr><tr><td>3. ระบบ Central Control Document และ Document Image</td><td>719 บาท / เดือน / ผู้ใช้</td></tr><tr><td>4. ระบบ 1Platform</td><td></td></tr><tr><td>4.1 ค่าบริการผู้ใช้</td><td>2,852 บาท / เดือน / ผู้ใช้</td></tr><tr><td>4.2 ค่าบริการบัญชี</td><td>1.58 บาท / เดือน / บัญชี</td></tr><tr><td>4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ - คิดจาก KL</td><td>จ่ายตามการใช้งาน เป็นรายเดือน</td></tr><tr><td colspan="2">ทรัพยากรบุคคล</td></tr><tr><td>1. บริการจ่ายเงินเดือน (Payroll)</td><td>250 บาท / ผู้ใช้ / เดือน</td></tr><tr><td>2. บริการอื่น</td><td></td></tr><tr><td>2.1 การสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถ</td><td></td></tr><tr><td>2.2 ทุนส่วนทรัพยากรบุคคลสำหรับธุรกิจ</td><td></td></tr><tr><td>2.3 การเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพบุคลากร</td><td></td></tr><tr><td>2.4 บริการด้านทรัพยากรบุคคล</td><td></td></tr><tr><td>2.4.1 การให้รางวัล และปฏิบัติการทรัพยากรบุคคล</td><td></td></tr><tr><td>2.4.2 บริการร่วมด้านทรัพยากรบุคคล และการควบคุม</td><td></td></tr><tr><td>2.4.3 พนักงานสัมพันธ์ และการควบคุม</td><td></td></tr><tr><td colspan="2">ปฏิบัติการสินเชื่อ</td></tr><tr><td>1. เอกสารวงเงินสินเชื่อ</td><td>ต่อธุรกรรม</td></tr></table>		งานบริการ	ค่าบริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)	เทคโนโลยีสารสนเทศ		1. ระบบอีเมลล์	440 บาท / เดือน / อีเมลแอคเคส	2. บริการอินเทอร์เน็ต	163 บาท / เดือน / ผู้ใช้	3. ระบบ Central Control Document และ Document Image	719 บาท / เดือน / ผู้ใช้	4. ระบบ 1Platform		4.1 ค่าบริการผู้ใช้	2,852 บาท / เดือน / ผู้ใช้	4.2 ค่าบริการบัญชี	1.58 บาท / เดือน / บัญชี	4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ - คิดจาก KL	จ่ายตามการใช้งาน เป็นรายเดือน	ทรัพยากรบุคคล		1. บริการจ่ายเงินเดือน (Payroll)	250 บาท / ผู้ใช้ / เดือน	2. บริการอื่น		2.1 การสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถ		2.2 ทุนส่วนทรัพยากรบุคคลสำหรับธุรกิจ		2.3 การเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพบุคลากร		2.4 บริการด้านทรัพยากรบุคคล		2.4.1 การให้รางวัล และปฏิบัติการทรัพยากรบุคคล		2.4.2 บริการร่วมด้านทรัพยากรบุคคล และการควบคุม		2.4.3 พนักงานสัมพันธ์ และการควบคุม		ปฏิบัติการสินเชื่อ		1. เอกสารวงเงินสินเชื่อ	ต่อธุรกรรม
	งานบริการ		ค่าบริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)																																									
	เทคโนโลยีสารสนเทศ																																											
	1. ระบบอีเมลล์		440 บาท / เดือน / อีเมลแอคเคส																																									
	2. บริการอินเทอร์เน็ต		163 บาท / เดือน / ผู้ใช้																																									
	3. ระบบ Central Control Document และ Document Image		719 บาท / เดือน / ผู้ใช้																																									
	4. ระบบ 1Platform																																											
	4.1 ค่าบริการผู้ใช้		2,852 บาท / เดือน / ผู้ใช้																																									
	4.2 ค่าบริการบัญชี		1.58 บาท / เดือน / บัญชี																																									
	4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ - คิดจาก KL		จ่ายตามการใช้งาน เป็นรายเดือน																																									
	ทรัพยากรบุคคล																																											
	1. บริการจ่ายเงินเดือน (Payroll)		250 บาท / ผู้ใช้ / เดือน																																									
	2. บริการอื่น																																											
	2.1 การสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถ																																											
2.2 ทุนส่วนทรัพยากรบุคคลสำหรับธุรกิจ																																												
2.3 การเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพบุคลากร																																												
2.4 บริการด้านทรัพยากรบุคคล																																												
2.4.1 การให้รางวัล และปฏิบัติการทรัพยากรบุคคล																																												
2.4.2 บริการร่วมด้านทรัพยากรบุคคล และการควบคุม																																												
2.4.3 พนักงานสัมพันธ์ และการควบคุม																																												
ปฏิบัติการสินเชื่อ																																												
1. เอกสารวงเงินสินเชื่อ	ต่อธุรกรรม																																											

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	1.1 สัญญา	1,869.16 บาท / รายการ
	1.2 เอกสารปลดหนี้ (Debt Release Document)	467.29 บาท / รายการ
	2. การจดจำนอง การจดทะเบียนหลักประกัน และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องอื่น 2.1 สำหรับการทำธุรกรรมนอกธนาคาร 2.2 สำหรับการทำธุรกรรมในต่างจังหวัด	1. ใช้บริการของพนักงานของธนาคาร โดยมีค่าบริการ 934.58 บาท / รายการ บวกค่าเดินทางและที่พัก (ถ้ามี) 2. ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก โดยมีค่าบริการดังนี้ 2.1 ค่าบริการการจัดเตรียมและโอนงานไปยังผู้ให้บริการภายนอกดำเนินการต่อ จำนวน 280.37 บาท 2.2 ค่าบริการตามจริงซึ่งคิดจากผู้ให้บริการภายนอก
	3. การได้รับชำระ และการคำนวณยอดคงค้างสินเชื่อ (ออกเอกสารการชำระ / ใบเสร็จ / บันทึกข้อมูล / คำนวณยอดหนี้คงค้าง / บันทึกวงเงินสินเชื่อและหลักประกัน / ประกันการต่ออายุ) รวมถึงการเก็บรักษาต้นฉบับและสำเนาเอกสารสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารต้องส่งมอบยอดชำระที่ได้รับทั้งหมดให้กับบริษัท ภายใน 15 วัน ของเดือนถัดไป หากวันดังกล่าวเป็นวันหยุดราชการ กำหนดให้เป็นวันทำการถัดไป	รวมรวม 257,009.35 บาท / เดือน
	4. จัดเตรียมรายงานเพื่อยื่นต่อสำนักงาน ปปง. และองค์กรรัฐบาลอื่นตามที่กฎหมายและ	

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	กฎระเบียบกำหนดไว้ หรือเมื่อได้รับการร้องขอ การเงิน บัญชี และภาษี 1. เตรียมสมุดบัญชี 2. จัดทำงบการเงิน 3. จัดเตรียมรายงานทางบัญชีและการคืนภาษี และยื่นต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ภายในเวลาที่กำหนด 4. จัดเตรียมรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และยื่นต่อหน่วยงานราชการ ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบกำหนดไว้ หรือเมื่อได้รับการร้องขอ ตรวจสอบภายใน บริการตรวจสอบภายใน ครอบคลุม (แต่ไม่จำกัดเพียง) บริการดังต่อไปนี้ 1. ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก 2. ตรวจสอบด้านบัญชีและการเงิน 3. ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยง 4. ตรวจสอบด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ 5. ประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลที่กำกับดูแลบริษัทฯ รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก เกี่ยวกับการดำเนินการทบทวนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน 6. การดำเนินการอื่นๆ ตามที่สองฝ่ายตกลงร่วมกัน ค่าบริการตรวจสอบภายใน จะอิงตามคาดการณ์จำนวนชั่วโมงการทำงานของผู้ตรวจสอบ และค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พักในการตรวจสอบนอกสถานที่ในต่างจังหวัด ซึ่งจะขึ้นอยู่กับแผนการตรวจสอบในแต่ละปี รวมถึงงานอื่นๆ ที่ได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าบริการในแต่ละปีนั้น ธนาคารจะจัดทำแผนการตรวจสอบ และค่าบริการ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีการแจ้งค่าบริการที่ได้รับอนุมัติ ให้บริษัทฯ ทราบทางจดหมาย ซึ่งจะถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา โดยบริษัทฯ ยินยอมที่จะชำระค่าบริการ ค่าวิชาชีพ รวมถึงค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ให้กับธนาคาร ภายใน 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่บริษัทฯ ได้รับใบแจ้งชำระหนี้ที่ออกโดยธนาคาร	

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (พรินซิเพิล) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารต่อสัญญาเช่าพื้นที่กับ พรินซิเพิล ออกไปเป็นระยะเวลา 1 ปี สำหรับพื้นที่ดังต่อไปนี้ 1) พื้นที่ชั้น 16 (600 ตร.ม.) โดยคิดอัตราค่าเช่า 735 บาท / ตร.ม. / เดือน และคงเงื่อนไขตามเดิมในสัญญาปัจจุบัน 2) พื้นที่ชั้น 15 (436 ตร.ม.) โดยคิดอัตราค่าเช่า 735 บาท / ตร.ม. / เดือน และคงเงื่อนไขตามเดิมในสัญญาปัจจุบัน รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้งานระบบ AML ซึ่งมีการ Hubbing ที่ CIMB Bank โดยรายการนี้อยู่ภายใต้โครงการ AML ซึ่งได้รับอนุมัติค่าใช้จ่ายรวมในเฟส 1 จำนวน 82.57 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2563 รับทราบการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายของโครงการ AML จากที่เคยนำเสนอในครั้งก่อน เนื่องจากมีการลดลงของยอด TCO เป็น 68.80 ล้านบาท รวมถึงวิธีการคิดค่าใช้จ่าย Hubbing ที่ส่งผลให้ค่าใช้จ่าย OPEX สูงกว่า CAPEX	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (พรินซิเพิล) เป็นบริษัทใน	ธนาคารทบทวนและขยายระยะเวลาวางเงิน L/G (Performance) ของพรินซิเพิล จำนวนรวม 4 ล้านบาท ออกไปจนถึง 31 สิงหาคม 2564 โดยคงตามเงื่อนไขเดิม และความเสี่ยงไม่เพิ่มขึ้น	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
กลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	(ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Bhd, CIMB Investment Bank Bhd, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd., CIMB Bank Plc. และ CIMB Bank (Vietnam) Ltd. เป็นบริษัทในกลุ่มซึ่งมีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	1) ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อของคู่ค้า 6 ราย ซึ่งอยู่ภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบี โดยมีวงเงินสินเชื่อรวม 36,925 ล้านบาท โดยมีกำหนดวันทบทวนวงเงินครั้งต่อไป 30 พฤศจิกายน 2564 2) ธนาคารเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ดังนี้ 2.1) CIMB Bank Bhd (CIMB KL): - เพิ่มวงเงิน FBG จาก 400 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท - เพิ่มวงเงิน BEP จาก 50 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท โดยกำหนดราคาตามอัตราตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGS-CIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มซึ่งมีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารทบทวนและขยายระยะเวลาวงเงินสินเชื่อทั้งหมดของ CGS-CIMB ออกไปจนถึง 30 กันยายน 2564 และเพิ่มวงเงิน PSR จาก 16.0 ล้านบาท เป็น 1,000.0 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตราสารทุนของ CGS-CIMB โดยกำหนดราคาตามอัตราตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร
กลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการด้าน IT จากกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อสนับสนุนโครงการ MUREX Upgrade โดยมีรายละเอียดค่าใช้จ่ายของโครงการที่ชำระให้กับกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนี้ 1) การซื้อฮาร์ดแวร์ (แอปเซิร์ฟเวอร์เพิ่ม) จำนวน 5,746,014 บาท และ 2) การบำรุงรักษาฮาร์ดแวร์ รวมถึงค่าใช้จ่ายพนักงาน MX ของ กลุ่ม	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ซีไอเอ็มบี จำนวน 17,023,972 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
iCIMB (MSC) Sdn. Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารให้บริการระบบ Group Electronic Procurement จาก iCIMB (MSC) Sdn. Bhd โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่เกิดขึ้นใหม่ในส่วนของ Hubbing (การจัดสรรค่าใช้จ่าย) เป็นจำนวนรวม 1,797,070.78 บาท ครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2563 ถึง 2567 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

- ก. เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และเงินฝากที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร หรือกรรมการ หรือผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ถือหุ้นร้อยละ 10 หรือเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าว มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่										
CIMB Bank Bhd	60	-	762	-	-	947	9,755	726	94.83	ดาโต๊ะ อับดุล
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย										รายมัน บิน อาฮ์
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	52,475	-	-	-	-	-	-	-		มัด
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	44,953	-	-	-	-	-	-	-		เอ็นจิก โอมาร์
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา										ชิตติก บิน อามิน
ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										โนเออร์ ราซิด
- สัญญาซื้อ	11,863	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	75	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา										
ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย										
- สัญญาซื้อ	8,254	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	188	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุนของกองทุน										
- สัญญาซื้อ	30	-	-	-	-	-	-	-		
อนุพันธ์ด้านเครดิต										
- สัญญาขาย	5,675	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทย่อย										
บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	-	30,805	-	2	92	-	-	-	99.99	นายตัน คีท จิน
										นางสาวศศิมา
										ทองสมัคร
										นายโก๊ะ เตอด
										เสียง
										นางสาว
										ปิยวรรณ เขียร
										พรานนท์
										นายเทพกร ศิริ
										ธนะวุฒิชัย
บจ. ซีที คอลล์	-	-	-	-	43	-	-	-	99.99	นายตัน คีท จิน
										นางสาวอรอนงค์
										อุดมก้านตรง
										นางสาวศศิมา
										ทองสมัคร

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บจ. เวลต์ลิส	-	2,135	-	5	59	-	-	-	99.99	นายโก๊ะ เตอดเชียง นางสาวเพ็ญพร กำฟูศิริ นายณัฐวุฒิ วจิษฐ์ รักษากุลชัย นายมนตรี พ่วงพูล นางสาวพรภัทร อักษรสมบัติ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน										
CIMB Bank Plc., Cambodia	-	70	-	-	-	10	-	-		
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	2	-	-		
iCIMB (MSC) Sdn Bhd	-	-	-	-	-	-	-	43		
PT Bank CIMB Niaga TBK	-	-	1	-	-	3	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	629	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										
-สัญญาซื้อ	91	-	-	-	-	-	-	-		
-สัญญาขาย	49	-	-	-	-	-	-	-		
ICIMB (MSC) Sdn Bhd										
สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	1	-	-	-	-	-	-	-		นายเจสัน ลีเอ็ง ก๊อก ยิว
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	22	674	-	-	-		นายเศรษฐจักร สียากาศ

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	-	1	400	-	-	5		นายโก๊ะ เตอดเชียง
บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	819	72	-	-	431	-	-	7		

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้

ได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการไว้อย่างชัดเจนแล้ว

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด	917,689,843	1,350,614,011	1,745,984,494
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,716,284,057	6,205,670,653	6,684,224,569
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	34,426,785,221	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	57,560,610,597	43,459,245,755	23,395,513,202
เงินลงทุนสุทธิ	61,543,507,298	86,796,230,526	92,172,323,107
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	2,933,315,115	2,208,315,115	2,208,315,115
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	217,575,772,174	224,522,047,873	211,061,910,374
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	83,360,105	77,698,965
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	909,229,206	894,230,172	831,149,160
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,184,960,352	3,339,032,032	3,471,101,060
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	231,112,349	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	920,772,733	1,015,531,376	480,958,226
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	219,181,210	589,374,978
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,051,131,778	14,967,549,671	6,052,943,866
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,450,159,918	1,843,161,859	2,825,287,493
รวมสินทรัพย์	404,421,330,641	386,904,170,358	351,596,784,609

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	194,149,733,163	199,132,082,337	185,215,037,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,667,617,572	43,393,672,214	44,533,942,327
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	256,215,690	268,816,305	378,991,448
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,948,798,788	24,422,519,906	35,512,717,532
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	57,221,163,685	44,659,756,168	24,318,002,735
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,449,377,487	23,818,667,017	16,968,347,710
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	83,360,105	77,698,965
หนี้สินตามสัญญาเช่า	233,549,214	-	-
ประมาณการหนี้สิน	2,512,525,405	2,140,697,917	1,892,940,782
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	29,749,582	-	-
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	12,111,017,104	9,158,264,057	3,910,494,022
หนี้สินอื่น	2,609,852,049	3,001,524,762	3,012,897,171
รวมหนี้สิน	365,189,599,739	350,079,360,788	315,821,070,031

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น			
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น			
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,145,965,854	10,145,965,854	10,145,965,854
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,593,402,211	1,512,574,667	1,422,487,528
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	536,200,000	403,980,000	403,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร	9,545,031,963	7,351,158,175	6,392,530,322
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	39,231,730,902	36,824,809,570	35,775,714,578
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	404,421,330,641	386,904,170,358	351,596,784,609

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	11,201,604,569	13,649,194,419	12,341,600,425
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,054,796,751)	(5,465,461,170)	(4,515,325,072)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,146,807,818	8,183,733,249	7,826,275,353
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,152,370,880	1,535,745,658	1,376,649,113
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(359,666,589)	(370,326,208)	(289,520,012)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	792,704,291	1,165,419,450	1,087,129,101
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940,068,305	(176,978,157)	294,417,672
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	306,009,145	343,978,417	19,508,137
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	45,184,134	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,650,540,439	137,640,997	261,325,479
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,881,314,132	9,653,793,956	9,488,655,742
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,555,060,193	4,367,809,334	3,892,655,897
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,451,500	11,507,000	13,131,200
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	649,001,726	1,050,453,383	1,017,873,890
ค่าภาษีอากร	396,209,137	397,538,486	386,886,044
อื่นๆ	1,891,063,068	1,173,413,223	1,229,294,759
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,502,785,624	7,000,721,426	6,539,841,790
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,852,458,534	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	1,406,052,259	3,686,327,220
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,526,069,974	1,247,020,271	(737,513,268)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(311,794,035)	(318,004,626)	(66,769,073)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	2,214,275,939	929,015,645	(804,282,341)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	472,498,608	(274,248,938)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	237,077,203	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	270,828,601	(54,736,432)	136,503,546
ขาดทุนจากการแปลงค่าบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,674,282)	(16,238,529)	(4,697,307)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(101,638,137)	(52,189,142)	(4,364,720)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	400,593,385	349,334,505	(146,807,419)
รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้			
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,745,397)	-	-
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก			
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(109,829,298)	-	-
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์			
หลังจากออกจากงาน	48,387,513	(229,255,158)	70,013,711
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,616,159)	-	(14,002,741)
รวมรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(67,803,341)	(229,255,158)	56,010,970
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	332,790,044	120,079,347	(90,796,449)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	2,547,065,983	1,049,094,992	(895,078,790)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,214,275,939	929,015,645	(804,282,341)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	2,214,275,939	929,015,645	(804,282,341)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,547,065,983	1,049,094,992	(895,078,790)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	2,547,065,983	1,049,094,992	(895,078,790)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับกำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.06	0.03	(0.03)
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	34,822,261,748	34,822,261,748	31,188,634,435

งบกระแสเงินสด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	2,526,069,974	1,247,020,271	(737,513,268)
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	608,622,299	409,743,630	352,142,153
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,852,458,534	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	1,406,052,259	3,686,327,220
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	25,854,417	41,716,546	38,448,440
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	138,769,927	161,484,027	152,118,626
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(2,936,179)	(1,689,129)	1,487,569
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	1,067,203
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	(1,862,371,975)	(926,288,301)	1,075,237,437
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(39,082,892)	(24,352,727)	(139,608,478)
กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / เงินลงทุน	(388,727,855)	193,856,530	(315,036,490)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(306,009,146)	(2,186,608,362)	113,050,652
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(5,363,271)	(10,105,201)	(10,877,744)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	102,249,659	19,481,182	10,014,524
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	138,703,033	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	(45,184,134)	9,118,106	4,731,329
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยกเลิกสัญญาเช่า	(446,664)	-	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,292,422,476	480,589,053	759,750,530
ดอกเบี้ยรับ	(11,201,604,569)	(13,649,194,419)	(12,341,600,425)
เงินปันผลรับ	(755,659,304)	(8,427,415)	(10,508,869)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,054,796,751	5,465,461,170	4,515,325,072
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(3,867,438,919)	(7,372,142,780)	(2,845,444,519)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(513,865,600)	474,976,864	11,426,897,185
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,142,418,330)	(5,757,584,312)	(13,414,065,599)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,220,000,565	(13,645,310,689)	(15,914,378,341)
ทรัพย์สินรอการขาย	113,989,747	71,511,170	222,507,346
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(1,083,582,107)	(8,914,605,805)	(1,914,790,812)
สินทรัพย์อื่น	399,212,947	738,342,336	56,482,867
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(4,982,349,174)	13,917,044,998	7,512,530,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,273,945,357	(1,140,270,113)	28,885,836,529
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(12,600,615)	(110,175,143)	124,328,187
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,638,406,819)	4,168,522,046	(4,202,663,803)
ประมาณการหนี้สิน	(181,922,457)	(143,437,882)	(68,700,452)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	2,952,753,047	5,247,770,035	(916,101,834)
หนี้สินอื่น	(61,646,504)	21,876,071	(50,517,476)
เงินสด (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,524,328,862)	(12,443,483,204)	8,901,920,006
ดอกเบี้ยรับ	10,064,766,872	10,726,606,727	10,682,135,864
ดอกเบี้ยจ่าย	(6,335,935,161)	(6,579,515,960)	(5,146,131,186)
ภาษี (จ่าย) รับ	(160,468,867)	121,054,277	(71,039,791)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,044,033,982	(8,175,338,160)	14,366,884,893

งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / หลักทรัพย์เพื่อขาย	(36,098,538,904)	(27,549,333,482)	(32,583,604,603)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / หลักทรัพย์เพื่อขาย	31,097,145,355	42,795,057,786	4,260,025,541
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน			
ตัดจำหน่าย / ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,605,255,006)	(4,192,283,404)	(12,462,512,179)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน			
ตัดจำหน่าย / ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	461,800,000	4,731,280,000	5,905,850,000
เงินสดรับจากการรับชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	-	788,253	795,015
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(726,500)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	2,564,090	6,752,752
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,791,713	-	14,990,000
เงินสดจ่ายเพิ่มทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(725,000,000)	-	(500,000,000)
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(164,644,697)	(250,101,510)	(134,988,728)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	6,963,414	7,577,958	6,268,162
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(403,693,296)	(667,017,974)	(276,548,473)
เงินปันผลรับ	755,659,304	8,427,415	10,508,869
ดอกเบี้ยรับ	1,220,332,892	2,283,217,733	1,689,255,397
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(6,445,439,225)	17,170,176,865	(34,063,934,747)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	-
เงินสรับจากการเพิ่มทุน	-	-	3,951,569,703
เงินสรับจากการกู้ยืมเงิน	5,155,406,850	8,534,832,747	16,273,471,128
เงินสจ่ายจากการกู้ยืมเงิน	(932,259,903)	(17,909,088,000)	(366,500,000)
เงินปันผลจ่าย	(174,111,309)	-	-
เงินสจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(74,879,569)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,974,156,069	(9,374,255,253)	19,858,540,831
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,674,994)	(15,953,935)	(4,493,892)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	(432,924,168)	(395,370,483)	156,997,085
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,350,614,011	1,745,984,494	1,588,987,409
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	917,689,843	1,350,614,011	1,745,984,494
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้	-	1,597,778	294,250
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	39,281,470	89,686,806	22,455,456
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	47,472,417	472,498,608	(274,248,938)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	381,042,146	124,753,905	111,472,079

	(ปรับปรุงใหม่)		
ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	64.3	61.6	65.0
อัตรากำไรสุทธิ (%)	20.3	9.6	(8.5)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	5.7	2.6	(2.5)
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	4.7	6.0	5.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	1.5	2.1	2.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	3.2	3.9	3.8
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.0	2.6	2.4
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	59.8	73.0	68.9
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.2	2.6	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	1.7	0.3	(0.3)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	9.6	9.5	9.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	102.2	103.6	108.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	87.8	96.6	94.0
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	54.1	56.9	58.6
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	20.8	17.4	18.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	14.9	12.4	13.3
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	3.9	4.3	4.4
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.7	0.6	0.6
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ			
ต่อสินเชื่อรวม ⁽⁶⁾ (%)	4.5	4.6	4.3
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	1.6	1.4	0.2

หมายเหตุ:

(1) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)

(2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)

(3) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ-อัตราดอกเบี้ยจ่าย

(4) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม = เงินให้สินเชื่อ / (เงินฝาก+หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม+เงินกู้ยืม)

(5) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) = (เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี+เงินให้สินเชื่อซึ่งค้างประกันโดยธนาคารอื่น+เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) / (เงินฝาก+ตั๋วแลกเงิน+หุ้นกู้+ผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท)

(6) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

	งบการเงินรวม		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด	918,593,772	1,351,567,764	1,749,088,328
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,884,873,058	6,421,713,044	6,790,160,122
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	34,426,785,221	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	57,560,610,597	43,459,245,755	23,395,513,202
เงินลงทุนสุทธิ	61,545,507,298	86,798,230,526	92,172,323,106
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	221,843,843,591	232,025,109,288	217,667,030,649
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	-	83,360,105	77,698,965
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,082,474,739	1,123,900,062	1,016,509,206
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,265,886,780	3,428,635,255	3,536,093,184
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	293,567,543	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	970,407,387	1,061,691,787	488,639,652
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	671,711,434	693,659,148	1,043,963,387
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,051,131,778	14,967,549,671	6,052,943,866
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,733,638,801	2,258,703,848	3,077,857,230
รวมสินทรัพย์	407,249,031,999	393,673,366,253	357,067,820,897

	งบการเงินรวม		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	193,955,570,315	199,034,749,069	185,100,505,109
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,667,617,572	43,393,672,214	44,533,942,327
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	256,215,690	268,816,305	378,991,448
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,948,798,788	24,422,519,906	35,512,717,532
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	57,221,163,685	44,659,756,168	24,318,002,735
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,449,377,487	25,818,667,017	18,968,347,710
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	83,360,105	77,698,965
หนี้สินตามสัญญาเช่า	296,677,054	-	-
ประมาณการหนี้สิน	2,679,569,475	2,298,834,098	1,987,605,894
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	37,854,384	-	-
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	12,111,017,104	9,158,264,057	3,910,494,022
หนี้สินอื่น	3,081,311,886	4,102,518,535	3,962,352,358
รวมหนี้สิน	365,705,173,440	353,241,157,474	318,750,658,100

	งบการเงินรวม		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น			
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น			
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,145,965,854	10,145,965,854	10,145,965,854
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,541,465,035	1,468,042,132	1,400,797,437
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	536,200,000	403,980,000	403,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร	11,951,850,547	11,045,843,670	8,998,422,383
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	41,543,858,559	40,432,208,779	38,317,162,797
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	407,249,031,999	393,673,366,253	357,067,820,897

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	(ปรับปรุงใหม่)		
	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	15,011,724,895	17,105,532,589	15,309,544,755
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,072,358,247)	(5,513,358,198)	(4,562,807,958)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,939,366,648	11,592,174,391	10,746,736,797
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,629,614,706	2,476,081,102	2,109,980,514
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(373,875,155)	(385,927,966)	(302,056,447)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,255,739,551	2,090,153,136	1,807,924,067
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940,068,305	(176,978,157)	294,417,672
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	306,009,145	343,978,417	19,508,137
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	113,136,112	398,585,923	226,351,923
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,372,733,807	511,589,578	587,350,824
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,927,053,568	14,759,503,288	13,682,289,420
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,258,267,208	5,045,384,493	4,533,126,703
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,740,100	11,811,200	13,467,200
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	834,725,076	1,213,316,406	1,155,447,852
ค่าภาษีอากร	410,391,115	433,029,282	413,013,666
อื่นๆ	3,384,090,654	2,674,236,169	2,376,645,066
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	8,899,214,153	9,377,777,550	8,491,700,487
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,468,266,285	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	2,793,070,098	4,919,382,923
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,559,573,130	2,588,655,640	271,206,010
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(268,991,026)	(570,846,561)	(264,304,590)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,290,582,104	2,017,809,079	6,901,420

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	(ปรับปรุงใหม่)		
	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	472,498,608	(274,248,938)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	237,077,203	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	270,828,601	(54,736,432)	136,503,546
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,674,282)	(16,238,529)	(4,697,307)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(101,638,137)	(52,189,142)	(4,364,720)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	400,593,385	349,334,505	(146,807,419)
รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้			
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,745,397)	-	-
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจาก			
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(109,829,298)	-	-
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	39,131,711	(257,808,214)	72,891,871
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	235,002	5,710,612	(14,578,374)
รวมรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(75,207,982)	(252,097,602)	58,313,497
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	325,385,403	97,236,903	(88,493,922)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,615,967,507	2,115,045,982	(81,592,502)

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
		(ปรับปรุงใหม่)	
	บาท	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,290,582,104	2,017,809,079	6,901,420
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,290,582,104	2,017,809,079	6,901,420
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,615,967,507	2,115,045,982	(81,592,502)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,615,967,507	2,115,045,982	(81,592,502)
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.04	0.06	0.00
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	34,822,261,748	34,822,261,748	31,188,634,435

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,559,573,130	2,588,655,640	271,206,010
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	691,322,106	433,202,518	373,493,967
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,468,266,285	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	2,793,070,098	4,919,382,923
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	25,854,417	41,716,546	38,448,440
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	155,711,110	196,402,040	158,736,962
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,038,298,688	1,015,432,235	709,467,315
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	1,067,203
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	(1,862,371,975)	(926,288,301)	1,075,237,437
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(74,985,699)	(28,247,855)	(69,008,068)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / เงินลงทุน	(388,727,855)	193,856,530	(315,036,490)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(306,009,145)	(2,186,608,362)	113,050,652
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(5,995,613)	(11,871,882)	(20,391,900)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	102,322,776	19,481,182	10,164,009
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	138,703,033	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	(113,136,112)	9,118,106	4,731,329
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยกเลิกสัญญาเช่า	(446,664)	-	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,292,422,476	480,589,053	759,750,530
ดอกเบี้ยรับ	(15,011,724,895)	(17,105,532,589)	(15,309,544,755)
เงินปันผลรับ	(10,245,396)	(8,427,415)	(10,508,869)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,072,358,247	5,513,358,198	4,562,807,958
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
 สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(4,228,811,086)	(6,982,094,258)	(2,726,945,347)

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(466,412,210)	364,870,026	11,389,079,000
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,142,418,330)	(5,757,584,312)	(13,414,065,599)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,251,738,131	(19,056,551,151)	(20,557,198,292)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,445,554,228	2,157,885,423	1,374,412,019
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(1,083,582,107)	(8,914,605,805)	(1,914,790,812)
สินทรัพย์อื่น	479,041,395	612,740,441	(27,293,323)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(5,079,178,753)	13,934,243,960	7,699,827,123
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,273,945,357	(1,140,270,113)	28,885,836,529
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(12,600,615)	(110,175,143)	124,328,187
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,638,406,819)	4,168,522,046	(4,202,663,803)
ประมาณการหนี้สิน	(196,101,383)	(143,437,882)	(68,700,452)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	2,952,753,047	5,247,770,035	(916,101,834)
หนี้สินอื่น	(547,398,870)	154,841,763	206,940,065
เงินสด (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(2,991,878,015)	(15,463,844,970)	5,852,663,461
ดอกเบี้ยรับ	13,875,785,186	14,165,286,507	13,653,855,758
ดอกเบี้ยจ่าย	(6,359,515,005)	(6,578,613,485)	(5,144,814,563)
ภาษี (จ่าย) รับ	(381,355,767)	(164,761,796)	(424,746,068)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	4,143,036,399	(8,041,933,744)	13,936,958,588

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / หลักทรัพย์เพื่อขาย	(36,098,538,904)	(27,549,333,482)	(32,583,604,603)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / หลักทรัพย์เพื่อขาย	31,097,145,355	42,795,057,786	4,260,025,541
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย / ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	(2,605,255,006)	(4,194,283,404)	(12,462,512,179)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย / ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	461,800,000	4,731,280,000	5,905,850,000
เงินสดรับจากการรับชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	-	788,253	795,015
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(726,500)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	2,564,090	6,752,752
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,791,713	-	14,990,000
เงินสดจ่ายเพิ่มทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(186,002,100)	(295,357,042)	(161,435,893)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	7,600,359	9,342,879	16,085,199
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(423,145,279)	(708,309,652)	(280,289,448)
เงินปันผลรับ	10,245,396	8,427,415	10,508,869
ดอกเบี้ยรับ	1,220,375,445	2,283,245,525	1,689,255,397
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(6,505,983,021)	17,083,422,368	(33,584,305,850)

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ดอกเบี้ยจ่าย	(17,113,425)	(48,800,000)	(48,800,000)
เงินสรับจากการเพิ่มทุน	-	-	3,951,569,703
เงินสรับจากการกู้ยืมเงิน	5,155,406,850	8,534,832,747	16,273,471,128
เงินสจ่ายจากการกู้ยืมเงิน	(2,915,146,478)	(17,909,088,000)	(366,500,000)
เงินปันผลจ่าย	(174,111,309)	-	-
เงินสจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(113,388,014)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,935,647,624	(9,423,055,253)	19,809,740,831
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,674,994)	(15,953,935)	(4,493,892)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	(432,973,992)	(397,520,564)	157,899,677
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,351,567,764	1,749,088,328	1,591,188,651
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	918,593,772	1,351,567,764	1,749,088,328
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้	-	1,597,778	294,250
รับโอนทรัพย์สินรอกขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	39,281,470	89,686,806	22,455,456
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	47,472,417	472,498,608	(274,248,938)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	381,042,146	124,753,905	111,472,079

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของ กลุ่มธนาคาร	(ปรับปรุงใหม่)		
	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.2	3.5	3.7
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	3.1	5.3	0.0
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	2.6	0.5	0.0
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	59.6	63.5	61.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) (%)	90.3	100.2	97.2
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อ สินเชื่รวม (%)	4.6	4.7	4.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	21.4	18.0	19.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	15.6	13.1	14.1

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาเปรียบเทียบ กลุ่มธนาคารได้มีการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังเกี่ยวกับวิธีการบัญชีของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 14,927.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 167.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2562 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย 153.6 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 5.6 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 39.9 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 เป็นจำนวน 6,027.8 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ร้อยละ 1.1 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.1 อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิลดลงจำนวน 727.2 ล้านบาทหรือร้อยละ 36 เป็นจำนวน 1,290.6 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปีเดียวกัน สาเหตุหลักเกิดจากการสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 60 ซึ่งสะท้อนถึงการตั้งสำรองที่สูงขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและโอกาสที่คุณภาพสินเชื่อบริษัทที่จะแย่งจากผลกระทบอย่างรุนแรงจากการระบาดของโรคโควิด-19 ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ล่วงหน้าของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Losses – ECL) และการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยผ่านกระบวนการ Management Overlay ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.2 ลดลงจากงวดเดียวกันปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.5 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัตบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 227.0 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 251.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากสิ้นปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 241.5 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio – Modified LDR) ของกลุ่มธนาคารลดลงเป็นร้อยละ 90.3 จากร้อยละ 100.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้จากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 14,927.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 167.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2562 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 1,654.8 ล้านบาทหรือร้อยละ 153.6 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1,117 ล้านบาท สุทธิกับการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและ

บริการสุทธิจำนวน 834.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 39.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการชำระค่าสินค้าและบริการและรายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 652.8 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.6 เนื่องจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.1 พันล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 1.5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 26.1 มีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากและเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2562 ลดลงจำนวน 478.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.1 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดีขึ้น อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 59.6 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2562 ที่ร้อยละ 63.5

(ค) กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิจำนวน 1,290.6 ล้านบาทซึ่งลดลงเป็นจำนวน 727.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 36 เมื่อเปรียบเทียบกับปีเดียวกัน สาเหตุหลักเกิดจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 60 ซึ่งสะท้อนถึงการตั้งสำรองที่สูงขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและโอกาสที่คุณภาพสินเชื่อของลูกค้าที่จะแย่งจากผลกระทบอย่างรุนแรงจากการระบาดของโควิด-19 ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ล่วงหน้าของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) และการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยผ่านกระบวนการ Management Overlay ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2563 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 5.3 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.6 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี

14.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 407.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 13.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 3.5 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 6.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 463 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.2 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์มีจำนวน 57.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 32.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรูกรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 61.5 พันล้านบาท ลดลง 25.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 29.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการจัดประเภทรายการใหม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 34.4 พันล้านบาท ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สหกับการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 5.4 พันล้านบาท

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 221.8 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 เนื่องจากเศรษฐกิจชะลอตัวและธนาคารได้ยกเลิกการดำเนินงานของพาณิชย์ธนกิจ

สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์จำนวน 16.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 7.2 ซึ่งสอดคล้องกับการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีจำนวน 227 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 13 พันล้านบาทหรือร้อยละ 5.4 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีจำนวน 240 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย ลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อและอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 65.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 76.8 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงที่ร้อยละ 33.7 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อจำนวน 39.1 พันล้านบาทหรือ ร้อยละ 17.2 และกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 34 พันล้านบาทหรือร้อยละ 15 สินเชื่อที่มีอัตราขยายตัวมาจากลูกหนี้สาธารณูปโภคและบริการซึ่งเติบโตร้อยละ 16.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	7,446	3.3	8,349	3.5	(903)	(10.8)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,962	15.0	41,446	17.2	(7,484)	(18.1)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	16,252	7.2	16,364	6.8	(112)	(0.7)
การสาธารณูปโภคและบริการ	29,118	12.8	24,921	10.4	4,197	16.8
สินเชื่อส่วนบุคคล	8,263	3.6	10,519	4.4	(2,256)	(21.4)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	76,789	33.7	78,580	32.7	(1,791)	(2.3)
ลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อ	39,063	17.2	42,665	17.8	(3,602)	(8.4)
อื่น ๆ	16,057	7.1	17,106	7.1	(1,049)	(6.1)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	226,950	100.0	239,950	100	(13,000)	(5.4)

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง

(ข) การจัดประเภทของสินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม		
พ.ศ. 2563		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	200,366	(1,891)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	19,215	(1,482)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต	11,158	(3,491)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	58	(24)
รวม	230,797	(6,888)
สำรองส่วนเกิน		(2,065)
		(8,953)

การจัดประเภทของสินเชื่อตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบได้โดยตรงกับการจัดประเภทสินเชื่อในอดีต

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 93.3 ลดลงจากสิ้นปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 99.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 9 พันล้านบาท ซึ่งเป็นเงินสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2.1 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) อยู่ที่ 10.5 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 4.6 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ร้อยละ 4.7 สาเหตุหลักมาจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในปี 2563 ประกอบกับธนาคารมีมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการดูแลลูกหนี้และการติดตามหนี้

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

วิธีการรับรู้ดอกเบี้ยให้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ระดับที่ 3 ตามนิยามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะรับรู้รายได้ด้วย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 365.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 12.5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 3.5 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 194 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) จำนวน 47.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 9.1 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 28.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 4.5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 18.5 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 57.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 28.1 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 19.4 พันล้านบาท ลดลง 6.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 24.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและการไถ่ถอนหุ้นกู้ของบริษัทย่อย

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 41.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 1.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 2.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิระหว่างปี

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 3,749.6 พันล้านบาท ลดลง 12 พันล้านบาท (ร้อยละ 0.3) จากจำนวน 3,761.5 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 การลดลงของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากภาระผูกพันอื่นตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)			
รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง %
การรับอวัลตัวเงิน	17	0	100.0
เอกสารภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ	31	0	100.0
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	157	331	(52.6)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	765	605	26.4
ภาระผูกพันอื่น:	3,748,597	3,760,609	(0.3)
ตราสารอนุพันธ์	3,702,022	3,704,444	(0.1)
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,719	14,558	1.1
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	14,378	17,307	(16.9)
พันธบัตร	6,962	12,005	(42.0)
อื่นๆ	10,516	12,295	(14.5)
รวม	3,749,567	3,761,545	(0.3)

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 918.6 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 433 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2563 มีจำนวน 4.1 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 4.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.6 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยรับ และกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง สุทธิกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานลดลง 2.5 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าหนี้และทรัพย์สินรอการขาย นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานลดลงจำนวน 1.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 6.5 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายสุทธิจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 1.9 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากการกู้ยืมเงิน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทงถวม	6.4	2.9	114.9	52.6	1.3	1.9
ไม่เกิน 1 ปี	54.5	24.5	101.9	46.6	26.0	38.4
เกิน 1 ปี	161.8	72.6	1.8	0.8	40.3	59.7
รวม	222.7	100.0	218.6	100.0	67.6	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2563*		2562*		2561*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	7.2	3.3	3.9	1.9	2.9	1.5
ออมทรัพย์	107.7	49.3	68.3	32.6	59.0	30.2
ประจำ	103.7	47.4	137.0	65.5	133.4	68.3
รวม	218.6	100.0	209.2	100.0	195.3	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

ตุลาคม 2563

Fitch Ratings

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว

AA-(tha)

อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น

F1+(tha)

แนวโน้มอันดับเครดิต

Negative

ธันวาคม 2563

Moody's Investors Service

Outlook

Stable

Bank deposits

Baa2/P-2

Baseline credit assessment

ba2

Adjusted baseline credit assessment

baa2

Counterparty risk assessment

Baa1(cr)/P-2(cr)

Issuer rating

Baa2

ST issuer rating

P-2

กรกฎาคม 2563

RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน

AA2/Stable/P1

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

AA3/Stable

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 41.5 พันล้านบาท มีเงินกองทุน 54.3 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 21.4 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 20.8 โดยมีเงินกองทุน 52.8 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธปท. รวมเป็นจำนวน 2.3 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified LDR) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 87.8 เทียบกับร้อยละ 96.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 14.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารไม่มีค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางปัทมา จำปาสุต เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารหน้าใดไม่มีลายมือชื่อของ นางปัทมา จำปาสุต กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการ	<u>เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด</u>
2. นายพอล วงศ์ ชี คิน	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	<u>พอล วงศ์ ชี คิน</u>

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ <u>นางปัทมา จำปาสุต</u>	ผู้บริหารสูงสุด สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	<u>ปัทมา จำปาสุต</u>

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

(ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564)

1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง อายุ 69 ปี ประธานกรรมการธนาคาร กรรมการ และ ประธานสำรองคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551	คุณวุฒิทางการศึกษา - Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants ประวัติการอบรม - PowerTalk#11-Preparing The Board for A Post-Covid World - Corporate Reform and Performance Workshop Towards Development of Economic Recovery Plan - BNM FIDE Forum Annual Dialogue with the Governance of Bank Negara Malaysia - Risk Posture Workshop - The Cooler Earth Summit-Profit with a Purpose - The Cooler Earth Summit-Sustainability Careers/Building a Sustainable World - The Cooler Earth Summit- Regulation and Board Intervention - AML/CFT & TFS Refresher Training for Board of Directors - Sustainability Leadership Training by UNEP FI and WWF for Board of Directors	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		มี.ค. 2562 - ปัจจุบัน พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน ก.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการ Trustee ประธานกรรมการ	Malaysian Investment Banking Association Asian Banking School Sdn Bhd Yu Cai Foundation CIMB Investment Bank Bhd
		ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ย. 2562 - 1 ก.ค. 2563 พ.ย. 2558 - พ.ค. 2561 ส.ค. 2558 - ธ.ค. 2561 2549 - ก.พ. 2558 2549 - ก.พ. 2558 2548 - 2559 2548 - 2557 2542 - 2549 2536 - 2542	กรรมการ ประธานกรรมการ Trustee กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร ที่ปรึกษา ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Pure Circle Limited CIMB - Principal Asset Management Bhd CIMB Foundation CIMB Group Holdings Bhd CIMB Investment Bank Bhd Tanjong PCL CIMB Securities International Pte Ltd. CIMB Investment Bank Bhd CIMB Investment Bank Bhd
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	- IT Security Awareness Forum - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติจำกัด (มหาชน)			
2. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ อายุ 68 ปี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ Board Risk and Compliance Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 26 มิถุนายน 2563	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาเอกรัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิต บัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี - ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (ธรณีวิทยา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - ประกาศนียบัตร Project Investment Appraisal and Management และประกาศนียบัตร Global Leadership จาก Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 73/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 52/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและกำหนด	บมจ. สหยูเนี่ยน
		2559 - ปัจจุบัน	ค่าตอบแทน กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล และสรรหา	บมจ. บ้านปู
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ไทยอีสเทิร์น กรุ๊ป โฮลดิ้ง
		2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Emery Oleochemicals (M) Sdn. Bhd. (มาเลเซีย)
		2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Emery Specialty Chemicals Sdn. Bhd. (มาเลเซีย)
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2555 - 2 ก.ย.2563	ประธานกรรมการ	บริษัท Vencorex Holding
		2555 - 1 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	บริษัท PTTGC International Private Limited
		2555 - 1 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	บริษัท PTT International (Netherlands) B.V.
		2557 - 1 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	บริษัท PTTGC International America Corporation
		2557 - 2 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	บริษัท NatureWorks LLC
		2557 - 1 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	บริษัท PTTGC International (USA) Inc.
		2550 - 2562	กรรมการสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ	สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหาร ลาดกระบัง
		2561 - 2562	กรรมการ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดย CIMB Group - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติจำกัด (มหาชน)	2557 - 2561 2552 - 2560 2558 - 2560 2557 - 2558	กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาแต่งตั้ง หัวหน้าคณะทำงานกลุ่ม Bioeconomy คณะกรรมการการปฏิรูปวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี วิจัย นวัตกรรมและทรัพย์สิน ทางปัญญา/ คณะกรรมการการพลังงาน	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ การพัฒนาคลัสเตอร์ภาคอุตสาหกรรมแห่งอนาคต (New S-Curve) สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ (สปช.)
3. นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล อายุ 62 ปี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 26 มิถุนายน 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาเอก ปรัชญา ภูมิปัญญาบัณฑิตศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตรประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Programme (AACP) รุ่นที่ 31/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. อมตะ วิถีถิ่น จำกัด
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Amata Township Long Thanh Join Stock Company Amata City Long Thanh Join Stock Company Amata City Bien Hoa, Vietnam
		พ.ค.2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชดา
		2561- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	คณะกรรมการพัฒนาความเข้มแข็งด้านเงินศึกษา
		2561- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ
		2561- ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
		2560 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO)
		2560 - ปัจจุบัน	กรรมการที่มีผู้บริหาร/ รองประธาน	ศูนย์เพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ (CBCE)
		2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	- หลักสูตรวิทยาการผู้นำไทย-จีน รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติร่วมกับ มหาวิทยาลัยปักกิ่ง - TLCA Leadership Development Programme (LDP) รุ่นที่ 5 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ร่วมกับ สถาบัน IMD ประเทศ สวิตเซอร์แลนด์	2560 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ	ต่อต้านการทุจริต (CAC) มุลนิธิสโกเพื่อการกุศล
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทาง การแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตร “ภูมิพลังแผ่นดิน” สำหรับผู้บริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรธรรมาภิบาลระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อ สังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 2 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (สว ปอ.มส.) รุ่นที่ 4 สมาคมวิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่น ที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการ พาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการ การค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหาร ระดับสูง รุ่น 2/2555 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	เม.ย.2563 - ก.ย.2563 2561 - ส.ค. 2562 2558 – 2562 2558 - 2560 2553 - เม.ย. 2562 2553 - 2559 2552 - 2553 2553 - เม.ย. 2562 2557 - 2561 2557 - 2560	กรรมการอิสระ กรรมการที่ใช้ผู้บริหาร/ ประธาน อนุกรรมการตรวจสอบ/ อนุกรรมการ ตรวจสอบ/ อนุกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคมประเทศ ไทย ประธานคณะกรรมการโครงการ SHIFT Fund Facility Investment กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/ ประธาน คณะกรรมการบริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/ ประธาน เจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/ กรรมการ คณะกรรมการบริหาร/ กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/ ประธาน กรรมการบริหาร กรรมการที่มีผู้บริหาร/ ประธาน กรรมการตรวจสอบ	บจ. พีเอ็มจี คอร์ปอเรชั่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กองทุนพัฒนาเงินทุนแห่งสหประชาชาติ (UNCDF) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาคารทิสโก้ บจ. หลักทรัพย์ ทิสโก้ บลจ. ทิสโก้

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 16/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Correspondent Banking Seminar, DB (Asia Pacific) Training Centre Pte, Ltd. - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดย CIMB Group - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)	2554 - 2560	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการบริษัท/ กรรมการตรวจสอบกรรมการ	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ
4. นายชาญมณู สุมาวงศ์ อายุ 64 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 เมษายน 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท Master of Comparative Law (A.P.) George Washington University, ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท Master of Law, George Washington University, ประเทศสหรัฐอเมริกา - เนติบัณฑิตไทย - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2562 - ปัจจุบัน พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. พกษา เรียลเอสเตท บมจ. ฟินันซ่า
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า
การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยตนเอง -ไม่มี-	- หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่นที่ 104/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)	มี.ค. 2560 - ส.ค. 2562	ผู้อำนวยการงานกฎหมายกลุ่ม	บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		พ.ย. 2554 - ธ.ค. 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่งานกฎหมาย	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
		พ.ย. 2554 - ธ.ค. 2559	กรรมการบริษัทในเครือ	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
		เม.ย. 2539 - พ.ย. 2554	Counsellor	บจ. Hunton & Williams (Thailand)
		เม.ย. 2539 - พ.ย. 2554	Partner	บจ. Hunton & Williams (Thailand)
		เม.ย. 2532 - เม.ย. 2539	Senior Associate	บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล
		เม.ย. 2532 - เม.ย. 2539	Partner	บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล
		มิ.ย. 2530 - เม.ย. 2532	เลขานุการ	ศาลแรงงานกลาง
		ต.ค. 2529 - มิ.ย. 2530	ผู้พิพากษา	ศาลจังหวัดนครราชสีมา
		ต.ค. 2528 - ต.ค. 2529	ผู้พิพากษา	ศาลคดีเด็กและเยาวชนจังหวัดนครราชสีมา
		ต.ค. 2527 - ต.ค. 2528	ผู้พิพากษา	ศาลแขวงสุรินทร์
		ต.ค. 2525 - ต.ค. 2527	ผู้ช่วยผู้พิพากษา	ศาลแขวงสุรินทร์
5. ดร. รอม หิรัญพฤกษ์ อายุ 66 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ Board Risk and Compliance Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 13 ธันวาคม 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาเอก (คอมพิวเตอร์) University of Kansas, ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท (คอมพิวเตอร์) University of Kansas, ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี (สถิติ) Macquarie University, ประเทศออสเตรเลีย (Colombo Plan Scholarship)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
	ประวัติการอบรม - หลักสูตร IT Governance (ITG) รับเชิญในฐานะผู้สังเกตการณ์ รุ่นที่ 1/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Corporate Governance for Capital	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2563 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานคณะกรรมการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ (สกมช.)
		2559 – ปัจจุบัน	คณะกรรมการนโยบายฯ	บจ. ชีค รีพับลิก
		2551 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	บจ. วตท. เพื่อสังคม
		2551 – ปัจจุบัน	ผู้จัดกรร่วม	
		2551 – ปัจจุบัน		
	การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2552 - 2563	กรรมการอิสระ	บมจ. หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
		2560 - 2562	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Advanced Audit Committee Programme (AACP) รุ่นที่ 14/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Financial Institutions Governance Programme (FIGP) รุ่นที่ 6/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 172/2556 (ภายใต้การสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Risk Management Committee Programme (RCP) รุ่นที่ 1/2556 - หลักสูตร Executive Grid Seminar (รับเชิญ) - หลักสูตร The Four Roles of Leadership Programme ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (NSTDA) - นักศึกษา วดท. รุ่นที่ 1 ของสถาบันวิทยาการ ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - นักวิชาการรับเชิญ Computing Laboratories of the University of North Carolina, Microelectronics Corporation of North Carolina (MCNC), and North Carolina Supercomputer Center (NCSC)	2558 - 2562 2558 - 2561 2555 - 2561 2558 - 2560 2557 - 2560 2553 - 2555	ปริญญาประธานมูลนิธิ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ (ผู้เชี่ยวชาญระบบสารสนเทศ) กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน) คณะกรรมการระบบชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ (องค์การมหาชน) คณะกรรมการบริหารกองทุนวิจัยและพัฒนากิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมเพื่อประโยชน์สาธารณะ คณะกรรมการคดีพิเศษ กรมสอบสวนคดีพิเศษ กระทรวงยุติธรรม

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience - หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดย CIMB Group - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)			
6. นายนิติ จິณินจิรันดร์ อายุ 62 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 18 เมษายน 2562 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรผู้สอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการประเมินระบบการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติในด้านการลงทุน และด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการ ประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience - หลักสูตร Director Certification Program (DCP)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2562 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยนวมินทราชินา	มหาวิทยาลัยนวมินทราชินา
		2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2560 - 2563	กรรมการในคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิเกี่ยวกับการทดสอบการปฏิบัติงานสอบบัญชีด้านวิชาการสอบบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
		2549 - 2561	Director of Auditing Office	บจ. ดีลอยท์ ทัช โฮมัส ไซยค สอบบัญชี
		2539 - 2561	Audit Partner	บจ. ดีลอยท์ ทัช โฮมัส ไซยค สอบบัญชี
		2541 - 2560	กรรมการในคณะกรรมการ	คณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชี (ก.บช.)

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	รุ่นที่ 300/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)	2551 - 2554	ทดสอบการทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ปรึกษาในคณะที่ปรึกษาด้านการสอบบัญชี (เดิมคณะที่ปรึกษาด้านวินัยผู้สอบบัญชี)	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
		2548 - 2554	กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพด้านการสอบบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
		2544 - 2547	กรรมการในคณะกรรมการพัฒนาวิชาชีพและการศึกษาต่อเนื่อง	สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
		2544 - 2546	ผู้ทรงคุณวุฒิในคณะผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
		2543 - 2544	กรรมการในคณะกรรมการการศึกษา	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
7. นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ อายุ 58 ปี กรรมการอิสระ กรรมการและประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 18 เมษายน 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ประยุกต์ (Applied Science) University of Waterloo - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ (Science) McGill University ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience - หลักสูตร Cyber Resilience โดย ธนาคารแห่ง	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
ช่วงเวลา		ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดิงส์ ออน เน็ต
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ยูโรไว เซาท์อีสท์ เอเชีย
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดิจิเวลท์
		2561 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	บจ. อีเลิร์นเน็ต (ประเทศไทย)
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2562 - ก.ย. 2562	ผู้อำนวยการ	บจ. เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ที่ปรึกษาธุรกิจ
		2540 - 2561	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ออราเคิล คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย)
		2535 - 2540	กรรมการผู้จัดการ	บจ. เทนเด็ม คอมพิวเตอร์ อินคอปอเรเตด (ประเทศไทย)
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	ประเทศไทย - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)	2533 - 2540 2531 - 2533	Managing Consultant Manager	บจ. ไพร์ท วอเตอร์ไฮส Bell Canada Enterprises
8. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน อายุ 36 ปี กรรมการ กรรมการ Board Risk and Compliance Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 24 กันยายน 2563	คุณวุฒิทางการศึกษา - Bachelor of Commerce (Hons) in Accountancy, University of Otago - Chartered Accountant, Chartered Accountants Australia and New Zealand	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	-	-	-	
	ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director's Bootcamp by Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Bank Capital Adequacy Under Basel III by Fitch Learning - หลักสูตร Introduction to Corporate Directorship by Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Financial Fundamentals for Boards by Institute of Corporate Directors Malaysia - หลักสูตร Strategic Risk Management by Institute of Corporate Directors Malaysia	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.ค.2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Mount Terra Investments Limited
		พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Mount Gading Ventures Sdn Bhd
		พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Gunung Nuang Ventures Limited
		พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Teluk Dalam Investments Limited
		พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Pagon Hill Investments Limited
		พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	Vice President	Khazanah Nasional Berhad, Malaysia
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	พ.ย. 2555 - ต.ค. 2557	Audit Manager	Ernst & Young, USA	
การถือหุ้นในธนาคาร				
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	- หลักสูตร Risk Management & Internal Control Systems by Asia School of Business - หลักสูตร Financial Institution Directors Education (FIDE) Core Module A (Bank) by Asia School of Business - หลักสูตร Financial Institution Directors Education (FIDE) Core Module B (Bank) by Asia School of Business - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บริษัท ไทโรคมานคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)			
9. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ วาซิด อายุ 47 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ Board Risk and Compliance Committee วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 มกราคม 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา - วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สาขาเศรษฐศาสตร์) London School of Economics - Fellow member of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales ประวัติการอบรม - หลักสูตร CFA charterholder as awarded by the CFA Institute - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		1 ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	Head, Group Wholesale Banking	CIMB Group Holding Bhd
		ปัจจุบัน	Deputy CEO, Malaysia	CIMB Bank Malaysia
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2561- 30 ก.ย.2563	Group Chief Operating Officer	CIMB Group Holding Bhd
	2561 – 2561	ผู้บริหารสูงสุด Group Wholesale Banking	RHB Group	

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	โดย บริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)	2559 - 2561	กรรมการบริหาร/ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	Malaysia Airlines
		2558 - 2558	กรรมการบริหาร	Khazanah Nasional
		2548 - 2558	กรรมการผู้จัดการ	CIMB Investment Bank
10. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด อายุ 51 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 6 ตุลาคม 2563	คุณวุฒิทางการศึกษา - Master in Arts (MA) (Economics) Cambridge University - Member of the Institute of Chartered Accountant England and Wales (ICAEW) ประวัติการอบรม - หลักสูตร PNB Senior Management Retreat 2019 โดย PNB - หลักสูตร IT Blueprint : Post - Visioning Workshop โดย Ernst & Young Tax Consultants Sdn Bhd - หลักสูตร PNB Leadership Forum 2019 - From Governance to Performance โดย PNBRI - หลักสูตร PNB Leadership Forum 2019 - Positive Autocracy : Leadership Model for Industry 4.0 โดย PNBRI - หลักสูตร Leadership In Digital World 0 Managing Integration Of Digital Strategies, Technology Execution And Measurement For Leaders โดย Marcus Evans (M) Sdn Bhd	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		มิ.ย. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่ม/กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Berhad
		มิ.ย. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่ม/กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	CIMB Bank Berhad
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ย. 2562 -พ.ค. 2563	กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ/ประธานที่ไม่ใช่กรรมการบริหาร	Sime Darby Berhad
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ม.ค.2560 - พ.ค. 2563	กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ/ประธานที่ไม่ใช่กรรมการบริหาร	Velesto Energy Berhad
		ต.ค. 2559 - ก.ย. 2562	President & Group CEO	Permodalan Nasional Berhad
		ก.ย. 2552 - ก.พ. 2559	CEO	Ekuiti Nasional Berhad
		2544 - ส.ค. 2552	Group CEO/ED	Media Prima Bhd

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	- หลักสูตร Contingency Funding Plan (CFP) Simulation Exercise - Business Continuity Management Committee โดย PNB - หลักสูตร PNB Corporate Summit 2019 - Rebooting Corporate Malaysia โดย PNBRI - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บริษัท ไทคอมเนคแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)			
11. นายพล วงศ์ ชี คิน อายุ 51 ปี กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564	คุณวุฒิทางการศึกษา - Bachelor of Business (Major in Banking & Finance) Monash Universityเมลเบิร์น ประเทศออสเตรเลีย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		1 ต.ค. 2561 - ม.ค. 2564	Group Chief Operations Officer	CIMB Bank Bhd
		พ.ค. 2559 - 30 ก.ย. 2561	Regional Head, Consumer Strategic Business Support	CIMB Bank Bhd
การถือหุ้นในธนาคาร		เม.ย. 2558 - พ.ค. 2559	Head, Regional Projects	CIMB Bank Bhd
		ก.ค. 2556 - มี.ค. 2558	Head Strategy, ASEAN Business Solutions & Projects	CIMB Bank Bhd
		ก.ย. 2555 - ก.ค. 2556	Designate Head, Retail Banking	CIMB Bank Bhd / Bank of Commerce, Philippines CIMB Bank Bhd
		ต.ค. 2550 - มี.ย. 2556	Senior Vice President, Head of Sales Management - Consumer	Alliance Bank Bhd
		พ.ค. 2550 - ต.ค. 2550	Sales & Distribution	Prudential Assurance Malaysia Bhd
		ก.ค. 2549 - พ.ค. 2550	Vice President / Regional Sales	
		จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563		
		- โดยตนเอง -ไม่มี-		
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
		ก.ค. 2548 - ก.ค. 2549 เม.ย. 2546 - มิ.ย. 2548 มิ.ย. 2542 - เม.ย. 2546 เม.ย. 2539 - พ.ค. 2542	Manager Senior Manager, Partnership Distribution, Bancassurance Head, Mobile Sales Head, Sales Development and Coaching Branch Manager Assistant Manager, Credit & Marketing Officer	OCBC, Malaysia OCBC, Malaysia OCBC, Singapore OCBC, Singapore
12. นายสุธีร์ ไล่โว่สกุล อายุ 60 ปี ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่1 กุมภาพันธ์ 2564	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ประวัติการอบรม - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตร Market Risk for Treasury Products, New York institute of Finance (Financial Times) - หลักสูตร Asset and Liability Management, Chase Manhattan Bank, Singapore - หลักสูตร Treasury Training Scheme, The Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		31 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการตลาดการเงินไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		16 ก.ย. 2563 - 31 ม.ค. 2564	กรรมการ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
		1 ก.ย. 2563 - 31 ม.ค. 2564	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	- Offshore Deposit Market - Foreign Exchange Arithmetic - Financial Future - Options - Citibank Bourse Game - หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)	2557 - ต.ค. 2563 มี.ค. 2554 - 18 ต.ค. 2563 23 เม.ย. 2556 - พ.ค. 2562	ผู้บริหารสูงสุดร่วม ธุรกิจขนาดใหญ่และ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย บจ. หลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
13. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล อายุ 54 ปี ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง วันที่ได้รับแต่งตั้ง: วันที่ 1 มกราคม 2560 การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Colorado โบโลเดอร์ ประเทศสหรัฐอเมริกา ประวัติการอบรม - หลักสูตร Senior Credit Officer Workshop Standard Chartered Bank ประเทศไทย - หลักสูตร Assets Valuation Standard Chartered Bank ประเทศไทย - หลักสูตร Executive Program INSEAD, Fontainebleau ประเทศฝรั่งเศส - หลักสูตร Engaging & Managing People Standard Chartered Bank ลอนดอน - หลักสูตร Market Risks Standard Chartered Bank ประเทศไทย - หลักสูตร Credit Skills Assessment (OMEGA) Standard Chartered Bank - หลักสูตร Corporate Finance Deutsche Bank AG ประเทศสิงคโปร์ - หลักสูตร Senior Credit Workshop (OMEGA),	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2548 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจ	บจ. แอดวานซ์ บิซิเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.พ. 2557 - ก.ค. 2559 เม.ย. 2553 - ม.ค. 2557 2548 - 2551 ก.ค. 2537 - พ.ค. 2548	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารสินเชื่อ ที่ปรึกษา - Alternate Investment Group ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหาร สินทรัพย์กลุ่มพิเศษ	ธนาคารดอยช์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด (เอชเอสบีซี) ประเทศไทย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ฮ่องกง บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณสมบัติทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	CIMB Thai Bank Public Company Limited - หลักสูตร Data Governance CIMB Thai Bank Public Company Limited - หลักสูตร Leading into the Future CIMB Thai Bank Public Company Limited - หลักสูตร Onboarding Session for CIMB Leader CIMB Thai Bank Public Company Limited			
14. นายพรชัย ปัทมินทร อายุ 48 ปี ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2556	คุณสมบัติทางการศึกษา - ปริญญาตรี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - โครงการนักเรียนทุนแลกเปลี่ยน AFS ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 73/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2551) - หลักสูตรผู้บริหารตลาดทุน CMA-GMS รุ่นที่ 2 (CMA-GMS2) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ปี 2559)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ก.ย. 2554 - ส.ค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่	บมจ. ธนาคารธนาชาติ
		ต.ค. 2551 - ส.ค. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันธนกิจ	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		มี.ค. 2550 - ก.ย. 2551	กรรมการผู้จัดการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย)
		บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
15. นางบุษกร พุทธินันท์ อายุ 63 ปี ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 4 มกราคม 2560	คุณสมบัติทางการศึกษา ปริญญาตรี สาขา วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ – การเกษตร) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- หลักสูตร Core Operations, Managing People, Citibank, Singapore - หลักสูตร Custody Services, E-Business, Citibank, Singapore and Hong Kong - หลักสูตร Process Management, Quality ISO, Citibank, Singapore - หลักสูตร Risk in Financial Market, Citibank, Philippines - หลักสูตร Executive Program, Columbia Business School, Columbia University	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		พ.ย. 2558 - ก.พ. 2559	ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
		2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
		2551 - 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
16. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ อายุ 56 ปี ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท (พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Program - หลักสูตร CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Chief Audit Executive (CAE)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2550 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		2549 - 2550	Senior Audit Manager, Group Internal Audit	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2549	Head of Compliance	ธนาคารคาลิง สาขากรุงเทพฯ
		2546 - 2548	Head of ASEAN Hub Audit (Excl. Indonesia and Singapore)	ธนาคารดอยช์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
		2535 - 2548	Country Head of Audit - Thailand	ธนาคารดอยช์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
	Forum 2562 ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2529 - 2535	ผู้ตรวจสอบ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์	ธนาคารแห่งประเทศไทย
17. นางกนกไพ วงศ์สถิตยพร อายุ 47 ปี ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (MIS/Finance) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร CPP/Potentia, MBTI Certification Program (ปี 2556) - หลักสูตร CPP/Potentia, MBTI Type and Coaching (ปี 2556)	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2555 - 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต
		2554	รักษาการ ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น
		2548 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น
18. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว อายุ 49 ปี ผู้บริหารสูงสุดการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Macquarie University ประเทศออสเตรเลีย ประวัติการอบรม - CIMB-INSEAD Leadership Programme -	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. พรินซิเพิล จำกัด

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
การถือหุ้นในธนาคาร	Cohort 8			
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563	- Strategic Financial Leadership Program (SFLP) 2019 – สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - E-Learning CFO's Refresher Course 2020 – ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ประสบการณ์ทำงาน		
- โดยตนเอง -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2551 - 2559	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม	CIMB Bank
		2548 - 2551	ฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
		2543 - 2548	ผู้จัดการ	PriceWaterhouseCoopers/IBM
19. นายตัน คีท จิน	คุณวุฒิทางการศึกษา	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
อายุ 46 ปี		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย		-	-	-
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง วันที่ 2 มกราคม 2563		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (Merit) University of Bath สหราชอาณาจักร - ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) University College London สหราชอาณาจักร	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย โอโด้
		ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ซีที คอล
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
การถือหุ้นในธนาคาร	ประวัติการอบรม	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563		2563 -ปัจจุบัน	ผู้บริหารสูงสุด ธุรกิจรายย่อย	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- โดยตนเอง -ไม่มี-		2562 - 2563	กรรมการ	บจ. เวลต์ลีส์
- โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		2559 - 2562	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
		2556 – 2558	ผู้จัดการทั่วไป	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย CIMB Bank สาขา ลอนดอน
		2554 - 2556	ผู้บริหารสูงสุด – การบริหารพอร์ต Private Equity	Private Equity – Portfolio Management (CIMB Group)

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
20. นายประภาส ทองสุข อายุ 57 ปี ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 เมษายน 2553	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตรผู้บริหารการสื่อสารมวลชนระดับสูง ด้าน กิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ (บสส.) รุ่นที่ 9 ปี 2562 สถาบันอิศรา - A Business Creativity (ABC) รุ่นที่ 8 ปี 2561 มหาวิทยาลัยศรีปทุม - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 59 (2559-2560) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง “CIMB Leadership” รุ่นที่ 3 INSEAD University	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย
21. นายเศรษฐจักร ลียากาศ อายุ 51 ปี ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560	คุณวุฒิทางการศึกษา - Master of Arts in Economic Development and Policy Analysis, University of Nottingham, U.K. - Master of Business Administration in Finance, University of Texas at San Antonio, U.S.A.	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทั่วไป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตร Central Bank Course - หลักสูตร Bourse Game ซีทีแบงก์ - หลักสูตร Commercial Banking Course - หลักสูตร Risk Management in Financial Institutions - หลักสูตร Macroeconomic Management , SEACEN, ประเทศมาเลเซีย - หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide 25/2016 (ACPG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Company Secretary Program Class 70/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Certification Program 276/2019 (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ก.ค. 2559 - ก.พ. 2560 มี.ค. 2558 - มิ.ย. 2559 พ.ย. 2548 - ก.พ. 2558 ต.ค. 2546 - ต.ค. 2548	Executive Vice President, Compliance Executive Vice President, Compliance & Procedure Sector Executive Director, Head of Compliance Assistant Vice President, Compliance	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส ธนาคารคอยส์แบงก์
22. นายลิ้ม ยอง เทียน อายุ 39 ปี ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา Bachelor of Arts in Computer Science and Economics of Cornell University, Ithaca, นิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ประวัติการอบรม CIMB-INSEAD Leadership Programme – Cohort 7	-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2551 – 31 ก.ค. 2562	กรรมการ Corporate Strategy and Planning	CIMB Bank Berhad
23. นายเพา จาตกานนท์ อายุ 49 ปี ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง 29 กรกฎาคม 2563	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ University of Washington ประวัติการอบรม - CIMB-INSEAD Leadership - IFRS9: Impact&Opportunities to Treasury - Code of Conduct for Treasury	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		1 ก.ค. 2560 - 28 ก.ค. 2563	รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน รองธุรกิจบริหารเงิน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
		16 พ.ย. 2558 - 30 มิ.ย. 2560	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองสายบริหารเงิน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
		15 พ.ค. 2557 - 15 พ.ย. 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
		พ.ย. 2555 - เม.ย. 2557	Head of Fixed Income and Capital Markets (Treasurer)	Credit Agricole-CIB Bank, Bangkok

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
		ส.ค. 2545 - ธ.ค. 2552	Head of Rates for SE Asia	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ประเทศไทย
		ก.ย. 2536 - ก.ค. 2545	Senior Trader, IRD	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น
24. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง อายุ 54 ปี ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 พฤษภาคม 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา - วิทยาศาสตรบัณฑิต (วท.บ.) / วิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต(วท.ม.) / วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2557 - 2561	Head of Transaction Banking	บมจ. ธนาคาร ธนชาติ
		2557 - 2557	Head of TB Product and Channel Management	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ประวัติการอบรม - หลักสูตร Leader as a coach - หลักสูตร Marketing in Action - หลักสูตร Practical Trade Finance - หลักสูตร Working Capital Solution - หลักสูตร Blue Ocean	2555 - 2556	Head of GTS Channel Management	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
		2552 - 2555	Head of Business Channel and Network Management	บมจ. ธนาคาร ทหารไทย
		2542 - 2552	Head of Solution Delivery	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
25. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์ อายุ 52 ปี ผู้บริหารสูงสุด บริหารงานประสบการณ์ลูกค้า วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - บริญญาโทบริหารธุรกิจ ด้านการเงินและธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ มลรัฐมิสซูรี ประเทศสหรัฐอเมริกา	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ปริญญาตรี บัณฑิต มหวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร Situational Leadership Programme - หลักสูตร Coaching for Trusted Leader - หลักสูตร Crisis Communication Framework - หลักสูตร Kindness Service Recovery Programme - หลักสูตร 9 Gears Business Performance - หลักสูตร One-Minute Manager	-	-	-
		ประสบการณ์ทำงาน		
		2556 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาคุณภาพบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี (ไทย)
26. นางสาวปาริยิ ทองวานิช อายุ 40 ปี ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 พฤษภาคม 2561	คุณวุฒิทางการศึกษา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต เกียรตินิยมดีเยี่ยม มหาวิทยาลัยอริก สหราชอาณาจักร - นิติศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตรอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพการบริหาร (หลักสูตรสำหรับผู้บริหารหญิง) ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กรุงจาการ์ตา ประเทศ อินโดนีเซีย - หลักสูตรการ Coaching ให้เกิดผล ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด - หลักสูตรพัฒนาส่งเสริมสำหรับนายที่ปรึกษา บริษัท คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2559 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกฎหมาย	บมจ. ซีไอเอ็มบีไทย
		2557 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย สถาบันธนกิจ	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		2555 - 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย สถาบันธน กิจ	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		2552 - 2555	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย สถาบันธนกิจ	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		2550 - 2552	ที่ปรึกษากฎหมายอาวุโส	บจ. คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย) จำกัด
27. น.ส.แวววัลย์ วัฒนาว	คุณวุฒิทางการศึกษา	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		

ชื่อ-สกุล/อายุ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกิจการ/องค์กรอื่นและประสบการณ์ทำงาน		
อายุ 56 ปี ผู้บริหารควบคุมการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 17 กันยายน 2561	- Master of Science in Accounting, Thammasat University - B.B.A Accounting, Thammasat University ประวัติการอบรม - New Financial reporting standards (TFRS9, TFRS16, etc) - PWC Thailand's 2019 Symposium	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 - โดยตนเอง -ไม่มี- - โดยคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		2554 - 2561	Financial Control	บมจ. ธนาคาร ทหารไทย
28. นางปัทมา จำปาสุด อายุ 57 ปี เลขานุการบริษัท วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 กันยายน 2562	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - Effective Minute Taking Program (IOD) – 2558 - Ultimate Leadership 2557	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		-	-	-
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกิจการ/องค์กรอื่น		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
การถือหุ้นในธนาคาร		ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563				

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

1.2 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายสุธีร์ ไล่โว่กุล			
รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร			
- บจ. เวลต์ลิส	1	1	-
- บจ. ซีที คอลล์	6	6	-
- บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2	2	-
นายเศรษฐจักร ลียากาศ			
ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน			
- บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2	2	-
นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง			
ผู้บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต			
- บจ. ซีที คอลล์	1	1	-
นายธนิต อ่อนนุช			
ผู้บริหารจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงาน			
- บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2	2	-

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทอื่น หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย			บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																				
		1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1. คาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	D, A,E,K				A	D	G	A																	
2. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	D,C,J,Q								C,I M,	D, N	A	A	A												
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	D,C,H													C, H	D, A	D, A	C	C	D	R	B	D	D	D	
4. นายชาณุมนุ สุมาวงศ์	D,C,I,L																								S
5. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	D,C,I,O																								
6. นายนิติ จິงนิจนันต์	D,C,I																								
7. นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ	D,C,P																								
8. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด	D,F,Q																								
9. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน	D,Q																								
10. คาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด	D,F																								
11. นายสุธีร์ ไล่โสภณกุล	D,F,Y																								
12. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	AE																								
13. นายพรชัย ปัทมินทร	AE																								
14. นางบุษกร พุทธินันท์	AE																								
15. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	AE																								
16. นางกนกโพ วงศ์สถิตย์พร	AE																								
17. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	AE																								
18. นายตัน คีท จิน	AE																								
19. นายลิ้ม ยอง เทียน	AF																								
20. นายประภาส ทองสุข	AE																								
21. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง	AF																								
22. นายเพา จาดกานนท์	AE																								
23. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	AE																								
24. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	AF																								
25.นางสาวปาจริย์ ทองวานิช	AF																								

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย			บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																											
		1	2	3	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45				
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เน็ง	D, A,E,K																															
2. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	D,C,J,Q																															
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	D,C,H																															
4. นายชาณุมนู สุมาวงศ์	D,C,I,L				C,I,M	C,I																										
5. ดร.รอม ธีรฤพฤกษ์	D,C,I,O						T	C,I	U																							
6. นายนิติ จีงนิจนันตร์	D,C,I									V	W																					
7. นายณัฐศักดิ์ วิจารณ์พิเชฐ	D,C,P											D	D	D	X																	
8. เชนจิก โอมาร์ซิดดิก บิน ฮามิน โนเออร์ ราซิด	D,F,Q															Z	AA															
9. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน	D,Q																	D	D	D	D	D	AB									
10. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน ฮาซมัด	D,F																							AC, F	AC, F							
11. นายสุธีร์ ไล้วไลภณกุล	D,F,Y																									D						
12. นายอาทิตย์ มาสดีกุล	AE																											AD				
13. นายพรชัย บัณฑิตนทร	AE																															
14. นางบุษกร พุทธินันท์	AE																															
15. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	AE																															
16. นางกนกโช วงศ์สถิตย์พร	AE																															
17. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	AE																												D			
18. นายตัน คีท จิน	AE	D		D																												
19. นายลิ้ม ยอง เทียน	AF																															
20. นายประภาส ทองสุข	AE																															
21. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง	AF																															
22. นายเพา จาตกานนท์	AE																															
23. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	AE																															
24. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	AF																															
25.นางสาวปาจรีย์ ทองวานิช	AF																															

หมายเหตุ

A	ประธานกรรมการ	B	รองประธาน	C	กรรมการอิสระ
D	กรรมการ	E	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	F	กรรมการบริหาร
G	Trustee	H	ประธานกรรมการตรวจสอบ	I	กรรมการตรวจสอบ
J	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	K	กรรมการและประธานสํารองคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	L	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
M	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	N	กรรมการ และกรรมการบริหารที่ปรึกษาและสรรหา	O	ประธานกรรมการ Board Risk and Compliance Committee
P	กรรมการและประธานสํารอง Board Risk and Compliance Committee	Q	กรรมการ Board Risk and Compliance Committee	R	President
S	Legal Head	T	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิคณะกรรมการนโยบายฯ	U	ผู้จัดการร่วม
V	กรรมการในคณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยนวมินทราช	W	กรรมการในคณะอนุกรรมการทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	X	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท
Y	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Z	Head, Group Wholesale Banking	AA	Deputy CEO, Malaysia
AB	Vice President	AC	Group CEO	AD	กรรมการมีอำนาจลงนาม
AE	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	AF	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่		

บริษัทย่อย

- บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด
- บริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด
- บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด

บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

1.	Malaysian Investment Banking Association	2.	Asian Banking School Sdn Bhd	3.	Yu Cai Foundation
4.	CIMB Investment Bank Bhd	5.	บมจ. สหยูเนี่ยน	6.	บมจ. บ้านปู
7.	บจ. ไทยอีสเทิร์น กรุป โฮลดิ้ง	8.	Emery Oleochemicals (M) Sdn. Bhd. (มาเลเซีย)	9.	Emery Specialty Chemicals Sdn. Bhd. (มาเลเซีย)
10.	บมจ. อมตะ วิเอ็น	11.	Amata Township Long Thanh Join Stock Company	12.	Amata City Long Thanh Join Stock Company

13.	Amata City Bien Hoa, Vietnam	14.	บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชดา	15.	คณะกรรมการพัฒนาความเข้มแข็งด้านเงินศึกษา มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ
16.	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)	17.	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO)	18.	ศูนย์เพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ (CBCE)
19.	โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน การทุจริต (CAC)	20.	มูลนิธิสืบนาคะเสถียรเพื่อการกุศล	21.	บมจ. พญา เรียลเอสเตท
22.	บมจ. ฟินันซ่า	23.	บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า	24.	สำนักงานคณะกรรมการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ไซเบอร์แห่งชาติ (สกมช.)
25.	บจ. ชิค รีพับลิค	26.	บจ. วตท.เพื่อสังคม	27.	มหาวิทยาลัยนวมินทราชูติราช
28.	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	29.	บจ. ดิงส์ ออน เน็ต	30.	บจ. ยูโรไว เซาท์อีสต์ เอเชีย
31.	บจ. ดิจิเวลท์	32.	บจ. อีเลิร์นนิตี้ (ประเทศไทย)	33.	CIMB Group Holding Bhd
34.	CIMB Bank Malaysia	35.	Mount Terra Investments Limited	36.	Mount Gading Ventures Sdn Bhd
37.	Gunung Nuang Ventures Limited	38.	Teluk Dalam Investments Limited	39.	Pagon Hill Investments Limited
40.	Khazanah Nasional Berhad, Malaysia	41.	CIMB Group Holdings Berhad	42.	CIMB Bank Berhad
43.	คณะกรรมการตลาดการเงินไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย	44.	บริษัท แอดแวนซ์ บิซิเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น (จำกัด)	45.	Principal Asset Management CO., Ltd.

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร (Compliance)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

รายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์การทำงานของผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายในและผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1 ข้อ 16 และ ข้อ 21

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

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

เอกสารแนบ 4

รายงานเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|-------------------------|
| 1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายชาญมณู สุมาวงศ์ | กรรมการ |
| 3. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการ |
| 4. นายนิติ จິณินันดร | กรรมการ |

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม ความโปร่งใส ความเป็นธรรม และความซื่อสัตย์ รวมถึงการตรวจสอบและถ่วงดุล เพื่อรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ในระหว่างปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 15 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชี โดยได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีสาระสำคัญดังนี้

งบการเงิน

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส รายงวดครึ่งปี และงวดประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารสูงสุดการเงิน เพื่อพิจารณาความครบถ้วนถูกต้องของการแสดงข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงข้อกำหนดของกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารและบริษัทในเครือ

ระบบการควบคุมภายใน

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผลการตรวจสอบของผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้เป็นไปอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนด นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ธนาคารจัดทำและ/หรือปรับปรุงนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อเสริมสร้างระบบการควบคุมภายในให้ดีขึ้น

ระบบการบริหารความเสี่ยง

สอบทานความมีประสิทธิภาพของกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางในการจัดการปัจจัยความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม

การปฏิบัติตามกฎระเบียบ

สอบทานความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการกำหนด รวมทั้งติดตามและควบคุมให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบตามรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการอย่างเหมาะสมโดยฝ่ายจัดการ

ผู้ตรวจสอบภายนอก

สอบทานและประเมินความเป็นอิสระ คุณวุฒิด้านวิชาชีพ และผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายนอก รวมถึงขอบเขตโดยรวมของการตรวจสอบงบการเงินประจำปีและประจำปี และการสอบทานงบการเงินระหว่างกาล อีกทั้งพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สอบทานและประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

สอบทานและอนุมัติกฎบัตรและนโยบายงานตรวจสอบภายใน แนวทางการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบประจำปี และแผนการตรวจสอบประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบทำการสอบทานผลการตรวจสอบภายใน ให้คำแนะนำ และติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในเครือมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทาง การ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ มีความเพียงพอเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบัน

- อรณัฐ อภิศักดิ์ศิริกุล -

(นางอรณัฐ อภิศักดิ์ศิริกุล)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 คน เป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ มีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ในปี 2563 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

1. คัดเลือกกรรมการ และผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ได้แก่ ตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคาร และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีโดยรวมของพนักงานธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
6. ดูแลและให้คำแนะนำการทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) ซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญในการเตรียมการสืบทอดตำแหน่งงานสำคัญ ที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาดผู้สืบทอด (Critical Position)
7. ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
8. ทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการพนักงาน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารในปี 2563 มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประโยชน์ของธนาคาร

- อนันต์ สิริแสงทักษิณ -

(นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

- โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด -
(นายโอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด)

กรรมการ

- พอล วอง ซี คิน -
(นายพอล วอง ซี คิน)

กรรมการ