

# FUTURE FORWARD

**FORWARD23+**

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี /  
รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)



## วิสัยทัศน์

ก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำ  
ของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วย  
เทคโนโลยีดิจิทัล

## พันธกิจ

สร้างองค์กรให้เติบโตก้าวหน้า  
อย่างยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่า  
ให้ลูกค้าและสังคม ด้วยบริการการเงิน  
ที่ดีเยี่ยม ก้าวทันเทคโนโลยี และ  
เครือข่ายอาเซียนที่แข็งแกร่ง

## ค่านิยมองค์กร

ในเดือนมกราคม 2565 กลุ่มซีไอเอ็มบีได้ประกาศ  
ค่านิยมองค์กรชุดใหม่เรียกโดยย่อว่า EPICC  
ซึ่งกำหนดจากธีมหรือแนวคิดสำคัญที่ได้จากการศึกษา  
สำรวจความผูกพันของพนักงานและกลุ่มเป้าหมาย  
ธีมหรือแนวคิดเหล่านี้มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อ  
การสร้างและปรับปรุงประสิทธิภาพองค์กรตลอดจน  
ดูแลให้ทุกคนในองค์กรสร้างผลสัมฤทธิ์ร่วมกัน ดังนั้น  
เพื่อเป็นการสอดคล้องกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารจึงได้  
ปรับเปลี่ยนค่านิยมองค์กรของธนาคารจากเดิมคือ  
มุ่งมั่นสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง โปร่งใส  
และรับผิดชอบต่อสังคมด้วยพลังสร้างสรรค์ผลักดัน  
ไปเป็น EPICC

Enabling  
Talent

**E**

เสริมสร้าง  
ศักยภาพบุคลากร

Passion

**P**

มุ่งมั่น  
สู่ความเป็นเลิศ

Integrity &  
Accountability

**I**

ซื่อสัตย์  
และรับผิดชอบต่อ

Collaboration

**C**

ร่วมมือร่วมใจ

Customer  
Centricity

**C**

มุ่งเน้นลูกค้า  
เป็นศูนย์กลาง

## สารบัญ

<b>12</b>	ข้อมูลสำคัญทางการเงิน
<b>14</b>	สารจากประธานกรรมการ
<b>18</b>	สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
<b>22</b>	สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี
<b>30</b>	ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน
<b>31</b>	1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
<b>62</b>	2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
<b>80</b>	3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
<b>104</b>	4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
<b>115</b>	5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
<b>120</b>	ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ
<b>121</b>	6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
<b>126</b>	7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ
<b>153</b>	8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
<b>178</b>	9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
<b>190</b>	ส่วนที่ 3 : งบการเงิน
<b>191</b>	งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี
<b>212</b>	เอกสารแนบ

## ก้าวไปพร้อมคุณค่าที่เพิ่มขึ้น

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยึดมั่นเป้าหมายในการก้าวเป็น ธนาคารอาเซียนขับเคลื่อนด้วยดิจิทัล เพื่อที่จะสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดมอบให้แก่ลูกค้า พร้อมทั้งสร้างคุณค่าที่เพิ่มขึ้นให้กับการบริการ การดำเนินธุรกิจ รวมถึงสังคมที่เราอยู่ร่วมกัน

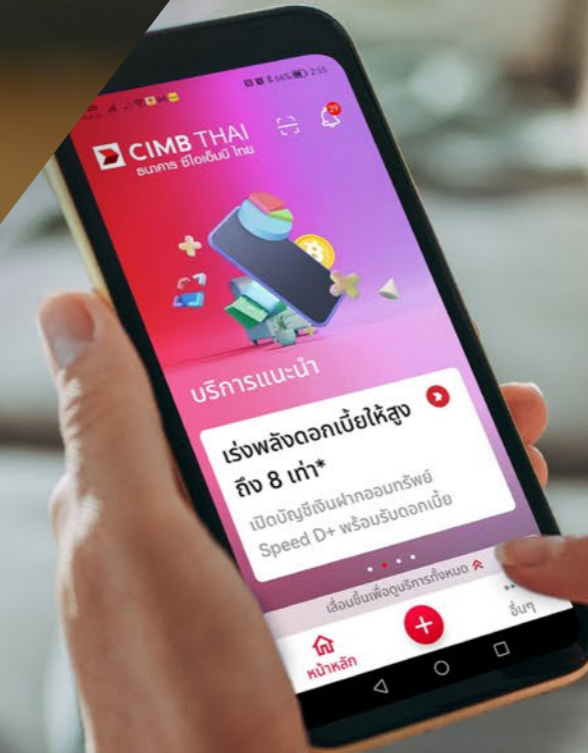
แม้ในช่วงเวลาที่ผ่านมาจะเป็นโจทย์ที่ท้าทาย จากสภาพสังคมและเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างมากภายใต้ยุทธศาสตร์ FORWARD 23+ ที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และ กลุ่มซีไอเอ็มบี ได้ประสานพลังกันดำเนินงานอย่างเข้าใจ ยึดหยุ่นต่อการปรับเปลี่ยน และสร้างสรรค์สิ่งที่ยามข้อจำกัดได้อย่างงดงาม จนเป็นที่ยอมรับจากลูกค้า เครือข่ายธุรกิจ ทีมพนักงาน นักลงทุน รวมถึงภาคประชาสังคมอีกด้วย

เราจึงมั่นใจที่จะก้าวต่อไปในทิศทางที่ตั้งไว้ พร้อมส่งมอบคุณค่าที่เกิดขึ้นจากการทำงานที่มีประสิทธิภาพนี้ ให้แก่ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างภาคภูมิใจ

# คุณค่า ผลิตภัณฑ์ที่สร้างสรรค์

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มเป้าหมาย เพื่อตอบโจทย์และเข้าถึงความต้องการอย่างแท้จริง ทำให้ผลิตภัณฑ์การเงิน มีความสร้างสรรค์ แตกต่างและน่าประทับใจเพราะสร้างผลประโยชน์ให้ลูกค้า อย่างตรงจุด และ ด้วยการพัฒนาด้านเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง ทำให้ลูกค้าเข้าถึงบริการและผลิตภัณฑ์ได้ง่ายไร้ข้อจำกัดของเวลา สถานที่

ผลิตภัณฑ์ของเราจึงได้รับการยอมรับ และตอบรับในตลาดการเงิน การธนาคาร และกลุ่มลูกค้าหลักอย่างน่าภาคภูมิใจ



- ผลิตภัณฑ์เงินฝาก Speed D+ ด้วยการให้ผลตอบแทนสูงเฉพาะกลุ่มนักลงทุนทำให้ง่ายได้ทั้งฐานเงินฝากและลงทุนไปพร้อมๆ กัน
- บริการธนาคารออนไลน์เพื่อธุรกิจ BizChannel@CIMB

- Open Architecture :Wealth One Stop Shop สามารถซื้อกองทุนรวมได้จาก บลจ. ชั้นนำ 12 แห่ง
- CIMB THAI Digital Banking สามารถจองซื้อหุ้นกู้ ทั้ง Primary bond และ Secondary bond ผ่านแอปได้
- รางวัลธนาคารยอดเยี่ยม และผลิตภัณฑ์ยอดเยี่ยม ด้านตราสารอนุพันธ์ ตราสารที่มีความซับซ้อน จาก The Asset Triple A
- 5 รางวัลจาก ThaiBMA
  - Most Active Bank in Corporate Bond Secondary Market
  - Best THOR Derivatives Desk
  - Best Secondary Market Contributor
  - Best Bond Dealer
  - Best Outright Primary Dealer
- รางวัล Wealth Management Platform of the Year ของประเทศไทย จาก The Asian Banking & Finance Retail Banking Awards ปี 2020-2022 ติดต่อกัน 3 ปีซ้อน

## คุณค่าที่วางใจได้ของลูกค้า

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ใช้หลักการดำเนินงานที่ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุด เริ่มตั้งแต่ใส่ใจความต้องการของลูกค้า ด้วยการฟังอย่างตั้งใจ เพื่อนำไปสู่ความเข้าใจอย่างแท้จริง ก่อนที่จะสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์และส่งเสริมด้วยหัวใจการบริการ (Service Mind)

เพื่อความประทับใจของลูกค้า จะพัฒนาเปลี่ยนเป็นความไว้วางใจในเราอย่างแท้จริง

- CIMB Preferred : บริการที่ปรึกษาจัดพอร์ตการลงทุนส่วนบุคคล และสิทธิพิเศษด้านการเงิน

- RED CHAIR จุดเริ่มต้นให้ทุกบริการนึกคิดในมุมมองของลูกค้าด้วยการรับฟังอย่างเข้าใจ สังเกตและใส่ใจ เพื่อให้ได้ยินเสียงจริงที่อยู่ใจลูกค้า

- รางวัลจาก Digital CX Awards 2 รางวัล
  - Outstanding Digital CX – Cash Management Platform
  - 2022 Digital CX Awards



## คุณค่าแห่ง การเติบโตของทีมงาน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สนับสนุนให้ทรัพยากรบุคคล  
ได้ทำงานบนกรอบความคิดที่เติบโตได้ (Growth Mindset)  
ด้วยการเพิ่มศักยภาพทั้งด้านทักษะและความรู้ พร้อมทั้ง  
ให้โอกาสและอิสระในการสร้างสรรค์ เพื่อสร้างความรู้สึกรัก  
เป็นเจ้าของงานร่วมและเติบโตไปด้วยกัน ซึ่งถือเป็นแรงจูงใจ  
(Motivation) ที่มียั่งยืนประสิทธิภาพที่สุด

- รางวัลระดับ Gold ประเภท Employer of the Year และ Excellence in Workplace Wellbeing รางวัลระดับ Silver ประเภท Excellence in Learning and Development จาก HR Excellence Awards Thailand 2022 จัดโดยสถาบัน Human Resources Online ประเทศไทย

- HR Asia Awards Best Company to work for in Asia (2019, 2021)
- HR Excellence Awards Gold Award Excellence in Graduate Recruitment & Development

## คุณค่าของ เครือข่ายที่เข้มแข็ง

ในช่วงเวลาที่ท้าทายของสถานการณ์โลกที่ผ่านมา เป็นบทพิสูจน์ที่ชัดเจนของพลังของเครือข่ายที่เข้มแข็งของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในการเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจการเงินของอาเซียน ที่ต่างก็ช่วยเหลือ สนับสนุน และหาทางออกร่วมกันระหว่างลูกค้าและพันธมิตรที่ดีทั่วโลก

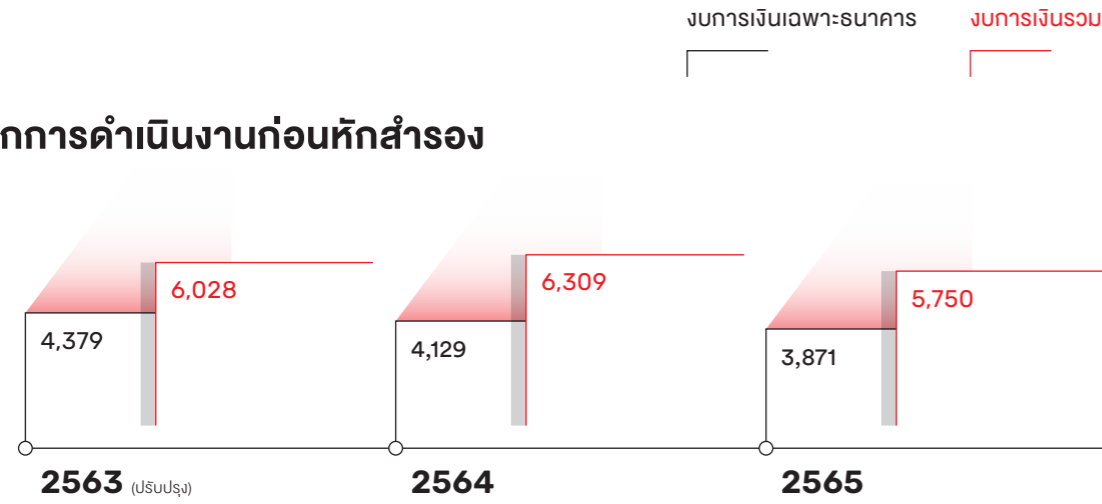
แม้ในยามที่ตลาดผันผวน เครือข่ายที่แข็งแกร่งจะทำให้ลูกค้าอุ่นใจ และ ไม่เผชิญปัญหาอย่างโดดเดี่ยวแน่นอน

- ได้รับรางวัลในส่วน Consumer Banking และ Treasury
  - Outstanding Marketing Initiative for a New Product - The Digital Banker
  - Thailand House of the Year - Asia Risk
  - Best THB FX Data Contributor (THB Spot) - Refinitiv
  - Best THB FX Data Contributor (Local Cross Currency) - Refinitiv

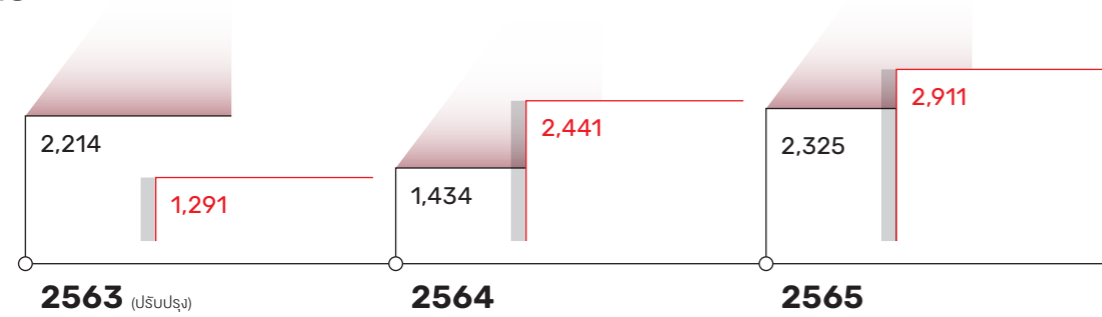
- Best Foreign Currency FX Bank - Runner Up - Refinitiv
- Government Savings Bond's Selling Agent - Ministry of Finance Thailand
- Top Sell Side Firms in Asian Currency Bonds - The Asset
- Best Secondary Market - Ministry of Finance Thailand
- Best SOE Bond Contributor - Ministry of Finance Thailand

# ข้อมูลสำคัญ ทางการเงิน

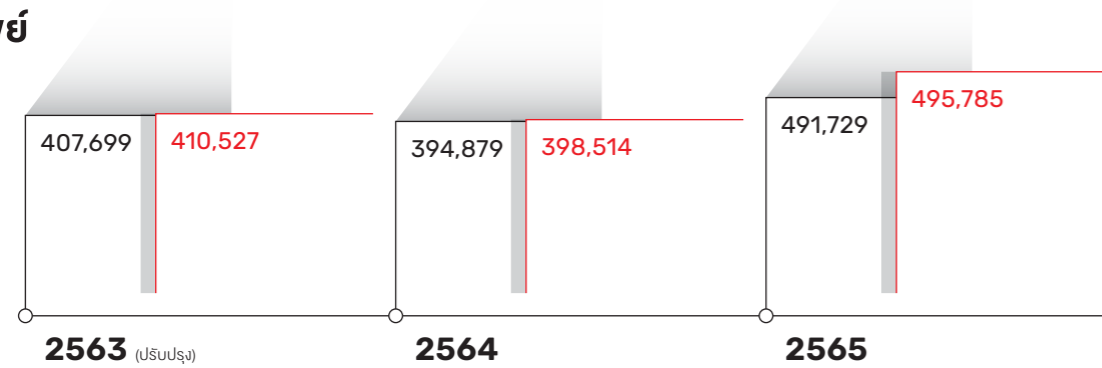
## กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (ล้านบาท)



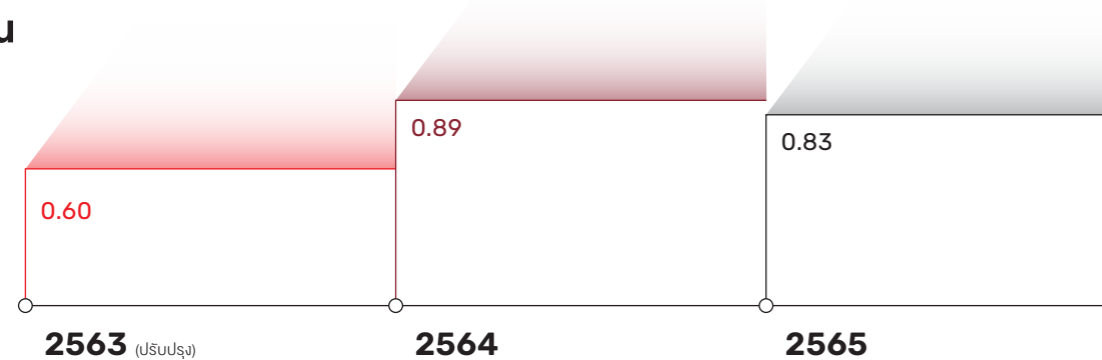
## กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



## สินทรัพย์ (ล้านบาท)



## ราคาหุ้น (บาทต่อหุ้น)



การเติบโต  
ของกำไรสุทธิ  
ร้อยละ **19.3**

อัตราเงินกองทุน  
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง  
ร้อยละ **21.8**

การเติบโตของเงิน  
ให้สินเชื่อ\*  
ร้อยละ **11.0**

อัตราส่วนรายได้  
ดอกเบี้ยสุทธิ  
ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย  
ร้อยละ **2.7**

\*เงินให้สินเชื่อไม่รวมรายการตลาดเงินหักรายได้รอดบัญชี

น สิ้นปี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	2563 (ปรับปรุง)	2564	2565	2563 (ปรับปรุง)	2564	2565
หนี้สินรวม	368,468	354,821	<b>449,819</b>	368,983	355,111	<b>449,935</b>
ส่วนของเจ้าของ	39,232	40,058	<b>41,910</b>	41,544	43,403	<b>45,850</b>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,147	6,694	<b>6,859</b>	10,939	9,951	<b>9,605</b>
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	3,735	3,285	<b>3,074</b>	3,988	4,209	<b>3,996</b>
รายได้รวม	10,881	9,979	<b>9,933</b>	14,927	14,160	<b>13,601</b>
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาท)	0.06	0.04	<b>0.07</b>	0.04	0.07	<b>0.08</b>
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)				1.19	1.21	<b>1.28</b>
ราคาปิด (บาท)				0.60	0.89	<b>0.83</b>

	2563 (ปรับปรุง)		2564		2565	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อ* (ล้านบาท)	220,802	<b>226,950</b>	205,198	<b>211,894</b>	228,092	<b>235,257</b>
เงินฝาก (ล้านบาท)	194,150	<b>193,956</b>	182,779	<b>182,167</b>	237,434	<b>236,694</b>
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	20.8	<b>21.4</b>	21.8	<b>22.4</b>	20.8	<b>21.8</b>
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ (ร้อยละ)	5.8	<b>3.1</b>	3.6	<b>5.8</b>	5.7	<b>6.6</b>
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.5	<b>0.3</b>	0.4	<b>0.6</b>	0.5	<b>0.6</b>
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	4.5	<b>4.6</b>	3.6	<b>3.7</b>	3.1	<b>3.3</b>

\*รวมเงินให้สินเชื่อค้าประกันโดยธนาคารอื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

### ช่วงเวลาแห่งปีหลังจากวิกฤตโควิด-19

ในปี 2565 ความหวังในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกต้องชะงักลง จากผลกระทบของสงครามระหว่างประเทศรัสเซียและยูเครนที่เกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิดมาก่อน ซึ่งยิ่งสร้างความไม่แน่นอนให้กับการฟื้นตัวหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 รวมทั้งส่งผลให้ราคาสินค้า อาหาร และเชื้อเพลิง พุ่งสูงขึ้นทั่วโลก นอกจากนี้ ภาวะวิกฤตห่วงโซ่อุปทานได้ทวีความรุนแรงมากขึ้น จากการขยายระยะเวลาของนโยบายล็อกดาวน์ที่เข้มงวดในประเทศจีน โดยเฉพาะในเมืองเซี่ยงไฮ้ ซึ่งมีท่าเทียบเรือสำหรับขนถ่ายและพักสินค้าที่ใหญ่ที่สุดในโลก ในส่วนของธนาคารกลางสหรัฐ (เฟด) ได้มีการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายถึง 7 ครั้ง ในช่วงระหว่างปีจากร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 4.50 เพื่อชะลอการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาดังกล่าว ไม่เพียงแต่ส่งผลกระทบต่อประเทศสหรัฐอเมริกาเท่านั้น แต่ยังสร้างความสั่นสะเทือนให้กับเศรษฐกิจโลกอีกด้วย ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐที่แข็งค่าขึ้นทำให้นานาประเทศต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยด้วยเช่นกัน เพื่อบริหารจัดการสกุลเงินในประเทศที่อ่อนค่าลง ทำให้นักวิเคราะห์ได้มีคำเตือนถึงแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลกที่จะตามมาในระยะเวลาอันใกล้ ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง รวมทั้งความวิตกกังวลและความไม่ชัดเจนที่เกิดขึ้น ได้ส่งผลกระทบต่อตลาดการเงินทั่วโลกและปรากฏอยู่ในหัวข้อข่าวที่พูดถึงกันตลอดทั้งปี

การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และจำนวนบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ที่เพิ่มมากขึ้น ได้ตอกย้ำถึงความสำคัญของการที่ภาคธุรกิจการเงินจะต้องนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ (Digitalisation) โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับธนาคารที่ยังมีการดำเนินธุรกิจในรูปแบบดั้งเดิมอยู่ เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้กว้างขึ้น ในปีนี้ จึงเห็นได้ว่าธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจในรูปแบบดั้งเดิมและผู้ใช้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Banks) ได้เพิ่มการลงทุนใน Fintech ทั้งทางตรงและผ่านการเข้าร่วมเป็นพันธมิตร เพื่อเร่งให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพัฒนาทางด้านดิจิทัล อย่างไรก็ตาม ความพยายามในการก้าวไปสู่เทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมทางเทคโนโลยีต่าง ๆ ไม่ได้เป็นไปตามที่คาดหวังได้ทั้งหมด ดังจะเห็นได้จากในประเทศสหรัฐอเมริกา บริษัทผู้ให้บริการซื้อขายสกุลเงินดิจิทัล (Cryptocurrency) รายใหญ่หลายแห่งได้ล้มละลายลง และต่างก็เผชิญกับการตรวจสอบที่เข้มงวดมากขึ้นจากหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธุรกิจ Cryptocurrency โดยบริษัทที่ได้รับผลกระทบ อาทิ บริษัท FTX, BlockFi รวมทั้งเหรียญ LUNA เป็นต้น ส่งผลให้ตลาด Cryptocurrency อยู่ในภาวะซบเซาสำหรับการเข้าไปใช้เทคโนโลยีโลกเสมือนแห่งอนาคต หรือที่เรียกกันว่า จักรวาลเสมือน (Metaverse) และสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะเฉพาะตัวไม่สามารถทดแทนกันได้ (Non-Fungible Tokens: NFTs) กลับเริ่มลดน้อยลง เนื่องจากฐานผู้ใช้งานยังมีจำนวนน้อยและการใช้งานที่ยังไม่สามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างสมบูรณ์ ทำให้ไม่สามารถสร้างผลกำไรที่คุ้มค่าให้กับบริษัทที่ลงทุนในโครงการดังกล่าวได้ และมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของบริษัทเทคโนโลยีที่มีขนาดใหญ่ที่สุด 10 อันดับแรกในประเทศสหรัฐอเมริกาได้ปรับตัวลดลงอย่างมีนัยสำคัญถึง 4.6 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้ในปี 2565 เพียงปีเดียว ทั้งในภาครัฐและเอกชนในประเทศสหรัฐอเมริกา มีการปลดพนักงานในภาคธุรกิจเทคโนโลยีจำนวนมากกว่า 90,000 ตำแหน่ง

ในส่วนของประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยจากร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 1.25 สอดคล้องตามทิศทางของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกและในภูมิภาค ประเทศไทยยังคงสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงได้ดี แม้จะต้องเผชิญกับภาวะกดดันจากเศรษฐกิจโลก โดยมีอุตสาหกรรมท่องเที่ยวและการบริโภคของภาคเอกชนและประชาชนทั่วไปเป็นตัวขับเคลื่อนหลัก ซึ่งภายหลังจากการที่รัฐบาลไทยได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่าง ๆ อาทิ โครงการเราเที่ยวด้วยกัน โครงการคนละครึ่ง อัตราการบริโภคภาคเอกชนของไทยได้ปรับเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 9 ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ถือเป็นสัญญาณที่ดีของการฟื้นตัวของประเทศภายหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทั้งนี้ แม้ว่าอุตสาหกรรมท่องเที่ยวของไทยจะเผชิญกับแรงกดดันอย่างหนักจากความขัดแย้งระหว่างประเทศรัสเซียและยูเครน รวมทั้งมาตรการล็อกดาวน์อย่างเข้มงวดของประเทศจีน แต่จำนวนนักท่องเที่ยวที่เข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทยยังคงเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะจากกลุ่มประเทศเพื่อนบ้านในแถบเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยในเดือนธันวาคม จำนวนนักท่องเที่ยวที่เดินทางเข้ามาในประเทศไทยสูงกว่าเป้าหมายที่การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทยได้ตั้งเป้าไว้ที่ 10 ล้านคนในปี 2565 อย่างไรก็ตาม ตัวเลขดังกล่าวคิดเป็นจำนวนเพียงร้อยละ 25 ของตัวเลขนักท่องเที่ยวก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทั้งนี้ จากการผ่อนคลายมาตรการในการจัดการโรคระบาดของเมืองปักกิ่งในปี 2566 ผมยังคงเชื่อมั่นว่า เศรษฐกิจประเทศไทยที่เป็นเมืองสวรรค์ดึงดูดนักท่องเที่ยวได้ดี และการส่งออกสินค้าของประเทศไทยที่ได้รับความนิยมสูงขึ้นภายหลังสิ้นสุดการประชุมผู้นำเขตเศรษฐกิจเอเปคในปี 2565 จะเป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ ที่ทำให้ปี 2566 ที่รอเราอยู่เป็นปีที่สดใสอีกครั้งหนึ่ง



### ข้อมูลทางการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2565

ในปี 2565 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และบริษัทย่อย สามารถสร้างผลกำไรสุทธิจำนวน 2,911 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นสัญญาณบวกท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความผันผวน โดยการปรับตัวเพิ่มขึ้นได้รับปัจจัยสนับสนุนหลักจากประสิทธิภาพในการควบคุมต้นทุนและการบริหารต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) ที่ดีขึ้น แม้ว่าจะรายได้จากการดำเนินงานจะลดลงเล็กน้อยก็ตาม โดยรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารมีจำนวน 13,601 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยลดลง ส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร อย่างไรก็ตาม การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ถูกชดเชยด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้น 47.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 ในปี 2565 จากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting Fee) ที่สูงขึ้น สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-Income Ratio: CIR) อยู่ที่ร้อยละ 57.7 เทียบกับร้อยละ 55.5 ในปี 2564 เนื่องจากรายได้จากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับไม่สูงมากนัก แม้ว่าจะธนาคารจะพยายามบริหารจัดการด้านต้นทุนแล้วก็ตาม

ทั้งนี้ แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยของธนาคารจะลดลง แต่ปริมาณสินเชื่อโดยรวมของธนาคารฟื้นตัวขึ้นมาอยู่ที่ 235,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากธุรกิจรายย่อยและธุรกิจขนาดใหญ่ ยอดเงินฝากรวมคิดเป็น 290,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.0 จากการทำธนาคารได้นำเสนอโครงการส่งเสริมการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์เงินฝากเป็นจำนวนมากตลอดทั้งปีที่ผ่านมา

ในด้านคุณภาพสินทรัพย์ ยังคงเป็นด้านที่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการบริหารคุณภาพสินทรัพย์และกระบวนการติดตามหนี้ ซึ่งผลจากความพยายามดังกล่าวทำให้อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของธนาคารลดลงเหลือร้อยละ 3.3 จากร้อยละ 3.7 ในปีก่อนหน้า อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Loan Loss Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ร้อยละ 114.6 และมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Total Allowance for Expected Credit Losses: ECL) 8,200 ล้านบาท อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ สิ้นปี 2565 เงินกองทุนรวมอยู่ที่ 57,700 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 21.8 ประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio) ร้อยละ 16.2

**ทีมซีไอเอ็มบี ไทย: พนักงานและวัฒนธรรมองค์กร**

จากการผ่อนคลายมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในประเทศ ธนาคารจึงได้จัดกิจกรรมให้พนักงานได้มีส่วนร่วมและมีปฏิสัมพันธ์ระหว่างกันมากขึ้นทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างความผูกพันของพนักงานในองค์กร โดยตลอดปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) เพื่อถ่ายทอดวัฒนธรรมองค์กรภายใต้ค่านิยมหลัก EPICC ไปยังทุกแผนกและบุคลากรในทุกระดับ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร รวมทั้งปลูกฝังค่านิยมชุดใหม่ของธนาคารไปพร้อมกัน และในเดือนสิงหาคม 2565 ธนาคารได้รับเกียรติในการต้อนรับการมาเยือนของคุณ Gurdip Singh Sidhu ซึ่งดำรงตำแหน่งใน 2 ตำแหน่ง ได้แก่ Chief People Officer และ Group Chief Sustainability Officer ของกลุ่มซีไอเอ็มบี พร้อมด้วยคุณ Luanne Sieh ผู้บริหารสูงสุดของ Group Sustainability ในงาน CEO Town Hall ซึ่งจัดขึ้น 2 ครั้งในรอบปี เพื่อแบ่งปันมุมมองเกี่ยวกับค่านิยมหลัก EPICC รวมทั้งความก้าวหน้าในด้านความยั่งยืนทั่วทั้งภูมิภาค งานนี้มีนัยสำคัญในหลาย ๆ ด้าน โดยแสดงให้เห็นถึงความสำคัญและผลของค่านิยมหลักที่มีต่อการเติบโตขององค์กร รวมทั้งยังเป็นโอกาสในการปลูกจิตสำนึกของพนักงานในด้านความยั่งยืนอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดงานด้านความยั่งยืนสำหรับพนักงานและคู่ค้าของธนาคาร ในหัวข้อ “Facilitating Equal Opportunities” ซึ่งเป็นงานย่อยของงาน The Cooler Earth Summit ของกลุ่มซีไอเอ็มบีในเดือนกันยายน 2565 โดยในงานนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกันอย่างใกล้ชิดกับกรมส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ บริษัท Vulcan Coalition (ผู้ให้บริการด้านปัญญาประดิษฐ์ (AI) ที่ส่งเสริมอาชีพผู้พิการทางสายตา) และสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย เพื่อสร้างความตระหนักรู้ในการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และผลักดันการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ซึ่งถือเป็นอีกก้าวหนึ่งที่สำคัญของธนาคารในการขับเคลื่อนกิจกรรมเพื่อสร้างความมีส่วนร่วมกับชุมชน โดยถือเป็นเป้าหมายที่ปรารถนาจะให้เกิดขึ้นและเป็นส่วนหนึ่งของเจตนารมณ์ในด้านความยั่งยืนของธนาคาร

และผมขอพูดในอีกประเด็นหนึ่งว่า ในที่สุดผมก็ได้มีโอกาสมาเยือนประเทศไทยเพื่อเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอีกครั้งหลังจากที่ต้องเผชิญมาตรการจำกัดการเดินทางเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เป็นระยะเวลาถึง 2 ปี ผมรู้สึกชื่นชมและมีชีวิตชีวาที่ได้กลับมาพบกรรมการธนาคารทุกท่าน พร้อมด้วยทีมผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารอีกครั้ง ผมเชื่อว่าการมีปฏิสัมพันธ์ในแบบที่ได้พบกันจริง จะช่วยขับเคลื่อนการทำงานร่วมกันและทำให้การประชุมของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารกลับมามีชีวิตชีวาเต็มเปี่ยมด้วยพลังอีกครั้ง ซึ่งผมหวังว่าจะสามารถทำให้เกิดขึ้นได้กับพนักงานในทุกระดับในสำนักงาน

**ทีมผู้บริหารใหม่**

ในเดือนกรกฎาคม 2565 ธนาคารมีความยินดีที่ได้ต้อนรับ คุณวีร่า ฮานดาจาบี จากประเทศอินโดนีเซีย เข้าเป็นกรรมการท่านใหม่ของคณะกรรมการธนาคาร ก่อนหน้านี้ คุณวีร่าเคยดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงของ CIMB Niaga โดยปัจจุบันคุณวีร่าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงของกลุ่มซีไอเอ็มบี ด้วยประสบการณ์ในการทำงานด้านธุรกิจการธนาคารมากกว่า 25 ปี และความเชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยง คุณวีร่า ถือเป็นบุคคลผู้ทรงคุณค่าและมีความสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยธนาคารมีความยินดีอย่างยิ่งที่คุณวีร่าได้มาเป็นส่วนหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการจัดการของธนาคารได้มีผู้บริหารเพิ่มขึ้นจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ คุณกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์ คุณจวร์ต ธนิตติสารภณ และคุณปณิดา ตั้งศรีวงษ์ ซึ่งประสบการณ์การทำงานและความเชี่ยวชาญในแวดวงธุรกิจขนาดใหญ่ ทำให้ผู้บริหารทั้ง 3 ท่าน เป็นทรัพยากรบุคคลที่มีค่าของธนาคาร โดยการเปลี่ยนผู้บริหารระดับสูงในครั้งนี้ จะช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารให้สามารถบรรลุเป้าหมายความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่มากขึ้นได้ อีกทั้งธนาคารจะยังคงใช้ประโยชน์จากจุดแข็งที่มี พร้อมเพิ่มความแข็งแกร่งของเครือข่ายการให้บริการที่ครอบคลุมในภูมิภาคอาเซียน

ทั้งนี้ ผมใคร่ขอแสดงความขอบคุณต่อ คุณฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ซึ่งได้ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2565 ที่ผ่านมา หลังจากที่ได้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวมาตั้งแต่เดือนกันยายน ปี 2563 ความรู้ความเชี่ยวชาญของคุณฮาฟิซในด้านบัญชีและการเงินนั้น มีคุณค่ายิ่งในการให้แนวทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงปีที่ธุรกิจต่างก็ได้รับผลกระทบอย่างหนักจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 สิ่งที่คุณฮาฟิซได้ทุ่มเทให้กับองค์กรจะยังคงทรงคุณค่าและเป็นที่ยกย่อง ผมขออวยพรให้คุณฮาฟิซประสบความสำเร็จและพบกับความโชคดีในทุกด้านกับบทบาทใหม่ที่กลุ่มซีไอเอ็มบี ในฐานะกรรมการที่ CIMB Bank Berhad (บริษัทแม่ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย) และอีกท่านหนึ่งที่จะอยู่ในความทรงจำของพวกเราทุกคน คือ คุณสุธีร์

แล้วโสภณกุล ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ความสามารถในการเป็นผู้นำและการทำงานที่ยอดเยี่ยมของคุณสุธีร์ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา จะยังปรากฏอยู่กับองค์กรต่อไปในอีกหลายปีข้างหน้า ผมขอให้คุณสุธีร์ประสบความสำเร็จสูงสุดในชีวิตวัยเกษียณ และขอแสดงความขอบคุณในทุกสิ่งที่คุณสุธีร์ได้อุทิศในการทำงานให้กับ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มาโดยตลอด

**รางวัลต่าง ๆ ที่ธนาคารได้รับ**

การนำเสนอการให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ของธนาคาร ถือเป็นบริการหลักที่ช่วยตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าธนาคาร โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงการให้บริการและแพลตฟอร์มสำหรับการบริหารความมั่งคั่งอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับคุณภาพการให้บริการและประสบการณ์ที่เหนือระดับของลูกค้า จากการพัฒนาดังกล่าว ส่งผลให้ธนาคารสามารถคว้ารางวัล Wealth Management Platform of the Year จาก The Asian Banking & Finance Retail Banking Awards เป็นปีที่สามติดต่อกัน ในด้านธุรกิจบริหารเงิน ธนาคารคว้ารางวัลทั้งสิ้น 11 รางวัลจากทั้ง The Asset Triple A และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย อาทิ รางวัล Best Bank for Investment Solutions รางวัล Most Active Bank in Corporate Bond Secondary Market ซึ่งตอกย้ำความแข็งแกร่งของธนาคารในฐานะผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ชั้นนำในตลาดตราสารหนี้ของประเทศไทย เมื่อพิจารณาจากส่วนแบ่งการตลาด นอกจากนี้ ล่าสุด ธนาคารยังได้รับรางวัลอีก 2 รางวัลจากกระทรวงการคลัง สำหรับธุรกิจตราสารหนี้ ได้แก่ รางวัล Best Secondary Market และรางวัล Best SOE Bond Distributor

นอกจากนี้ การให้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ยังมีการเติบโตอย่างรวดเร็วในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา โดยความคาดหวังของลูกค้าได้เปลี่ยนจากการได้รับบริการผ่านช่องทางสาขาธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ไปเป็นการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอุปกรณ์พกพาจนเกือบจะเป็นกิจวัตรประจำวัน ในปีนี้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญเป็นหลักกับการพัฒนาการทำธุรกรรมออนไลน์ให้มีความรวดเร็ว ปลอดภัย และราบรื่นไร้รอยต่อ นอกจากนี้ การให้บริการลูกค้าได้อย่างราบรื่นไม่หยุดชะงัก การพัฒนาความเสถียรของระบบงาน และการลดระยะเวลาการหยุดการทำงานของระบบ (Downtime) ให้เหลือน้อยที่สุด เป็นประเด็นสำคัญที่ธนาคารมุ่งเน้นเพื่อที่จะรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร ในปี 2565 ธนาคารรู้สึกเป็นเกียรติอย่างยิ่งที่ได้รับรางวัล 2022 Digital CX Awards และรางวัล Outstanding Digital CX for Cash Management Platform จาก The Digital Banker สำหรับโครงการทางด้านดิจิทัลต่าง ๆ ที่ธนาคารได้ดำเนินการ

หากมองย้อนกลับไป ธนาคารคงไม่สามารถบรรลุความสำเร็จทั้งหมดนี้ได้ หากปราศจากการทำงานที่ยอดเยี่ยมของพนักงานซึ่งได้ทุ่มเททำงานอย่างไม่รู้จักเหน็ดเหนื่อยมาตลอดทั้งปี ดังนั้น ธนาคารจึงได้ดำเนินนโยบายการทำงานแบบผสมผสานระหว่างการทำงานทางไกลกับที่สำนักงาน ( Hybrid Working Arrangement: HWA) และจัดให้มีโครงการต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนและปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและสร้างความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน พร้อมทั้งพัฒนาระบบการสรรหาพนักงานด้วยการนำระบบ Oracle Recruiting Cloud มาใช้ ซึ่งจะช่วยลดขั้นตอนและทำให้กระบวนการสรรหาเป็นไปในรูปแบบอัตโนมัติ ด้วยความพยายามทั้งหมดที่กล่าวมานี้ ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลถึง 3 รางวัลจากงาน HR Excellence Awards 2022 ได้แก่ รางวัลเหรียญทองในสาขา Employer of the Year และในสาขา Excellence in Workplace Wellbeing และรางวัลเหรียญเงิน ในสาขา Excellence in Learning and Development

**ด้วยความขอบคุณจากใจ**

ปี 2565 เป็นอีกปีแห่งความสำเร็จที่น่าชื่นชมและยอดเยี่ยมของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ผมขอขอบคุณกรรมการธนาคาร ทีมผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน สำหรับความพยายาม ความทุ่มเท และความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ในการช่วยกันขับเคลื่อนองค์กรให้สามารถเอาชนะความท้าทายนานัปการที่เกิดขึ้นในห้วงเวลาหนึ่งปีหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ นอกจากนี้ ผมขอขอบคุณพันธมิตรทางธุรกิจ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และหน่วยงานกำกับดูแล ที่ได้สนับสนุนธนาคารมาโดยตลอด และผมหวังเป็นอย่างยิ่งว่าในปีใหม่นี้พวกเราทุกคนจะได้พบกับปีที่ดีที่สุดยิ่งกว่าเดิมไปพร้อมกัน

**ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง**

ประธานกรรมการ

# สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

### ปี 2565 : ปีแห่งความพลิกผันเหนือความคาดหมาย

เมื่อมองย้อนกลับไปในปี 2564 เศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกยังคงเติบโตได้ช้า และต่างก็พยายามอย่างเต็มที่เพื่อให้รอดพ้นจากวิกฤตโควิด-19 ที่ยังคงดำเนินต่อไป และถัดมาในปี 2565 ซึ่งเดิมเชื่อว่าจะเป็นปีแห่งความหวังของการพลิกฟื้น อย่างไรก็ตาม ความจริงที่ปรากฏกลับพลิกผันเหนือความคาดหมายทั้งในด้านบวกและด้านลบ โดยในช่วงต้นปี ได้เกิดสงครามระหว่างประเทศรัสเซียและยูเครนสร้างความสั่นคลอนไปทั่วโลกและสร้างแรงกดดันต่ออัตราเงินเฟ้อให้เพิ่มสูงขึ้นตามมา สำหรับในช่วงครึ่งหลังของปี ได้เกิดความกังวลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลก เนื่องจากราคากลางจำเป็นต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามธนาคารกลางสหรัฐ (เฟด) ส่งผลให้บางประเทศต้องเผชิญกับภาวะอัตราเงินเฟ้อที่สูงที่สุดในรอบหลายทศวรรษ

ปี 2565 ได้พิสูจน์ให้เห็นถึงช่วงเวลาแห่งความปั่นป่วนของกลุ่มนักลงทุนสกุลเงินดิจิทัล (Cryptocurrency) และธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) โดยบริษัท FTX ซึ่งเป็นบริษัทรายใหญ่ในตลาดได้ล้มสลายลงในเดือนพฤศจิกายน ตามมาด้วยมาตรการของภาครัฐที่เข้ามาจัดการควบคุมธุรกิจ Cryptocurrency อย่างเข้มงวด ทำให้นานาประเทศหันมาสนใจ รวมทั้งสร้างความกังวลต่อเรื่องนี้ในทำนองเดียวกัน ภาคอุตสาหกรรมเทคโนโลยี ก็ได้มีการปลดพนักงานครั้งใหญ่ที่สุดในช่วงสิ้นปี 2565 ที่ผ่านมามี หรือกว่า 90,000 ตำแหน่งทั่วทั้งอุตสาหกรรม ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 600 จากปีก่อนหน้าและคาดว่าจะยังคงเพิ่มขึ้นอีกต่อไป

อย่างไรก็ตาม แม้ว่าจะเผชิญกับปัจจัยลบในหลายด้าน แต่กว่าปี 2565 กลับไม่ใช่ปีแห่งความหายนะและโศกเศร้าในทุกด้าน เนื่องจากหลายประเทศได้มีการผ่อนคลายมาตรการการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และเริ่มเปิดพรมแดนระหว่างประเทศอีกครั้ง รวมทั้งประเทศไทย ทำให้นักท่องเที่ยวได้เดินทางท่องเที่ยวตามที่ปรารถนา รวมทั้งสามารถเดินทางกลับไปพบครอบครัวและญาติมิตรที่อยู่ต่างประเทศได้ในที่สุด อีกทั้งยังสามารถจัดการแข่งขันกีฬาระดับนานาชาติที่สำคัญ อาทิ การแข่งขันฟุตบอลโลก กีฬาโอลิมปิกฤดูหนาว กีฬาเครือจักรภพ และเทนนิสวิมเบิลดัน เปิดโอกาสให้เหล่านักกีฬาและแฟน ๆ ได้เข้าชมอย่างสนุกสนาน

สำหรับในประเทศไทย เห็นได้ชัดถึงภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงต้นปีที่ยอดการส่งออกหดตัว รวมทั้งการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวที่เป็นไปอย่างล่าช้า อย่างไรก็ตาม การประกาศเปิดพรมแดนของประเทศจีนอีกครั้งในเดือนมกราคม 2566 ได้ช่วยจุดประกายความหวังของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างแข็งแกร่ง เนื่องจากประเทศจีนถือว่ามีบทบาทสำคัญต่อภาคการท่องเที่ยวของประเทศไทย นอกจากนี้ ยังเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านความยั่งยืน โดยผลกระทบจากภัยพิบัติที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเริ่มเป็นที่ประจักษ์ ดังจะเห็นได้จากเหตุการณ์อุทกภัยที่หาญใหญ่ที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี ซึ่งสร้างความเสียหายและส่งผลให้กิจกรรมทางสังคมและธุรกิจต้องหยุดชะงัก ในส่วนของภาคการเงินและภาคธุรกิจอื่นที่สำคัญ ได้แก่ ภาคธุรกิจรายย่อย ภาคการผลิต และภาคพลังงาน ต่างก็เริ่มจับเคลือบให้เกิดการเปลี่ยนแปลงไปสู่เศรษฐกิจที่มีปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) เร็วขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับโมเดลเศรษฐกิจสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน (Bio-Circular-Green Economic Model: BCG) ตามเจตนารมณ์ของประเทศไทยที่ได้นำเสนอในการประชุมผู้นำเขตเศรษฐกิจเอเปค ประจำปี 2565 ที่ประเทศไทยเป็นเจ้าภาพ

โดยสรุปแล้ว ปี 2565 เป็นปีที่เกิดเหตุการณ์หลายอย่างที่ไม่มีใครคิด ทำให้ต้องเผชิญกับความท้าทายนานัปการ อย่างไรก็ตาม มนุษยชาติก็ได้พิสูจน์ให้เห็นถึงความอดทนและความสามารถในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงที่ท้าทายนับอีกครั้ง อันนำไปสู่การค้นพบและโอกาสใหม่ ๆ ซึ่งจะเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อแนวโน้มของเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในปี 2566 ต่อไป

### ข้อมูลทางการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2565

แม้ต้องเผชิญกับความท้าทายนานัปการในปี 2565 ผลการดำเนินงานของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ดังจะเห็นได้จากธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,911 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 19.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน อันเป็นผลจากการดำเนินมาตรการเพื่อลดค่าใช้จ่ายและต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) อย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยชดเชยกับการลดลงของรายได้จากการดำเนินงาน โดยธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงาน 13,601 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 จากปี 2564 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิได้รับการชดเชยจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ที่มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 3.4 หรือเพิ่มขึ้นกว่า 47.5 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-Income Ratio: CIR) อยู่ที่ร้อยละ 57.7 ในปี 2565 ซึ่งสูงขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากการลดลงของรายได้จากการดำเนินงาน แม้ธนาคารจะมีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการบริหารจัดการด้านต้นทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นก็ตาม การเติบโตของรายได้ธนาคารในปี 2565 ยังเป็นไปค่อนข้างช้า อย่างไรก็ตามปริมาณสินเชื่อบริการและยอดเงินฝากรวมของธนาคารมีการเติบโตมากขึ้น โดยปริมาณสินเชื่อบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน มาอยู่ที่ระดับ 235,000 ล้านบาท และยอดเงินฝากรวมปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.0 มาอยู่ที่ระดับ 290,000 ล้านบาท นอกจากนี้ อัตราส่วนสินเชื่อกู้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ได้ปรับลดลงจากร้อยละ 3.7 เป็นร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา จากการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Loan Loss Coverage Ratio) ลดลงเหลือร้อยละ 114.6 ในขณะที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Total Allowance for Expected Credit Losses: ECL) อยู่ที่ระดับ 8,200 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์เงินสำรองขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีระดับเงินกองทุนรวมอยู่ที่ 57,700 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 21.8 และ 16.2 ตามลำดับ

### ผลการดำเนินงานที่สำคัญและความสำเร็จของแต่ละธุรกิจในปี 2565

ธุรกิจรายย่อยของธนาคารยังคงได้รับรางวัลและการยอมรับมากมายในปี 2565 ซึ่งถือเป็นประจักษ์พยานของความสำเร็จที่ได้ อาทิ รางวัล Wealth Management Platform of the Year เป็นปีที่สามติดต่อกัน และรางวัล Investment Product Innovation of the Year จาก The Asian Banking & Finance จากความมุ่งมั่นของธนาคารในการพัฒนานวัตกรรมและยกระดับการให้บริการธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยเฉพาะในช่วงที่มีความผันผวนทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัล Outstanding Marketing Initiative for a New Product จาก The Digital Banker ในฐานะที่ธนาคารมีความมุ่งมั่นพัฒนาช่องทางบริการใหม่ ๆ เพื่อเชื่อมโยงกับลูกค้า ซึ่งจะช่วยให้อัตราส่วนของธนาคารอยู่ในใจของลูกค้ามากขึ้น

ตลอดทั้งปี แม้ว่าอัตราเงินเฟ้อจะมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งมีความกังวลที่เพิ่มขึ้นต่อแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย แต่ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารยังคงสามารถฟื้นตัวได้อย่างแข็งแกร่ง ซึ่งเห็นได้จากการเติบโตของปริมาณสินเชื่อกู้ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 12.2 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ในด้านของการบริหารความมั่งคั่ง แม้ว่าตลาดกองทุนรวมจะมีความผันผวนมากในช่วงระหว่างปี แต่ปริมาณการซื้อหุ้นกู้จากกลุ่มลูกค้า

รายย่อยยังคงมีแนวโน้มที่ดี โดยเฉพาะผ่านช่องทางแอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking โดยมีปริมาณธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 242.6 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา แสดงให้เห็นการเติบโตอย่างก้าวกระโดด สอดคล้องตามทิศทางที่ธนาคารมีการขยายสัดส่วนธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งผ่านช่องทางดิจิทัลให้มากขึ้น นอกจากนี้ ผมมีความยินดีที่จะเรียนให้ทราบว่า ระดับคะแนนความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า (Net Promoter Score: NPS) ในส่วนของธุรกิจรายย่อยของธนาคาร ได้ปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องถึง 4 คะแนนในปี 2565 และยังคงสามารถรักษาตำแหน่งอยู่ระดับสูงสุด 2 อันดับแรกของอุตสาหกรรมไว้ได้

ในด้านธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานเติบโตขึ้นร้อยละ 15.6 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยธุรกิจการให้บริการด้านตราสารหนี้ (Debt Capital Market: DCM) ของธนาคาร อยู่ในระดับสูงเป็นอันดับที่ 5 ของอุตสาหกรรม ซึ่งแสดงถึงผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง โดยรายได้ด้าน DCM เติบโตเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 13.8 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ในปี 2565 ธุรกิจขนาดใหญ่ ได้มุ่งเน้นการผสานความร่วมมือกันระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ อาทิ การทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานธุรกรรมการเงิน เพื่อนำเสนอการให้บริการทางการเงินภายในภูมิภาคอาเซียนที่เหนือระดับ พร้อมทั้งขยายการให้บริการแพลตฟอร์มการชำระเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ด้านความยั่งยืนของธนาคาร หน่วยงานธุรกิจสาขาธนาคาร และหน่วยงานพาณิชย์ ได้ทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานด้านความยั่งยืน เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (Green, Social, Sustainable Impact Products and Services: GSSIPS) โดยได้นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loans: SLLs) สำหรับลูกค้า อีกทั้งหน่วยงานธุรกิจสาขาธนาคาร และหน่วยงานพาณิชย์ของธนาคาร ยังประสบความสำเร็จในการทำงานร่วมกันจากการเสนอขายหุ้น IPO ของ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยได้รับความร่วมมือจากพันธมิตรที่เป็นคู่ค้าของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยทั้งภูมิภาคอาเซียนในการประสานการทำงานร่วมกัน

อีกความสำเร็จหนึ่งที่ผมภูมิใจอย่างยิ่งมาจากธุรกิจบริหารเงินของธนาคาร ซึ่งสามารถคว้ารางวัลได้ถึง 17 รางวัล จากสถาบันต่าง ๆ ที่มีชื่อเสียงเป็นที่รู้จักกันอย่างดี หนึ่งในนั้น คือ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดยธนาคารได้รับรางวัล Most Active Bank in Corporate Bond Secondary Market รางวัล Best Bond Dealer รางวัล Best Outright Primary Dealer รางวัล Best THOR Derivatives Desk และรางวัล Best Secondary Market Contributor รวมทั้งรางวัลจาก The Asset Triple A ได้แก่ รางวัล Best Bank for Investment Solutions in Multi Asset รางวัลทางด้าน Equities ด้าน Rates และด้าน FX นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัลเพิ่มเติมอีกในช่วงปลายปี ได้แก่ รางวัล Best Secondary Market และรางวัล Best SOE Bond Distributor จากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งตอกย้ำความแข็งแกร่งของธนาคารในฐานะผู้จัดการจำหน่ายตราสารหนี้ชั้นนำในประเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

**การเปลี่ยนแปลงในด้านกรรมการและผู้บริหารท่านใหม่ และการประกาศค่านิยมหลักขององค์กร**

ในปี 2565 มีการเปลี่ยนแปลงในด้านกรรมการและผู้บริหารท่านใหม่ ของ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย โดยธนาคารมีความยินดีที่ได้ต้อนรับคุณวีร่า ฮานดาจานี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ซึ่งปัจจุบันคุณวีร่าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงของกลุ่มซีไอเอ็มบี สำหรับคณะกรรมการจัดการ ธนาคารได้ต้อนรับผู้บริหารใหม่จำนวนสามท่าน เพื่อสร้างการเติบโตของธุรกิจขนาดใหญ่ให้มากขึ้น ได้แก่ คุณวรุฬ รัตติสารภรณ์ แม่ทัพใหญ่ของหน่วยงานธุรกิจและธุรกรรมการเงิน คุณปวีดา ตั้งศรีวงศ์ คุณและบริหารธุรกิจสาขาธนาคาร และคุณกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์ รับผิดชอบการขับเคลื่อนธุรกิจพาณิชย์ของธนาคาร อีกทั้งในช่วงระหว่างปี คุณฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ได้ย้ายไปเป็นกรรมการของ CIMB Bank Berhad (บริษัทแม่ของ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย) ผมจึงขอใช้โอกาสนี้แสดงความขอบคุณคุณฮาฟิซ ที่ได้ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ ผมมีความภูมิใจอย่างยิ่งที่จะแจ้งว่า ธนาคารได้ประกาศค่านิยมหลักขององค์กรชุดใหม่ ซึ่งเรียกโดยย่อว่า EPICC เมื่อต้นปีที่ผ่านมา ซึ่งประกอบไปด้วย เสริมสร้างศักยภาพบุคลากร มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ ซื่อสัตย์และรับผิดชอบ ร่วมมือร่วมใจ และมุ่งมั่นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ซึ่งทีมผู้บริหารและพนักงานของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ปฏิบัติตามค่านิยมหลักขององค์กร และปลูกฝังคุณค่านี้ให้หยั่งรากอยู่ในการทำงานและการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร ผ่านการมีส่วนร่วมและดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นทั่วประเทศ

**ก้าวต่อไปสู่ออนาคตในปี 2566**

ในปี 2566 ธนาคารกำลังเข้าสู่ปีสุดท้ายของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ ซึ่งธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนเพื่อให้เกิดความก้าวหน้าทั่วทั้งกลุ่มซีไอเอ็มบี ภายใต้การดำเนินการตามแนวคิดกลยุทธ์หลัก (Strategic Themes) เพื่อบรรลุเป้าหมายของธนาคาร ได้แก่ การปรับพอร์ตคลีนริสกีให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสร้างผลตอบแทนได้สูงขึ้น (Reshape Portfolio) การกระจายฐานเงินฝาก (Diversifying Deposits) การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ (Driving Cost Efficiency) การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับใช้เพื่อสร้างคุณค่า (Digitise for Value) การปฏิบัติตามมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด (Strengthen Risk Management Discipline) การพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลในด้านต่าง ๆ (Human Capital Transformation ) และความยั่งยืน ( Sustainability) โดยกลจักรสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคาร ได้แก่ ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจบริหารเงิน เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์ใหม่ให้แก่ลูกค้า และพัฒนาการดำเนินงานและการให้บริการของธนาคารตลอดเส้นทางการใช้บริการของลูกค้า เพื่อส่งมอบประสบการณ์ลูกค้าที่เป็นเอกลักษณ์เฉพาะของธนาคาร โดยได้รับบริการทางการเงินจากธนาคารซึ่งมีความโดดเด่นในระดับภูมิภาคอาเซียน

ธนาคารก้าวเข้าสู่ปี 2566 และยังคงขับเคลื่อนต่อไปเพื่อให้บรรลุสู่เป้าหมาย และเป็นไปอย่างสอดคล้องตามทิศทางและแผนกลยุทธ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่ได้กำหนดไว้ สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้เราได้เรียนรู้ว่า ไม่มีวิกฤตใดที่สามารถหยุดยั้งเราไว้ได้ รวมทั้งการเรียนรู้จากความสามารถในการปรับตัวและใช้ประโยชน์จากความแข็งแกร่งที่เกิดขึ้นจากวิกฤตการณ์นี้ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้มากยิ่งขึ้นทั้งต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด ดังนั้นความมีประสิทธิภาพ ความยืดหยุ่น และความยั่งยืนจะเป็นประเด็นหลักที่สำคัญสำหรับศักราชใหม่ ธนาคารได้เตรียมการเพื่อพร้อมรับมือกับความท้าทายที่จะเกิดขึ้น ด้วยการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและปรับเปลี่ยนระบบนิเวศทางธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินนโยบายการทำงานแบบผสมผสานระหว่างการทำงานทางไกลกับที่สำนักงาน (Hybrid Working Arrangement: HWA) เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีความยืดหยุ่นมากขึ้น และสามารถใช้ออกจากทางเลือกรูปแบบการทำงานดังกล่าว เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดในการทำงานร่วมกันกับทีมงานได้ ทั้งนี้ บทเรียนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ยังทำให้เราได้เรียนรู้ว่า ไม่ควรจำกัดสถานที่ทำงานให้อยู่แต่ในสำนักงานเท่านั้น เนื่องจากความคิดสร้างสรรค์และประสิทธิภาพในการทำงานสามารถเกิดขึ้นนอกเหนือขอบเขตของพื้นที่สำนักงานได้ด้วยเช่นกัน

**ถ้อยแถลงแสดงความขอบคุณ**

ก่อนอื่นผมขอแสดงความขอบคุณ คณะกรรมการธนาคารและทีมผู้บริหารทุกท่านเป็นอย่างยิ่งสำหรับคำแนะนำ การให้การสนับสนุน พร้อมทั้งพลังแห่งความมุ่งมั่นในการทำงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปีที่ผ่านมา ซึ่งถือเป็นการก้าวเข้าสู่ปีที่สองในฐานะกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของผม ท่ามกลางนั้น ไม่เพียงแต่เป็นผู้ให้คำปรึกษาที่ยอดเยี่ยม แต่ยังคงอยู่เคียงข้างกันเพื่อคอยชี้แนะ ให้คำแนะนำ และสร้างมุมมองใหม่ ๆ ให้แก่ผมมาอย่างต่อเนื่องในช่วงที่ธนาคารกำลังก้าวผ่านปีที่เต็มไปด้วยความท้าทาย

และในโอกาสนี้ ผมขอแสดงความขอบคุณอย่างสุดซึ้งต่อ คุณสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล ซึ่งได้เกษียณอายุการทำงานหลังจากที่อุทิศการทำงานให้กับ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มามากกว่า 20 ปี ตลอดการทำงานของคุณสุธีร์ ทุกคนได้ประจักษ์ชัดว่า การให้การสนับสนุน และความเป็นผู้นำของท่าน ได้สร้างความก้าวหน้าให้กับธนาคารอย่างโดดเด่น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการพลิกโฉมธุรกิจบริหารเงินของธนาคาร

และที่สำคัญที่สุด ผมขอขอบคุณเพื่อนพนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ทุกท่าน #teamCIMBThai สำหรับการสนับสนุน การทุ่มเทอุทิศตนทำงานอย่างไม่รู้จักเหน็ดเหนื่อย ซึ่งปี 2565 นั้น ถือเป็นอีกปีแห่งความท้าทายสำหรับธุรกิจทั่วโลก อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าจะต้องเผชิญหรือประสบกับความท้าทายมากเพียงใด กลับยังสร้างความแข็งแกร่งให้ทีมงานยิ่งกว่าที่เคยเป็น การฟันฝ่าอุปสรรคความท้าทายจากความไม่แน่นอนต่าง ๆ ที่ถาโถมเข้ามานั้น จะเป็นสิ่งที่ยากยิ่ง หากปราศจากการสนับสนุนที่แข็งแกร่งจากพนักงานทุกคน ความสำเร็จและความก้าวหน้าทั้งหลายในวันนี้ คงไม่มีวันเกิดขึ้นได้อย่างแน่นอน

สุดท้ายนี้ ผมขอแสดงความขอบคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า ผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งสังคมและชุมชน ที่ให้ความไว้วางใจและความเชื่อมั่นต่อองค์กรและบุคลากรของธนาคารด้วยดีเสมอมา ธนาคารขอให้คำมั่นว่าจะมุ่งมั่นทำงานร่วมกันอย่างเต็มที่ เพื่อนำเสนอการบริการและส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เหนือระดับ พร้อมทั้งขับเคลื่อนองค์กรสู่ความเป็นเลิศทางธุรกิจในภูมิภาคอาเซียน เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป



**นายพล วงศ์ ชิน**

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

# สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

## ฟันฝ่าอุปสรรคและความท้าทายสู่โอกาสครั้งใหม่

ปี 2565 เป็นปีแห่งความท้าทายนานัปการ โดยการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากการผ่อนคลายข้อจำกัดในการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้รับผลกระทบจากอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น ซึ่งมีสาเหตุมาจากการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และอัตราดอกเบี้ยที่ทะยานขึ้นอย่างรวดเร็ว ในส่วนของประเทศไทยซึ่งเศรษฐกิจขับเคลื่อนด้วยภาคการท่องเที่ยว ทำให้ได้รับประโยชน์จากการเปิดพรมแดนระหว่างประเทศ ดังจะเห็นได้จากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้ามาในประเทศไทยมีมากกว่า 10 ล้านคน ในช่วงระหว่างปี ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่รัฐบาลได้ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.6 ในปี 2565 เนื่องจากการขับเคลื่อนของเศรษฐกิจผ่านการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากภาคการส่งออกที่ชะลอตัวลง

## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในปี 2565

แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะมีการฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ผลการดำเนินงานของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีกำไรสุทธิรวม 2,911 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 จากปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ประกอบกับการตั้งสำรองที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 6.6 ซึ่งสูงกว่าปีก่อน 80 basis points (bps) และจากข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีปริมาณสินเชื่อบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่ยอดเงินฝากรวมได้เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งร้อยละ 21.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน

## ผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในปี 2565

ความมุ่งมั่นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในการขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลเริ่มแสดงผลเป็นที่ประจักษ์ ดังจะเห็นได้จากแนวโน้มการทำธุรกรรมของลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล โดยเฉพาะบนแอปพลิเคชัน CIMB Thai Digital Banking ที่เพิ่มมากขึ้น โดยมีปริมาณธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ของลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนกว่าสองเท่าเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ในด้านธุรกิจบริหารเงิน ธนาคารยังคงมีบทบาทเป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ อยู่ในลำดับต้นของประเทศ และมีปริมาณการซื้อขายสูงสุดในตลาดรองส่วนใหญ่ ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารต้องการมุ่งเน้นในด้านที่ธนาคารมีความโดดเด่น จึงทำให้ธนาคารมีความก้าวหน้าเป็นอย่างมากในการก้าวขึ้นการเป็นผู้นำด้านการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ การซื้อขายหุ้นกู้ และการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) และในปีนี้ธนาคารยังคงระดับรักษาการให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้าได้เป็นอย่างดี โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยธนาคารได้รับการประเมินคะแนนความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า (Net Promoter Score: NPS) เพิ่มขึ้น และยังคงสามารถรักษาตำแหน่งอยู่ระดับสูงสุด 2 อันดับแรกของตลาดในประเทศไว้ได้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้รับรางวัลแห่งเกียรติยศมากมายตลอดทั้งปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นเครื่องพิสูจน์ถึงสถานะที่แข็งแกร่งของธนาคารในอุตสาหกรรม ภายใต้การดำเนินงานตามแผนงานสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล ธนาคารได้รับรางวัล 2022 Digital CX Awards และรางวัล Outstanding Digital CX – Cash Management Platform จาก The Digital Banker นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัลในสาขา Employer of the Year และในสาขา Excellence in Workplace Wellbeing จาก HR Excellence Awards ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับพนักงาน



## การดำเนินงานที่สำคัญของกลุ่มซีไอเอ็มบีตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ ในปี 2565

เมื่อพิจารณาผลการดำเนินงานของกลุ่มซีไอเอ็มบีโดยรวม ยังคงมุ่งเน้นไปที่การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ ซึ่งมีความคืบหน้าด้วยดีในทุกด้าน ภายใต้แผนกลยุทธ์เพื่อการส่งมอบผลตอบแทนทางการเงินที่ยั่งยืน การดำเนินการปรับพอร์ตสินทรัพย์ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสร้างผลตอบแทนได้สูงขึ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบีได้แล้วเสร็จในส่วนใหญ่แล้ว และกำลังสร้างผลลัพธ์ที่น่าพอใจในการลงทุนด้านเทคโนโลยีและการปฏิบัติการ ถือเป็นอีกด้านที่ธนาคารมุ่งเน้นในปีนี้ โดยธนาคารได้มีการลงทุนประมาณ 900 ล้านบาทในเทคโนโลยี เพื่อพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นและเพิ่มขีดความสามารถในการปรับตัวรองรับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีได้อย่างแข็งแกร่ง (Technology Resilience) ในประเทศมาเลเซีย กลุ่มซีไอเอ็มบีได้เปิดตัวโฉมใหม่ของแอปพลิเคชัน CIMB OCTO ซึ่งก้าวไปอีกขั้นหนึ่ง ในขณะที่ในประเทศอินโดนีเซีย แอปพลิเคชัน OCTO Mobile สามารถสร้างการเติบโตของการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ปี 2565 ถือเป็นปีแห่งการเริ่มต้นของค่านิยมและกรอบวัฒนธรรมชุดใหม่ของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อก้าวไปสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยจุดมุ่งหมาย (Purpose-driven Organisation) ซึ่งกลุ่มซีไอเอ็มบีได้มีการสื่อสารค่านิยมชุดใหม่และจัดกิจกรรมให้พนักงานทั่วทั้งภูมิภาคได้มีส่วนร่วมเพื่อปลูกฝังค่านิยมให้กับพนักงาน ซึ่งสิ่งเหล่านี้ถือเป็นหัวใจสำคัญเนื่องจากทุกความสำเร็จที่ยั่งยืนมาจากรากฐานของวัฒนธรรมที่แข็งแกร่งภายในองค์กร

ในด้านความยั่งยืน กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความก้าวหน้าอย่างมาก โดยอยู่ในตำแหน่งเปอร์เซ็นต์โทสต์ที่ 80 ของธุรกิจธนาคารทั่วโลก จากการจัดลำดับของ S&P Global ตามการประเมินด้านความยั่งยืนองค์กร (Corporate Sustainability Assessment) ด้วยผลคะแนน 69 คะแนน และกลุ่มซีไอเอ็มบีสามารถบรรลุเป้าหมายการให้การสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ 30 พันล้านริงกิตมาเลเซีย ได้เร็วกว่ากำหนดถึง 2 ปี ดังนั้น จากผลสำเร็จนี้ กลุ่มซีไอเอ็มบีจึงได้ปรับเพิ่มเป้าหมายดังกล่าวเป็น 60 พันล้านริงกิตมาเลเซีย หรือเพิ่มขึ้นเป็นสองเท่าจากเป้าหมายเดิม ภายในปี 2567 ณ การประชุมสุดยอดเพื่อความยั่งยืนประจำปี ครั้งที่ 4 หรือ The Cooler Earth Summit (TCE) พร้อมกันนั้นธนาคารยังได้กำหนดกรอบพื้นฐาน (Baseline) สำหรับการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้าเพื่อนำไปใช้ดำเนินธุรกิจ (Financed Emissions) ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตที่ 3 ของกิจกรรมที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจก โดยถือเป็นก้าวสำคัญของการกำหนดแผนการดำเนินการของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิโดยรวมเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี 2593 นอกจากนี้ กลุ่มซีไอเอ็มบี จัดเป็นธนาคารแห่งที่สองในภูมิภาคอาเซียนที่กำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 3) ภายในปี 2573 สำหรับสองภาคธุรกิจที่ก่อให้เกิดปริมาณคาร์บอนเข้มข้นที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายในการควบคุมอุณหภูมิโลกไม่ให้เพิ่มสูงเกินกว่าระดับที่กำหนด

#### ก้าวสู่ปีแห่งความผันผวนท่ามกลางความท้าทายที่เกิดขึ้นทั่วโลก

จากการที่ประเทศจีนได้เปิดประเทศใหม่อีกครั้งอย่างรวดเร็วที่คาด ได้ส่งผลต่อเนื่องแนวโน้มเศรษฐกิจของประเทศไทยที่จะกลับมาสดใสมากขึ้น อันเนื่องมาจากภาคการท่องเที่ยวที่เป็นหัวใจสำคัญได้กลับมาฟื้นตัวอีกครั้ง แต่ในอีกด้านที่มีความท้าทายใหม่เกิดขึ้น นั่นคือ ประเทศจีนจะกลับมาแข่งขันในตลาดส่งออกของโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประเทศไทยที่มีการส่งออกเกินครึ่งของผลผลิตที่ได้จากระบบเศรษฐกิจ สำหรับอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2566 คาดว่าจะมีการเติบโตอยู่ระหว่างร้อยละ 3 ถึง 4 โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนนักท่องเที่ยวที่เข้ามาในประเทศไทย มาตรการการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ และปริมาณการบริโภคภายในประเทศ

กลุ่มซีไอเอ็มบีกำลังเข้าสู่ปีที่ 3 ของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ Forward 23+ ซึ่งได้มีการปรับแผนให้เหมาะสมกับด้านใหม่ ๆ ที่ต้องการมุ่งเน้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการยกระดับขีดความสามารถในการปรับตัวทางด้านการปฏิบัติการและด้านการดำเนินธุรกิจเพื่อรับมือกับความเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้น (Operational and Business Resilience) และการเป็นองค์กรที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางมากขึ้น พร้อมทั้งถอดบทเรียนความสำเร็จของการบริหารจัดการองค์กรในช่วงเวลาของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของเครือข่ายการดำเนินงานของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งนั้น จะยังคงเป็นกลจักรสำคัญในการขับเคลื่อนให้กลุ่มซีไอเอ็มบีบรรลุเป้าหมายสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนต่อไป

สำหรับปี 2566 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงก้าวต่อไป เพื่อสร้างการเติบโตของธุรกิจในช่วงเวลาแห่งการฟื้นตัวภายหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารจะมุ่งมั่นในการขยายการเติบโตในธุรกิจที่สร้างผลกำไรได้เป็นอย่างดี ทั้งในส่วนธุรกิจรายย่อยและไม่ใช้รายย่อย ด้วยการดำเนินกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการใช้ประโยชน์จากเครือข่ายอันแข็งแกร่งที่มีอยู่ทั่วภูมิภาคอาเซียน พร้อมกับขับเคลื่อนวาระด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องตามเจตนารมณ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบี และที่สำคัญที่สุดนั้น ลูกค้ายังคงเป็นหัวใจสำคัญของทุกขั้นตอนการดำเนินงานของธนาคาร และธนาคารให้คำมั่นว่า จะรักษามาตรฐานสูงสุดเพื่อสร้างประสบการณ์อันเป็นเลิศให้กับลูกค้า ผมมั่นใจเป็นอย่างยิ่งว่า ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีความแข็งแกร่ง พร้อมรับมือกับความท้าทายที่รออยู่ข้างหน้าและพบกับความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่ได้ ภายใต้การบริหารงานของคุณพอล วอง ซี คิน กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และทีมผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

#### ถ้อยแถลงแสดงความขอบคุณ

ในนามของกลุ่มซีไอเอ็มบี ผมใคร่ขอใช้โอกาสนี้แสดงความขอบคุณ คุณสุธีร์ ไร่ไธสงกุล ซึ่งได้เกษียณอายุงานหลังจากที่ได้อุทิศการทำงานให้กับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มากกว่า 20 ปี คุณสุธีร์ได้มีส่วนสนับสนุนและพัฒนาราชการ ซีไอเอ็มบี ไทย ให้ก้าวสู่ความเป็นผู้นำในด้านที่ธนาคารมีความโดดเด่นได้อย่างแข็งแกร่งดังเช่นในทุกวันนี้ ผมจึงขอแสดงความขอบคุณอย่างสุดซึ้ง ในตลอดระยะเวลาหลายปีที่คุณสุธีร์ได้ทุ่มเทและสร้างรากฐานอันทรงคุณค่าให้กับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และผมขออวยพรให้คุณสุธีร์ ประสบแต่ความโชคดีและความสำเร็จในทุกสิ่งที่คุณมุ่งมั่นปรารถนาไว้

นอกจากนี้ ผมขอแสดงความขอบคุณจากใจต่อประธานกรรมการ คณะกรรมการธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย ลูกค้าผู้มีอุปการคุณ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ด้วยดีเสมอมา เหนือสิ่งอื่นใด ผมขอขอบคุณเพื่อนพนักงาน #teamCIMB Thai ทุกท่านที่ได้เชื่อมั่น ทำงานด้วยความพากเพียร และให้การสนับสนุนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ตลอดทั้งปีที่ผ่านมา ผมเชื่ออย่างยิ่งว่า ด้วยการสนับสนุนจากทุกท่าน จะทำให้ปี 2566 เป็นปีที่สดใสยิ่งขั้นกว่าเดิม และนำพาธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้สามารถบรรลุเป้าหมายการเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลได้ในที่สุด

ขอบคุณครับ



**ดาโต๊ะ อับดุล ราห์มัน อาร์มิด**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี

**ดาโต๊ะ โรเบิร์ต  
แซบ เต้า เบ็ง**



ประธานกรรมการ /  
กรรมการ และประธานสำรอง  
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน  
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

**นายนิติ  
จึงนิจันรินทร์**



กรรมการอิสระ /  
กรรมการตรวจสอบ

**นายอนนต์  
สิริแสงทักษิณ**



กรรมการอิสระ /  
ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน  
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ /  
กรรมการ Board Risk and  
Compliance Committee

**นายณัฐศักดิ์  
โรจนพิเชษฐ์**



กรรมการอิสระ /  
กรรมการ และประธานสำรอง  
Board Risk and Compliance  
Committee

**นางอรนุช  
อภิศักดิ์ศิริกุล**



กรรมการอิสระ /  
ประธานกรรมการตรวจสอบ

**ดาโต๊ะ อับดุล  
รอหมัน อารีมัด**



กรรมการ

**นายชาญมู  
สุมาวงศ์**



กรรมการอิสระ /  
กรรมการตรวจสอบ /  
กรรมการกำหนดค่าตอบแทน  
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

**นางวีร่า  
ฮานดาจानी**



กรรมการ / กรรมการ Board Risk  
and Compliance Committee

**ดร. รอม  
หิรัญพุกษ์**



กรรมการอิสระ /  
กรรมการตรวจสอบ /  
ประธาน Board Risk and  
Compliance Committee

**นายพอล  
วอง ซี คิน**



กรรมการ /  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

### นายพล วong ซี คิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร /  
รักษาการผู้บริหารสูงสุด  
พาณิชย์ธนกิจ / รักษาการ  
ผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ



### นายสิม ยอง เทียน

ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์  
และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



### นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ

ผู้บริหารสูงสุด  
ตรวจสอบภายใน



### นางสาวปจรรย์ ทองวานิช

ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย



### นายอาทิตย์ มาสศิริกุล

ผู้บริหารสูงสุด  
บริหารความเสี่ยง



### นายวรุฬ รณิตติรากรณ์

ผู้บริหารสูงสุด  
บรรษัทธุรกิจ  
และธุรกรรมการเงิน



### นางสาวอุทัยวรรณ สุพรรณพิมพ์

ผู้บริหารสูงสุด  
บริหารงานประสานลูกค้า



### นางสาวปนิดา ตั้งศรีวงษ์

ผู้บริหารสูงสุด  
ธุรกิจสถาบันการเงิน  
ประเทศไทยและ CLMV



### นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์

ผู้บริหารสูงสุด  
วาณิชธนกิจ



### นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว

ผู้บริหารสูงสุดการเงิน



### นายคณ คึก จิน

ผู้บริหารสูงสุด  
ธุรกิจรายย่อย



### นายไพศาล ธรรมไพฑูรกิจ

ผู้บริหารสูงสุด  
เทคโนโลยี และวิทยาการข้อมูล



### นายเพา จาดกานนท์

ผู้บริหารสูงสุด  
บริหารเงิน



### นางกนกโพ วงศ์สถิตย์พร

ผู้บริหารสูงสุด  
ทรัพยากรบุคคล



### นายเศรษฐจักร สียากาศ

ผู้บริหารสูงสุด  
กำกับการปฏิบัติงาน



### นายประกาศ ทองสุข

ผู้บริหารสูงสุด  
สื่อสารองค์กร





## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

## 1. โครงสร้างและ การดำเนินงานของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

### 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ ประสิทธิภาพ และเพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน นอกเหนือไปจากผลิตภัณฑ์เงินฝากและสินเชื่อ เป็นต้น โดยผ่านช่องทางบริการเครือข่ายสาขา และศูนย์ธุรกิจ ตลอดจนช่องทางดิจิทัล (Digital Banking) บนโทรศัพท์มือถือ

ลูกค้าของธนาคารได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าธุรกิจจากธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งภายในประเทศไทยและข้ามประเทศที่ทั่วโลกอาเซียนผ่านเครือข่ายธุรกิจธนาคารครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

1. ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารให้บริการด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท ได้แก่ บริการรับฝากเงิน บริการให้กู้ยืมเงิน บริการบัตรเครดิต บริการรับซื้อลด บริการรับรอง บริการอาวัล การออกหนังสือค้ำประกัน บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การออก Letter of Credit (LC) เป็นต้น
2. ธุรกิจประกัน ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่สานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญ ๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัทย่อยต่าง ๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะลงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีในระยะยาวแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่มั่นคง โดย ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสาขา รวม 53 สาขา แบ่งเป็น สาขาที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงิน 46 สาขา สาขาที่ให้บริการเฉพาะสินเชื่อ 5 สาขา และช่องทางให้บริการทางดิจิทัลด้วยแอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking Application ที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่าง ๆ เช่น ตรวจสอบยอดเงินคงเหลือในบัญชี โอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ ตลอดจนซื้อขายหุ้นกู้และกองทุนต่าง ๆ เป็นต้น ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

**1.1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร**

**วิสัยทัศน์**

ก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

**พันธกิจ**

สร้างองค์กรให้เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่าให้ลูกค้าและสังคม ด้วยบริการการเงินที่ดีเยี่ยม ก้าวทันเทคโนโลยี และเครือข่ายอาเซียนที่แข็งแกร่ง

**ค่านิยมองค์กร**

ในเดือนมกราคม 2565 กลุ่มซีไอเอ็มบีได้ประกาศค่านิยมองค์กรชุดใหม่เรียกโดยย่อว่า EPICC ซึ่งกำหนดจากธีมหรือแนวคิดสำคัญที่ได้จากการศึกษาสำรวจความผูกพันของพนักงานและกลุ่มเป้าหมาย ธีมหรือแนวคิดเหล่านี้มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการสร้างและปรับปรุงประสิทธิภาพองค์กร ตลอดจนดูแลให้ทุกคนในองค์กรสร้างผลสัมฤทธิ์ร่วมกัน ดังนั้น เพื่อเป็นการสอดคล้องกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนค่านิยมองค์กรของธนาคารจากเดิมคือ มุ่งมั่นสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง โปร่งใสและรับผิดชอบ และเปี่ยมด้วยพลังสร้างสรรค์ผลักดัน ไปเป็น EPICC

- E – Enabling Talent : เสริมสร้างศักยภาพบุคลากร
- P – Passion : มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ
- I – Integrity & Accountability : ซื่อสัตย์และรับผิดชอบต่อ
- C – Collaboration : ร่วมมือร่วมใจ
- C – Customer Centricity : มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง



**1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ**

**การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วงระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2563-2565)**

**โครงการ Forward 23+**

ในปี 2563 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ดำเนินโครงการ Forward 23+ เพื่อมุ่งไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำแห่งอาเซียน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีขอบเขตกว้างขึ้น โดยโครงการ Forward 23+ ได้สร้างพลวัตเชิงบวกต่อการเติบโตของสินทรัพย์ธนาคาร การควบคุมการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย และคุณภาพสินทรัพย์ที่มีการปรับตัวดีขึ้น เพื่อส่งมอบผลตอบแทนทางการเงินที่ยั่งยืนภายในปี 2567 สำหรับกลยุทธ์ของธนาคารในระยะกลางและระยะยาว จะมุ่งเน้นการใช้ประโยชน์จากจุดแข็งที่มีอยู่ของธนาคาร และก้าวไปสู่การเป็นธนาคารที่น่าระบบดิจิทัลมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น ในขณะที่ได้วางเป้าหมายการเติบโตของธนาคารในอนาคต โดยขับเคลื่อนผ่านกลยุทธ์สำคัญ ได้แก่ ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจบริหารเงิน

### ธุรกิจรายย่อย

ตลอดทั้งปี 2563-2564 ธนาคารดำเนินธุรกิจท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่ท้าทายนานัปการและยังทวีความรุนแรงมากขึ้นจากความเสียหายที่เกิดขึ้นจากโรคโควิด-19 ส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อรายย่อยปรับตัวลดลง โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Recalibration) ของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ดังนั้น ธุรกิจรายย่อยจึงได้ริเริ่มการดำเนินการใหม่ ๆ เพื่อลดผลกระทบจากการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อ และช่วยให้ปริมาณสินเชื่อกลับมาเติบโตอีกครั้ง ได้แก่ การเปิดตัวการให้บริการทางการเงินเพื่อการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Financing) ด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Credit Line) ในปี 2564 ส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อรายย่อยของธนาคารได้ปรับตัวฟื้นขึ้นอย่างแข็งแกร่งจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2565 โดยเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากสินเชื่อบ้านและสินเชื่อรถยนต์ที่เพิ่มขึ้น

ในด้านของการบริหารความมั่งคั่ง ธนาคารประสบความสำเร็จในการเชื่อมต่อระบบการซื้อขายกองทุนผ่านระบบ FundConnex ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มในรูปแบบ Open Architecture ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินการซื้อขายและจองซื้อกองทุนรวมได้ทั่วประเทศผ่านสาขาของธนาคารหรือทางโทรศัพท์ ในปี 2564 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดตัวระบบการจองซื้อหุ้นกู้ในตลาดแรกและตลาดรองทางช่องทางดิจิทัลผ่านแอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking ในปี 2563 และ 2564 ตามลำดับ ซึ่งได้รับความสนใจจากลูกค้าของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ปริมาณหุ้นกู้ในตลาดแรกที่ขายผ่านระบบดิจิทัลเพิ่มสูงขึ้นเกือบสี่เท่า ในปี 2565 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

### ธุรกิจขนาดใหญ่

ธุรกิจขนาดใหญ่ประกอบด้วย บรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน และวาณิชธนกิจ ในปี 2563-2564 รายได้และความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งได้ดูดการเติบโตของเศรษฐกิจทั้งในภูมิภาคและทั่วโลก อย่างไรก็ตาม ธุรกิจขนาดใหญ่ยังคงมุ่งมั่นที่จะขยายกลุ่มลูกค้าของธนาคารไปกลุ่มเป้าหมาย และมุ่งเน้นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมที่มั่นคง แม้เป็นช่วงเวลาที่ธุรกิจขนาดใหญ่ต้องเผชิญกับอุปสรรคมากมาย แต่ธุรกิจขนาดใหญ่ก็สามารถบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่อที่มีอยู่ รวมถึงสินเชื่อรายใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดและติดตามสถานะของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

จากการดำเนินงานที่กล่าวมา ทำให้ธุรกิจขนาดใหญ่สามารถพลิกฟื้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้อย่างแข็งแกร่ง โดยมีการเติบโตของกำไรก่อนหักภาษี (PBT) สูงถึงร้อยละ 160 ในปี 2565 เมื่อเทียบกับปีก่อน ธุรกิจขนาดใหญ่ได้นำเสนอจุดแข็งจากการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีดำเนินธุรกิจโดยมีเครือข่าย แพลตฟอร์ม และการให้บริการทางการเงิน ที่ครอบคลุมในภูมิภาคอาเซียน ส่งผลให้สามารถนำเสนอข้อมูลของตลาดในภูมิภาคอาเซียนได้ในเชิงลึก และออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งภูมิภาคอาเซียน นอกจากนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่ยังได้ตระหนักถึงการให้ความสำคัญกับประเด็นด้านความยั่งยืนที่เพิ่มมากขึ้น จึงมุ่งมั่นที่จะขับเคลื่อนวาระด้านความยั่งยืนให้อยู่ภายใต้โครงการ Forward23+ โดยปัจจุบันธุรกิจขนาดใหญ่ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินและการบริการที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง และทำงานร่วมกับลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อค้นหาและเข้าถึงโอกาสในการปรับปรุงประสิทธิภาพด้านความยั่งยืนจากการดำเนินธุรกิจ ในปี 2565 ธนาคารประสบความสำเร็จในการสนับสนุนเงินทุนเพื่อโครงการด้านความยั่งยืนมูลค่ารวม 2,000 ล้านบาท ให้กับลูกค้าของธนาคาร

### ธุรกิจบริหารเงิน

ด้วยศักยภาพในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่แข็งแกร่ง ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหนือระดับและเหมาะสมกับในแต่ละช่วงของสภาวะตลาด ให้กับลูกค้าของธนาคาร แม้ว่าจะเป็นธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารก็มีบริการด้านบริหารเงินที่โดดเด่น โดยมีบทบาทสำคัญในตลาดทุนของประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังคงพัฒนาการนำเสนอผลิตภัณฑ์ในรูปแบบใหม่ ๆ ตลอดจนขยายช่องทางการให้บริการ ด้วยการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้มากขึ้น ตัวอย่างเช่น การเสนอขายหุ้นกู้ในตลาดแรกผ่านแอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking ในปี 2563 และการเสนอขายหุ้นกู้ในตลาดรองในปี 2564

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับรางวัลมากมายตลอดช่วงที่ผ่านมา ซึ่งเป็นเครื่องพิสูจน์ถึงความสำเร็จของธนาคารได้เป็นอย่างดี โดยรางวัลที่ได้รับมีดังนี้

- The Asset Triple A Private Capital Awards
  - Best Bank for Investment Solutions (2563-2565)
  - Best Bank for Investment Solutions – Multi Asset (2565)
  - Best Bank for Investment Solutions – Equities (2563-2565)
  - Best Bank for Investment Solutions – Rates (2563-2565)
  - Best Bank for Investment Solutions – FX (2563-2565)
  - Best Structured Investment & Financing Solutions – Multi Asset (2565)
  - Best Structured Investment & Financing Solutions – FX (2563-2564)
  - Best Structured Investment & Financing Solutions – Funds (2563-2564)
- สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
  - Best Secondary Market Contributor (2563-2565)
  - Best Bond Dealer (2563-2565)
  - Most Active Bank in Corporate Bond Secondary Market (2564-2565)
  - Best THOR Derivatives Desk (2565)
  - Best Outright Primary Dealer (2565)
- Refinitiv
  - Best THB FX Data Contributor – THB Spot (2564-2565)
  - Best THB FX Data Contributor – Local Cross Currency (2565)
- Asia Risk – Thailand House of the Year (2563-2565)
- กระทรวงการคลัง – Best Secondary Market (2565) และ Best SOE Bond Distributor (2565)

### ยกระดับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของธนาคาร

ย้อนกลับไปในปี 2564 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้พัฒนาวิสัยทัศน์และเป้าหมายขององค์กรสอดคล้องกับความมุ่งมั่นในการเติบโตเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร โดยมีวิสัยทัศน์ของธนาคารในการก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital-led Bank with ASEAN Reach) ซึ่งแสดงให้เห็นการมุ่งมั่นในการเป็นผู้นำบริการทางการเงินที่นำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจและปลูกฝังอยู่ใน DNA ของธนาคาร พร้อมทั้งสร้างความแตกต่างทางธุรกิจด้วยการนำเสนอจุดแข็งของเครือข่ายการให้บริการที่ครอบคลุมในภูมิภาคอาเซียน สำหรับเป้าหมายของธนาคาร คือ ต้องการจะปรับเปลี่ยนไปสู่การเป็นองค์กรที่ใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี เพื่อส่งมอบการเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนและนำเสนอบริการทางการเงินที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าและสังคม

ในปี 2565 กลุ่มซีไอเอ็มบี ได้เปิดตัวค่านิยมหลักขององค์กรชุดใหม่ EPICC ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญ 5 ประการที่กลุ่มซีไอเอ็มบี เชื่อว่าจะสามารถสร้างการเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีนัยสำคัญภายในองค์กรและต่อลูกค้าทั่วทั้งภูมิภาค โดย EPICC ประกอบด้วย เสริมสร้างศักยภาพบุคลากร (Enabling Talent) มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ (Passion) ซื่อสัตย์และรับผิดชอบ (Integrity & Accountability) ร่วมมือร่วมใจ (Collaboration) และมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ดังนั้น ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนค่านิยมหลักให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกลยุทธ์ของซีไอเอ็มบีดังกล่าว โดยจัดให้มีกิจกรรมและการสื่อสารทั่วทั้งองค์กร เพื่อปลูกฝัง EPICC ให้อยู่ใน DNA ของธนาคาร

**การเปลี่ยนแปลงในด้านกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงโครงสร้างองค์กร**

ในระยะเวลาสามปีที่ผ่านมา ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของทีมนักบริหารระดับสูงอยู่เป็นระยะ เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตและประสานการทำงานร่วมกันระหว่างฝ่ายงาน ในช่วงต้นปี 2564 ธนาคารมีความยินดีที่ได้ต้อนรับ คุณพอล วอง ชี คิน เพื่อเข้ารับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ต่อจากคุณสุธีร์ ไร่โสภณกุล ซึ่งปัจจุบันท่านได้เกษียณอายุการทำงานแล้ว และในปีเดียวกันนี้เอง ธนาคารยังได้แบ่งแยกโครงสร้างฝ่ายเทคโนโลยีและปฏิบัติการออกเป็นสองหน่วยงาน ได้แก่ ฝ่ายเทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล และฝ่ายปฏิบัติการ นอกจากนี้ สืบเนื่องจากการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนและประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, Governance: ESG) ที่เพิ่มมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดตั้งหน่วยงานด้านความยั่งยืนขึ้นมาใหม่ ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของฝ่ายกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อช่วยขับเคลื่อนธนาคารให้บรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืน

ต่อมาในปี 2565 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ โดยแยกออกเป็น 3 หน่วยงานธุรกิจหลัก ได้แก่ บรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน และวาณิชยกรรม เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตในธุรกิจหลักดังกล่าว รวมถึงแต่งตั้งผู้บริหารใหม่ 3 ท่าน ในคณะกรรมการจัดการของธนาคาร ได้แก่ คุณกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์ คุณวรุณ รัตนศิริภรณ์ และคุณปณิดา ตั้งศรีวงศ์

นอกจากนี้ ยังมีการเปลี่ยนแปลงในคณะกรรมการธนาคาร โดยธนาคารมีความยินดีที่ได้ต้อนรับ คุณวีร่า ฮานดาจानी เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในปีเดียวกัน โดยได้รับการแต่งตั้งแทน คุณฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮิมัน ซึ่งได้ย้ายไปเป็นคณะกรรมการของ CIMB Bank Berhad หลังจากดำรงตำแหน่ง 2 ปีที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**การพัฒนาในด้านดิจิทัล**

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้เร่งให้สังคมเกิดการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่สังคมไร้เงินสดเร็วขึ้น ผ่านการใช้แอปพลิเคชันทางโทรศัพท์มือถือ E-Wallet และ QR Code ธุรกิจการให้บริการทางธนาคารผ่านระบบอินเทอร์เน็ตและแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์มือถือ มีการเติบโตอย่างมากในช่วงระยะที่ผ่านมา โดยประมาณร้อยละ 80 ของธุรกรรมทางธนาคาร ได้ดำเนินการผ่านระบบดิจิทัล ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการที่เปลี่ยนไปของลูกค้าในการทำธุรกรรมผ่านระบบดิจิทัล ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการลงทุนที่จะช่วยเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันขององค์กร และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ อาทิ การปรับปรุงฟังก์ชันการทำงานบนแอปพลิเคชัน CIMB Thai Digital Banking ทำให้จำนวนผู้ใช้งานเพิ่มขึ้นถึงเกือบร้อยละ 350 ภายในระยะเวลาสามปี ในขณะที่จำนวนธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันก็เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 157 ตั้งแต่ปี 2563

สืบเนื่องจากข้อจำกัดที่เกิดจากมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 และ 2564 ธนาคารจึงได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงินดิจิทัลให้กับลูกค้า ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ อาทิ ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ Speed D ที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง การนำระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนของลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) มาใช้งานผ่านการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ 7-Eleven การจำหน่ายหุ้นกู้ผ่านช่องทางดิจิทัล รวมถึงการชำระเงินด้วยระบบ QR Code ระหว่างประเทศไทย-มาเลเซีย และประเทศไทย-อินโดนีเซีย อีกทั้งเพื่อยุยขีดความสามารถด้านดิจิทัลของธนาคาร ธนาคารยังได้จัดตั้งศูนย์ดิจิทัล (Digital Hub) แห่งใหม่ที่จังหวัดเชียงใหม่ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการสำรวจ การจัดตั้ง Hub เพิ่มเติมในประเทศเวียดนาม ซึ่งเป็นประเทศเพื่อนบ้านในภูมิภาคอาเซียน

**ช่องทางการให้บริการ**

สำหรับช่องทางการให้บริการ ธนาคารได้นำรูปแบบการดำเนินงานแบบผสมผสานมาใช้ เพื่อนำเสนอประสบการณ์ที่เหนือระดับให้กับลูกค้าผ่านทางช่องทางดิจิทัลและช่องทางสาขาธนาคาร นับตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานของสาขาธนาคารจำนวนหนึ่ง ไปเป็นศูนย์บริหารความมั่งคั่ง (Wealth Centre) เพื่อนำเสนอบริการให้คำปรึกษาทางการเงินและการลงทุนที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งมีการใช้พื้นที่สำนักงานร่วมกัน (Co-Locations) ระหว่างบรืษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด และ บริษัท เวสต์ลีส จำกัด เพื่อยกระดับการประสานการทำงานร่วมกันทั่วทั้งเครือข่าย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความเหมาะสม โดยได้มีการยกเลิกการให้บริการผ่านช่องทางเอทีเอ็มในปี 2563

**การบริหารความเสี่ยงและมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19**

ตั้งแต่ปี 2563 ที่ผ่านมามา ธนาคารได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ผ่านมาตรการต่าง ๆ ซึ่งสอดคล้องตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การพักชำระหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ เป็นต้น ในส่วนของผลการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการติดตามหนี้ในระหว่างปี 2563-2565 ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งได้เห็นทิศทางเชิงบวกของมาตรการช่วยเหลือต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยมาตั้งแต่ปี 2563 ได้ใกล้จะสิ้นสุดลงแล้ว ธนาคารได้เห็นสัญญาณที่ดีว่า สัดส่วนของสินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าดังกล่าว ได้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับธนาคารอื่นในภูมิภาคและประเทศไทย และแม้จะอยู่ในช่วงเปลี่ยนผ่านของการสิ้นสุดมาตรการช่วยเหลือลูกค้า ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อม โดยมีมาตรการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามปกติไว้รองรับ กรณีที่ลูกค้านี้ยังคงต้องการได้รับความช่วยเหลือ

**การลงทุนเพื่อพัฒนาความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน**

ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารได้มีการลงทุนในด้านบุคลากรเพื่อให้พนักงานของธนาคารมีความปลอดภัยและสุขภาพทางจิตที่ดี โดยธนาคารได้จัดหาวัคซีนให้กับพนักงาน เนื่องจากในช่วงระยะแรกของโครงการฉีดวัคซีนของประเทศนั้น ปริมาณวัคซีนที่มีอยู่มีจำนวนจำกัด รวมทั้งอนุญาตให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานจากที่บ้านได้ เพื่อควบคุมการแพร่กระจายของเชื้อโรคและสร้างความปลอดภัยให้กับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แบ่งพื้นที่การปฏิบัติงาน (Split Sites) สำหรับพนักงานออกเป็นสามแห่งหลัก ได้แก่ แขวงราช รัตนาริษคร และสุขสวัสดิ์ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไปอย่างราบรื่น และส่งมอบบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของธนาคารโดยไม่มีการหยุดชะงัก หลังจากที่ธนาคารผ่านพ้นช่วงการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และเข้าสู่การเป็นโรคประจำถิ่น (Endemic) ธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายการทำงานแบบผสมผสานระหว่างการทำงานทางไกลกับที่สำนักงาน เพื่อสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ยืดหยุ่นมากขึ้น ซึ่งผสมผสานนโยบายของการทำงานจากระยะไกล (Remote Working) และการทำงานที่ได้พบหน้ากันจริง (In-person Working)

**การบรรลุภาวะด้านความยั่งยืนไว้ในแนวคิดกลยุทธ์หลัก**

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาลูกค้าและสังคมไปสู่อนาคตที่ยั่งยืน สอดคล้องตามเป้าหมายและกรอบแนวคิดด้านความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยนับตั้งแต่ต้นปี 2563 ธนาคารได้เริ่มนำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) มาเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานธุรกิจ แนวปฏิบัติ และการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารในทุกมิติ ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ โดยธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์สอดคล้องกับแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการขับเคลื่อนการพัฒนาการดำเนินการด้านความยั่งยืนผ่านหลักกลยุทธ์ 4 ประการ ซึ่งได้นำหลักเกณฑ์ข้อกำหนดภายในประเทศมาพิจารณาประกอบด้วยเช่นกัน เพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกผ่านการดำเนินงานและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร

หลักกลยุทธ์ทั้ง 4 ประการดังกล่าว ประกอบด้วย การดำเนินการอย่างยั่งยืน ธุรกิจที่ยั่งยืน การกำกับดูแลและความเสี่ยง และการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยในระหว่างปี 2563- 2565 ธนาคารมีความก้าวหน้าในการดำเนินโครงการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องตามหลักการทั้ง 4 ประการนี้ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อสร้างธุรกิจของธนาคารให้เติบโตอย่างยั่งยืน ตัวอย่างเช่น การพัฒนานโยบายด้านความยั่งยืน การมีส่วนร่วมกับลูกค้าของธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (Green, Social Sustainable Impact Products and Services: GSSIPS) และการเสริมสร้างศักยภาพพนักงานธนาคารผ่านการฝึกอบรมอย่างเข้มข้น เป็นต้น

**แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2566**

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ รายงานว่าเศรษฐกิจไทยปี 2565 ทยอยตัวร้อยละ 2.6 ขณะที่สำนักวิจัย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยปี 2566 จะขยายตัวร้อยละ 3.4 จากการเปิดเมืองและการเปิดรับการท่องเที่ยวจากต่างชาติที่มากขึ้น ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนเป็นตัวสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ ทั้งการสั่งซื้อเครื่องจักรและวัตถุดิบ รวมทั้งภาคการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ โดยเรามองการฟื้นตัวแบบค่อยเป็นค่อยไป และน่าจะยังหวังการย้ายฐานการผลิตจากจีนมาอาเซียนรวมทั้งไทยได้ในปี 2566

ปี 2565 ตลาดเงินตลาดทุนและภาพรวมเศรษฐกิจผ่านสิ่งเลวร้ายและความผันผวนมามาก แต่มุมมองความเสี่ยงในปี 2566 น่าจะมีส่วนของความเสี่ยงในปี 2565 ที่อาจรุนแรงขึ้น นั่นคือ (1) ปัญหาการรุกรานของรัสเซียในยูเครนที่ยืดเยื้อจนกระทบห่วงโซ่อุปทานด้านอาหารสัตว์ ปุ๋ย รวมทั้งสินค้าโภคภัณฑ์อื่น ๆ (2) ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (เฟด) ยังขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่อง เพื่อสกัดเงินเฟ้อ แม้เงินเฟ้อจะปรับลดลง เฟดลดความรุนแรงในการขึ้นดอกเบี้ย แต่อาจต้องขึ้นดอกเบี้ยต่อเนื่องในปี 2566 เพื่อคุมเงินเฟ้อให้ลดลงในกรอบให้ได้ จนเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาดดถอยแรงกว่าคาด (3) จีนเปิดประเทศ แต่ความเสี่ยงเกี่ยวกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในจีนเป็นจันทัน แม้จีนยอมผ่อนคลายมาตรการโควิดเป็นศูนย์ รวมถึงลดข้อจำกัดด้านการเดินทาง อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงของการแพร่ระบาดโควิดระลอกใหม่จากคลื่นนักท่องเที่ยวจีน อาจทำให้สถานการณ์กลับไปอยู่ในจุดที่ควบคุมได้ยากอีกครั้ง หากสถานการณ์ยืดเยื้อก็อาจจะกระทบอุปสงค์ในประเทศจีน โดยเฉพาะต้องติดตามว่าภาคอสังหาริมทรัพย์ของจีนจะมีปัญหาจนพองสบู่แตกและราคาที่ดินร่วงหรือไม่ เพราะจะยิ่งซ้ำเติมปัญหาหนี้ที่สูงในภาคส่วนนี้ รวมทั้งทำให้ห่วงโซ่การผลิตชะงักงัน และอาจจะส่งผลให้การส่งออกและการผลิตในประเทศต่าง ๆ ได้รับผลกระทบตามมาด้วย เนื่องจากขาดแคลนชิ้นส่วนวัตถุดิบจากจีน

ทั้งนี้ ความเสี่ยงทั้ง 3 ยังไม่น่าหายไปในช่วงต้นปี 2566 และอาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ตามมา นั่นคือ (4) วิกฤตหนี้สาธารณะในยุโรป โดยเฉพาะในประเทศที่มีหนี้ภาครัฐสูง หากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้นจนนักลงทุนกังวลปัญหาการผิดนัดชำระหนี้เช่นในอดีต แม้ทางธนาคารกลางยุโรปจะมีมาตรการรับมือ แต่หากยุโรปเผชิญปัญหาเศรษฐกิจถดถอยท่ามกลางเงินเฟ้อที่พุ่งสูง การช่วยเหลืออาจทำได้จำกัด และน่าจะกระทบความเชื่อมั่นในสกุลเงินยูโร ส่งผลให้นักลงทุนลดการถือครองสินทรัพย์เสี่ยงและกลับไปถือสินทรัพย์สกุลดอลลาร์สหรัฐอีกครั้ง (5) วิกฤตตลาดเกิดใหม่ซึ่งสืบเนื่องจากปี 2565 ที่หลายประเทศกำลังเผชิญความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ โดยเฉพาะเมื่อเงินสำรองระหว่างประเทศลดลงเร็วจากรายจ่ายด้านน้ำมันและเงินโอนออกนอกประเทศ ขณะที่รายได้จากการส่งออกและการท่องเที่ยวหดหาย ปัญหานี้อาจงายวงได้อีกครั้ง และ (6) โควิดกลายพันธุ์ แพร่ได้เร็ว หลบภูมิคุ้มกัน แม้อาการไม่รุนแรง แต่จะส่งผลให้มีผู้ป่วยและผู้เสียชีวิตเป็นจำนวนมาก โรงพยาบาลและระบบสาธารณสุขมีปัญหา รัฐบาลอาจต้องจำกัดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ติดเชื้ออาจกระทบความเชื่อมั่นในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะด้านท่องเที่ยว รวมทั้งอาจกระทบภาคการผลิต ซึ่งจะมีผลให้ห่วงโซ่อุปทานมีปัญหา กระทบการส่งออกได้

ในมุมมองเศรษฐกิจไทยนั้น สำนักวิจัย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงคาดการณ์เศรษฐกิจไทยปี 2566 ที่ร้อยละ 3.4 การฟื้นตัวหลักมาจากการเปิดเมืองและการเปิดรับการท่องเที่ยวจากต่างชาติที่มากขึ้น กลุ่มธุรกิจที่ได้ประโยชน์ยังกระจุกตัวในกลุ่มโรงแรม ร้านอาหาร และการขนส่ง ขณะที่การใช้จ่ายในกลุ่มอื่น ๆ ยังขยายตัวไม่โดดเด่น อาจด้วยรายได้คนทั่วไปไม่ได้ปรับขึ้นมาก แต่ราคาสินค้าเพิ่มขึ้นสูงจนกระทบระดับการใช้จ่าย นอกจากการบริโภคภาคเอกชนแล้ว การลงทุน

ภาคเอกชนก็เป็นตัวสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ ทั้งการสั่งซื้อเครื่องจักรและวัตถุดิบ รวมทั้งภาคการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ภาพการฟื้นตัวในช่วงที่ผ่านมาไม่ได้ส่งสัญญาณว่ามาจากอุปสงค์ที่อัดอั้นมานานและพร้อมกระโจนใช้จ่าย หรือ Pent-up Demand ซึ่งมองต่อไปก็ยังมีโอกาสที่เศรษฐกิจจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงได้ โดยการส่งออกน่าจะเริ่มชะลอตัวอย่างต่อเนื่องไปจนถึงปี 2566 ท่ามกลางเศรษฐกิจโลกที่เติบโตช้าลง โดยเฉพาะในฝั่งสหรัฐและยุโรปที่จะเผชิญภาวะเศรษฐกิจถดถอย รวมทั้งการส่งออกของจีนมีแนวโน้มติดลบในปี 2566 ทั้งจากอุปสงค์ตลาดโลกที่อ่อนแอลง ปัญหาห่วงโซ่อุปทานชะงักงัน และจากความขัดแย้งทางเศรษฐกิจระหว่างสหรัฐและจีน ซึ่งโดยรวมจะกระทบการส่งออกของไทยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยเฉพาะกลุ่มยานยนต์และชิ้นส่วน และอิเล็กทรอนิกส์ ขณะที่กลุ่มอาหารแปรรูปและสินค้าเกษตรน่าจะยังพอประคองตัวได้จากค่าการที่ไทยมีความสามารถในการแข่งขัน ในส่วนการลงทุนภาคเอกชนนั้นเรามองการฟื้นตัวแบบค่อยเป็นค่อยไป และน่าจะยังหวังการย้ายฐานการผลิตจากจีนมาอาเซียนรวมทั้งไทยได้ในปี 2566 โดยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมรถยนต์ไฟฟ้า การผลิตแบตเตอรี่ และอุตสาหกรรมพลังงานหมุนเวียน โดยเฉพาะพลังงานแสงอาทิตย์ ขณะที่การก่อสร้างคอนโดมิเนียมในราคาต่ำกว่า 3 ล้านบาทที่คนพอเข้าถึงได้ น่าเป็นโอกาสในการลงทุนภาคอสังหาริมทรัพย์ในปี 2566 โดยเฉพาะแนวรถไฟฟ้าส่วนต่อขยาย

ในช่วงที่เศรษฐกิจไทยกำลังฟื้นตัว เราอาจเห็นบทบาทการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐลดลง โดยการใช้จ่ายภาครัฐอาจไม่ขยายตัวจากปี 2565 และน่าจะไม่สามารถคาดหวังโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจขนาดใหญ่ได้มากนัก ด้วยงบประมาณที่จำกัดและนำมาใช้ด้านสวัสดิการคนจนเป็นสำคัญ อีกทั้งหากรัฐบาลใช้เงินมากกระตุ้นการใช้จ่ายมากเกินไปก็อาจทำให้อุปสงค์เร่งเร็วกว่าการขยายตัวของอุปทาน ความไม่สมดุลนี้จะนำไปสู่ปัญหาเงินเฟ้อพุ่งสูง หรือการขาดความเชื่อมั่นในภาคการคลังในประเทศ ซึ่งรัฐน่าจะประคองการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจและเน้นการกระจายรายได้ให้ทั่วถึงในปี 2566

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย เรามองว่า ขณะที่เศรษฐกิจไทยกำลังมีความเปราะบางและความเสี่ยงเรื่องหนี้ครัวเรือน การขึ้นอัตราดอกเบี้ยจะเป็นแบบค่อยเป็นค่อยไป นอกจากนี้ ทางสหรัฐอเมริกากำลังอยู่ช่วงปลายทางการขึ้นดอกเบี้ยแล้ว และน่าจะขึ้นอัตราดอกเบี้ยไปถึงระดับสูงสุดในช่วงไตรมาส 1-2 ในปี 2566 ดังนั้นแล้วทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ส.ป.ท.) น่าจะหยุดขึ้นอัตราดอกเบี้ยได้ช่วงกลางปี ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยอยู่ที่ระดับร้อยละ 2 ในช่วงกลางปี 2566 จากระดับร้อยละ 1.25 ในปลายปี 2565 อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อของไทยยังมีความเสี่ยงที่จะอยู่เหนือกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อระดับบนที่ร้อยละ 3 ซึ่งทาง ส.ป.ท. ยังไม่น่าส่งสัญญาณการลดอัตราดอกเบี้ยในช่วงครึ่งหลังของปี 2566

ในส่วนของทิศทางอัตราแลกเปลี่ยน เรามองว่า เงินบาทมีแนวโน้มผันผวนตามการเคลื่อนไหวของราคาน้ำมันที่ลดลงซึ่งทำให้มีความต้องการเงินดอลลาร์สหรัฐเพื่อใช้จ่ายลดลงตาม ขณะที่การขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกาตามคาดน่าจะเป็นบรรยากาศในการลงทุนที่ดีขึ้น แม้เฟดจะยังขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่องในปี 2566 โดยเงินบาทอยู่ที่ระดับ 34.61 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2565 อย่างไรก็ตาม ราวถึงกลางปี 2566 ระหว่างอัตราดอกเบี้ยของไทยและสหรัฐที่ยังสูงในช่วงครึ่งแรกปี 2566 กระทบกับการส่งออกที่ยังมีทิศทางไม่สดใสและรายได้จากการท่องเที่ยวยังไม่กลับมาเต็มที่ซึ่งน่าจะยังทำให้ไทยขาดดุลบัญชีเดินสะพัดถึงกลางปี 2566 และน่าจะทำให้เงินบาทอ่อนค่าได้ในช่วงเวลาดังกล่าว ก่อนพลิกกลับมาแข็งค่าในช่วงปลายปีตามการฟื้นตัวของรายได้จากการท่องเที่ยว และการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดของไทย โดยเรามองเงินบาทที่ระดับ 33.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐในปลายปี 2566

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 1.2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

#### ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

##### 1. รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	%	2564	%	2563	%
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
1. เงินให้สินเชื่อ	7,629.8	76.8	7,917.1	79.3	9,561.9	87.9
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	191.1	1.9	17.4	0.2	70.3	0.6
3. เงินลงทุน	2,045.4	20.6	1,408.1	14.1	1,485.1	13.6
4. อื่น ๆ	243.4	2.5	44.7	0.4	84.3	0.8
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>10,109.7</b>	<b>101.8</b>	<b>9,387.3</b>	<b>94.0</b>	<b>11,201.6</b>	<b>102.9</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
1. เงินรับฝาก	1,402.3	14.1	1,298.8	13.0	2,360.4	21.7
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	286.4	2.9	206.1	2.1	336.8	3.1
3. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	623.1	6.3	580.3	5.8	696.1	6.4
4. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	599.4	6.0	565.5	5.7	597.9	5.5
5. อื่น ๆ	339.4	3.4	42.4	0.4	63.6	0.6
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,250.6</b>	<b>32.7</b>	<b>2,693.1</b>	<b>27.0</b>	<b>4,054.8</b>	<b>37.3</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>6,859.1</b>	<b>69.1</b>	<b>6,694.2</b>	<b>67.0</b>	<b>7,146.8</b>	<b>65.6</b>
<b>รายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>3,074.4</b>	<b>30.9</b>	<b>3,285.2</b>	<b>33.0</b>	<b>3,734.5</b>	<b>34.4</b>
<b>รายได้รวม</b>	<b>9,933.5</b>	<b>100.0</b>	<b>9,979.4</b>	<b>100.0</b>	<b>10,881.3</b>	<b>100.0</b>

## 2. รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	%	2564	%	2563	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,237.0	40.2	1,322.6	40.3	1,152.4	30.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	380.1	12.4	401.2	12.2	359.7	9.6
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>856.9</b>	<b>27.8</b>	<b>921.4</b>	<b>28.0</b>	<b>792.7</b>	<b>21.2</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	2,084.4	67.8	1,150.7	35.0	940.1	25.2
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(948.2)	(30.8)	322.4	9.8	306.0	8.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,081.3	35.2	890.7	27.1	1,695.7	45.4
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3,074.4</b>	<b>100.0</b>	<b>3,285.2</b>	<b>100.0</b>	<b>3,734.5</b>	<b>100.0</b>

### บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

#### บริษัท/โครงสร้าง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	%	2564	%	2563	%
<b>1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด</b>						
รายได้ดอกเบี้ย	2,856.4	92.7	3,077.6	99.9	3,481.6	106.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	621.4	20.2	728.4	23.7	978.7	29.9
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2,235.0</b>	<b>72.5</b>	<b>2,349.2</b>	<b>76.2</b>	<b>2,502.9</b>	<b>76.5</b>
รายได้จากการดำเนินงาน	848.6	27.5	730.4	23.8	770.5	23.5
<b>รายได้รวม</b>	<b>3,083.6</b>	<b>100.0</b>	<b>3,079.6</b>	<b>100.0</b>	<b>3,273.4</b>	<b>100.0</b>
<b>2. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด</b>						
รายได้ดอกเบี้ย	518.2	73.3	932.4	79.4	1,372.5	89.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.4	1.0	24.9	2.1	90.7	5.9
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>510.8</b>	<b>72.3</b>	<b>907.5</b>	<b>77.3</b>	<b>1,281.8</b>	<b>83.4</b>
รายได้จากการดำเนินงาน	196.2	27.7	266.6	22.7	254.6	16.6
<b>รายได้รวม</b>	<b>707.0</b>	<b>100.0</b>	<b>1,174.1</b>	<b>100.0</b>	<b>1,536.4</b>	<b>100.0</b>
<b>3. บริษัท ซีที คออส จำกัด</b>						
รายได้ดอกเบี้ย	-	100.0	-	98.7	0.2	(473.7)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>100.0</b>	<b>-</b>	<b>98.7</b>	<b>0.2</b>	<b>(473.7)</b>
รายได้จากการดำเนินงาน	-	-	-	1.3	(0.3)	573.7
<b>รายได้รวม</b>	<b>-</b>	<b>100.0</b>	<b>-</b>	<b>100.0</b>	<b>(0.1)</b>	<b>100.0</b>

**1.2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ**

**บรรษัทธุรกิจ**

บรรษัทธุรกิจให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ อย่างครบวงจร เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียน ในกิจการทั่วไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้ง บริการทางการเงินอื่น ๆ ที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการจัดการด้านการเงิน หรือการปรัวรรตเงินตรา ต่างประเทศแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น นอกจากนี้ บรรษัทธุรกิจยังให้ความสำคัญในการดำเนิน ธุรกิจด้วยความยั่งยืน โดยคำนึงถึงด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) หรือ ESG โดยได้มุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked loan) มาตั้งแต่ปี 2563

ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันกับธนาคารมาอย่างยาวนาน ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจ ผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลาง ในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านและดำเนินการภายใต้เครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

บรรษัทธุรกิจได้ศึกษาข้อมูลแนวโน้มธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิดร่วมกับสำนักวิจัย และร่วมมือกับหน่วยงาน บริหารความเสี่ยงในการขยายสินเชื่อและธุรกิจไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงในระดับต่ำ อีกทั้งบรรษัท ธุรกิจยังได้มุ่งเน้นลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง และมีแผนการขยายการลงทุนไปยังอาเซียน รวมทั้ง การให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการ ขนาดใหญ่ ที่ช่วยสร้างรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึง รายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกรูปแบบ

สำหรับภาพรวมของธุรกิจในปี 2565 ในช่วงครึ่งปีหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้เริ่มคลี่คลายไป ในทิศทางที่ดีขึ้น บรรษัทธุรกิจเริ่มขยายสินเชื่อได้มากขึ้น และเป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้มีความสามารถในการหา รายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยภาพรวมบรรษัทธุรกิจมีรายได้รวมจากการให้สินเชื่อ ทั้งในส่วนของดอกเบี้ยรับและรายได้ จากค่าธรรมเนียม เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 13 และมียอดเงินให้สินเชื่อเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 11

นอกจากนี้ บรรษัทธุรกิจสามารถควบคุมคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อทั้งรายเดิมและรายใหม่ที่ได้รับการอนุมัติได้เป็นอย่างดี มีการติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิดเป็นประจำ โดยการใช้สัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning and Watchlist Process) ในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงการเร่งรัดการชำระหนี้และแก้ไขปัญหานี้ ของลูกหนี้ที่มีปัญหาโดยทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญที่ดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

บรรษัทธุรกิจประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศต่าง ๆ ในกลุ่มอาเซียน จากการที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน ทำให้บรรษัทธุรกิจประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเงินลงทุนสูงทั้งการลงทุน ในประเทศและการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการ ของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบี ในการขยายฐานรายได้ให้กับซีไอเอ็มบีในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้านับจากปี 2566 เป็นต้นไป บรรษัทธุรกิจวางกลยุทธ์ในการสร้างรายได้ที่มั่นคงและ ต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการจ่ายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น

(Cross-selling) โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำคัญเป็นหลัก อีกทั้งยังคงมุ่งมั่นเดินทางขยายธุรกิจและการให้บริการ ในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานพลัง ความร่วมมือกับบริษัทภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่าง ๆ ต่อไป ซึ่งถือเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และ แนวคิดที่ว่า “To Be More Important to Important Clients and Accelerate Our ASEAN Initiatives” นอกจากนี้ ยังได้ขยายฐานลูกค้ารายใหม่ที่มีศักยภาพ โดยมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

**ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV**

ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบันการเงินทั้งประเภทธุรกิจ ธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินที่มีธนาคาร เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น

ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ได้มีการวางแผนการบริหารและวางแผนการจ่ายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) โดยร่วมกับหน่วยงานบริหารเงิน และหน่วยงานธุรกรรมการเงิน ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความต้องการทางการเงินของลูกค้า และสามารถสร้าง รายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling)

ในปี 2565 ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ได้มีการขยายฐานเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ากลุ่มสถาบันการเงิน ที่มีธนาคาร โดยเติบโตกว่าร้อยละ 50 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่งผลให้มีรายได้ดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อเติบโต ประมาณร้อยละ 16 นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมยังสามารถเติบโตจากเดิมได้ประมาณร้อยละ 30 ส่วนใหญ่มาจากการขายผลิตภัณฑ์เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ธุรกรรมทางการเงิน และการประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้

ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ยังให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความยั่งยืน โดยคำนึงถึง ด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) หรือ ESG โดยมุ่งเน้นการให้ การสนับสนุน Green Sustainable Impact Products & Services (GSSIPS) อย่างต่อเนื่อง ได้แก่ การทำธุรกรรมกับ กองทุนยั่งยืน (ESG Fund) รวมถึงสนับสนุนการออกตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (ESG Bonds)

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้านับจากปี 2566 เป็นต้นไป ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ได้ตั้ง เป้าหมายในการเป็นธนาคารหลักสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน และการเป็นผู้นำตลาดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทาง การเงินใหม่ ๆ เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย รวมถึงการขยายฐานเงินให้สินเชื่อและการให้บริการต่าง ๆ แก่กลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินที่มีธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ได้สนับสนุนการให้สินเชื่อต่อภาคธุรกิจการเงินในระดับจุลภาค หรือ Microfinance ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการให้สินเชื่อ เพื่อความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี รวมถึงยังคงเดินทางขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนจ นการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับบริษัทภายใต้ กลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่าง ๆ ต่อไป

**วณิชธนกิจ**

วณิชธนกิจประกอบด้วยทีมที่ปรึกษาทางการเงินที่มีประสบการณ์และความสามารถในการนำเสนอทางเลือกทาง การเงินที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า ซึ่งรวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุน/ การระดมทุนทางธุรกิจ นอกจากนี้ วณิชธนกิจ ยังได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับบรรษัทธุรกิจในการจัดการเงินกู้สำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการบางราย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด

วณิชธนกิจยังได้มีการพัฒนาความแข็งแกร่งของบุคลากรในหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง โดยมีผู้เชี่ยวชาญในแต่ละ อุตสาหกรรมจากกลุ่มซีไอเอ็มบีให้ความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน รวมทั้งทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิด เพื่อให้นำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำ

ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมถึงพัฒนาความสามารถในการแข่งขันของลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับลูกค้า

ด้วยการผนึกกำลังของวงวิชาชีพ ร่วมกับเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบีในภูมิภาคอาเซียน จะทำให้นาการมีศักยภาพ ในการก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญที่ลูกค้าใช้บริการ และยังเป็นพันธมิตรของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถบรรลุ จุดหมายในการก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในระดับอาเซียน

ในปี 2565 ช่วงครึ่งปีแรก สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและธุรกิจ ทุกภาคส่วน ส่งผลให้ธุรกรรมตราสารทุนของธนาคารได้ปรับตัวลดลงตามสภาวะตลาด อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมตราสารหนี้ ของธนาคารยังคงเติบโต และสร้างรายได้ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งปีหลังที่สถานการณ์การแพร่ระบาด ดังกล่าว ได้คลี่คลายไปในทิศทางที่ดีขึ้น ส่งผลให้ภาพรวมของปี 2565 วงวิชาชีพสามารถสร้างรายได้รวมจากทั้ง ธุรกรรมตราสารทุน และตราสารหนี้ได้ในระดับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญ ๆ ที่ประสบความสำเร็จในปี 2565 ดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	25,700.00
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	13,635.43
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	8,700.00
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	6,000.00
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	5,523.92
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,828.03
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,362.80
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,460.00
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,950.00
การประปาส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,800.00
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,626.63
บริษัท ไทยตา ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,525.00
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,506.70
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,400.00
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,377.40
บริษัท แอสสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,322.48
การไฟฟ้านครหลวง	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000.00
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,946.50
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,700.00
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,567.73
บริษัท ออร์จีน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,490.14

ตราสารหนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท โออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,482.86
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,448.00
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,355.00
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,100.00
บริษัท โอม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,083.33
การเคหะแห่งชาติ	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000.00
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ ปีโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	939.40
บริษัท เจ มาร์ก จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	904.50
บริษัท เสริมสร้าง พาวเวอร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	850.00
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	750.00
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็กเวอร์ค เซอร์วิสซิส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	660.83
บริษัท โนมัส ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	609.20
บริษัท บริกาเนีย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	464.60
บริษัท กรุงเทพคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	450.00
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	433.33
บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	400.00

ตราสารทุน

ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (TLI)	ผู้ถือหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี) / ผู้จัดการการจัดจำหน่าย และรับประกันการจำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี) / ตัวแทนจำหน่ายหุ้น	37,067.18
บริษัท บีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) (BBGI)	ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	4,548.60
บริษัท พีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (PCC)	ที่ปรึกษาทางการเงิน / ผู้จัดการการจัดจำหน่าย และรับประกันการจำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	1,228.00
บริษัท พีบีไอ เซอร์วิส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) (PRI)	ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	1,200.00
กริสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าสิ่งทอสิริทรัพย์ ดับบลิวเอชเอ อินเตอร์เรียล (WHAIR)	ผู้จัดการจำหน่าย	788.27



### พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจของธนาคารให้บริการลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยมุ่งเน้นลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานครเป็นหลัก ด้วยโปรแกรมสินเชื่อตลอดจนการพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

ในปี 2565 ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 พาณิชย์ธนกิจได้มีการปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจโดยเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิม ทดแทนการขยายสินเชื่อใหม่ อีกทั้งยังเร่งดำเนินการตามนโยบายของภาครัฐและมาตรการความช่วยเหลือต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระทางการเงิน และช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจในภาวะเศรษฐกิจที่ยากลำบากต่อไปได้

ในปี 2566 และในปีต่อไปข้างหน้า ขณะที่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 กำลังมีแนวโน้มไปในทางที่ดีขึ้น และธุรกิจส่วนมากกำลังจะกลับเข้าสู่ระดับก่อนที่จะมีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างไรก็ตาม สถานการณ์เศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศยังอยู่ในภาวะที่มีความไม่แน่นอน อีกทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ต้องเผชิญหน้าและรับมือกับผลกระทบจากปัญหาห่วงโซ่อุปทานโลก ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และนโยบายการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ดังนั้น แนวทางการดำเนินธุรกิจของพาณิชย์ธนกิจยังคงมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิม และพร้อมดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้ความช่วยเหลือและประคับประคองธุรกิจของลูกค้าให้ผ่านพ้นวิกฤตการณ์นี้ไปได้

### ธุรกิจรายย่อย

ด้วยความแข็งแกร่งของทีมธุรกิจรายย่อยที่แข็งแกร่งที่มีความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการให้ผ่านพ้นวิกฤตโรคระบาดได้เป็นอย่างดีนั้น จึงส่งผลให้ในปี 2565 เกิดการพัฒนาในเชิงบวกหลายประการสำหรับธุรกิจรายย่อยของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งจะเห็นได้จากกำไรก่อนภาษีที่ปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับเป้าหมายอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับปริมาณการเบี่ยงต้น โดยได้แรงหนุนหลักจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2565 ที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับก่อนในขณะเดียวกันพอร์ตสินเชื่อได้ฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่ง โดยเฉพาะพอร์ตสินเชื่อบ้านและสินเชื่อรถยนต์

ในปี 2565 ธนาคารได้มุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อผ่านช่องทางที่หลากหลายอย่างเต็มรูปแบบ ทั้งออนไลน์และออฟไลน์ ทำให้สามารถเพิ่มการเติบโตของยอดสินเชื่อได้ถึงร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อบ้านและสินเชื่อรถยนต์ คิดเป็นร้อยละ 17 และร้อยละ 7 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งคาดว่าในปี 2566 ธนาคารจะยังคงสามารถรักษาส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ดีต่อไป แม้ว่าสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภคได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่มีผลบังคับใช้ใหม่ ซึ่งธนาคารได้จับตามองอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะผลกระทบที่เกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ นอกจากนี้ ในปีนี้ยังได้ปรับโฉมโมเดลช่องทางสินเชื่อในรูปแบบใหม่ที่อำนวยความสะดวกกับลูกค้าในการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ทำให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้น

ในขณะที่มาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปี 2563 กำลังจะสิ้นสุดลง ธนาคารได้เห็นสัญญาณที่ดีจากการที่พอร์ตสินเชื่อกลุ่มนี้ได้ปรับตัวลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 1 ซึ่งเป็นแนวโน้มที่สอดคล้องกับธนาคารแห่งอื่นภายในประเทศไทยและในภูมิภาค อย่างไรก็ตาม แม้มาตรการช่วยเหลือลูกค้านี้จะสิ้นสุดลง ธนาคารได้มีการเตรียมมาตรการให้ความช่วยเหลือรองรับผ่านโครงการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าที่ยังจำเป็นต้องได้รับความช่วยเหลือ

เพื่อให้สอดคล้องกับความมุ่งมั่นที่จะก้าวสู่การให้บริการผ่านระบบดิจิทัลสำหรับกลุ่มลูกค้ามั่งคั่ง ธนาคารได้ประสบความสำเร็จในการเชื่อมต่อแพลตฟอร์มกองทุนรวม FundConnex Open Architecture ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งการให้บริการผ่านช่องทางสาขาและโทรศัพท์มือถือ ทำให้ลูกค้าสามารถจัดการและสั่งซื้อกองทุนรวมทั่วประเทศผ่านทางสาขา โทรศัพท์ และล่าสุดผ่านทางแอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking ได้อย่างสะดวก

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้เสริมความแข็งแกร่งในฐานะผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชั้นนำในประเทศไทย ซึ่งธนาคารได้เป็นผู้นำในส่วนแบ่งการตลาดทั้งสองด้านดังกล่าว สิ่งเหล่านี้ผนวกกับความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะก้าวไปสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลที่ลูกค้าเลือกใช้ (Digital-led Consumer Bank of Choice) ธนาคารจึงได้เปิดตัวฟิเจอร์การซื้อหุ้นกู้ตลาดแรกในแอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking เมื่อสองปีก่อน ฟิเจอร์นี้ได้รับความสนใจและผลตอบแทนที่ดีจากลูกค้าอย่างต่อเนื่องตั้งแต่เปิดตัว ส่งผลให้ปริมาณหุ้นกู้ในตลาดแรกทั้งหมดที่ขายผ่านช่องทางดิจิทัลนี้เติบโตเกือบสี่เท่าในปี 2565 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และธนาคารได้ต่อยอดความสำเร็จนี้ด้วยการเปิดตัวหุ้นกู้ที่เพิ่มโอกาสให้กับนักลงทุนทุกกลุ่มให้เข้าถึงหุ้นกู้ด้วยเงินลงทุนขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท ยิ่งไปกว่านั้นในแอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking ยังสามารถซื้อขายหุ้นกู้ตลาดรองได้ ซึ่งถือเป็นหนึ่งในสองผู้ให้บริการในประเทศไทยที่สามารถอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถซื้อขายหุ้นกู้ตลาดรองได้จากทุกที่

นับตั้งแต่การเปิดตัวแอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking ธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายขอบเขตการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินที่เข้าถึงได้ทั่วประเทศไทย ในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 ธนาคารได้เปิดตัวการเปิดตัวบัญชีเงินฝากออนไลน์ ด้วยบริการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (National Digital ID - NDID) อย่างเป็นทางการ ซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี ด้วยเหตุนี้ทำให้มียอดผู้ใช้แอปพลิเคชันมากกว่า 300,000 ราย ในปี 2565 ขณะที่ยอดการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลได้เพิ่มขึ้นถึงเกือบ 1.5 เท่าเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยสัดส่วนของการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลคิดเป็นมากกว่าร้อยละ 80 ของธุรกรรมลูกค้าทั้งหมดในปี 2565 ตัวชี้วัดความสำเร็จเหล่านี้สะท้อนให้เห็นถึงผลกระทบเชิงบวกของฟิเจอร์และฟังก์ชันการทำงานต่าง ๆ ที่มิได้เปิดตัวไปตลอดทั้งปี ซึ่งรวมถึงการปรับปรุงด้านประสบการณ์ลูกค้า ด้วยการนำวิทยาการวิเคราะห์ข้อมูลแบบ 360° มาใช้ ได้แก่ Appsflyer ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่มีประสิทธิภาพในการประมวลผล รวมถึงแพลตฟอร์มการจัดการแคมเปญอย่าง iCAMS

ในปี 2565 ธนาคารได้รับรางวัลหลายรางวัล รางวัลแรกเป็นรางวัล Wealth Management Platform of the Year จาก Asian Banking & Finance Retail Banking Awards 2022 เป็นปีที่สามติดต่อกัน และรางวัล Investment Product Innovation of the Year และในปีนี้อย่างรางวัล Outstanding Marketing Initiative for a New Product จัดโดย The Digital Banker จากการเปิดตัวผลิตภัณฑ์เงินฝากดิจิทัล Speed D+ สำหรับกลุ่มลูกค้ามั่งคั่งที่ใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล รางวัลเหล่านี้ถือเป็นเครื่องยืนยันถึงความสามารถของธนาคารในการให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่งและบริการด้านดิจิทัลเป็นอย่างดี และธนาคารจะพยายามรักษามาตรฐานนี้ไว้ในปีต่อ ๆ ไป

ข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล ยังคงมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างความสำเร็จของการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์ข้อมูลหลากหลายมิติจากการพูดคุยกับลูกค้าของธนาคาร ทำให้องค์กรประสบความสำเร็จในการพัฒนาแบบจำลองต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ สามารถต่อยอดสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าได้ อาทิ แบบจำลอง Next-Product-To-Buy (NPTB) ซึ่งสามารถแนะนำผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด และแบบจำลอง Hidden Preferred ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถระบุกลุ่มลูกค้ามั่งคั่งผ่านแนวโน้มพฤติกรรมหรือการทำธุรกรรมกับธนาคาร ทำให้องค์กรสามารถติดต่อและเสนอสิทธิพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้า Preferred ได้ อีกทั้งในปี 2565 ธนาคารยังได้เปิดตัวแพลตฟอร์มการจัดการแคมเปญอัจฉริยะ (Intelligent Campaign Management System: iCAMS) อย่างเป็นทางการ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถจัดทำแบบจำลองสำหรับการคาดการณ์ได้แม่นยำมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้สามารถให้ข้อเสนอลูกค้าเฉพาะบุคคลได้แบบเรียลไทม์ผ่านช่องทางที่หลากหลายของธนาคาร

ตั้งแต่ปี 2566 เป็นต้นไป ธุรกิจรายย่อยของธนาคารจะยังคงพัฒนาศักยภาพด้านดิจิทัลอย่างต่อเนื่องตามวิสัยทัศน์ในการมุ่งสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลที่ลูกค้าเลือกใช้ ตลอดจนคำนึงถึงการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน ซึ่งเป็นหนึ่งในวิสัยทัศน์ของธนาคาร ในด้านความยั่งยืน ธนาคารวางแผนที่จะเปิดตัวผลิตภัณฑ์และบริการที่ยั่งยืนในปี 2566 ซึ่งรวมถึงผลิตภัณฑ์เพื่อความยั่งยืนในด้านการบริหารความมั่งคั่งและสินเชื่อสีเขียว อีกทั้งยังคงผลักดันการเติบโตของผลิตภัณฑ์ดิจิทัลที่เป็น 3 เสาหลัก ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ความมั่งคั่งทางดิจิทัล สินเชื่อดิจิทัล และเงินฝากดิจิทัล ทั้งนี้ ในปี 2566 จะได้เห็นผลสำเร็จของแผนงานต่าง ๆ ที่ได้ดำเนินการ ซึ่งรวมถึงการมุ่งเน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่ง

ในการให้บริการกลุ่มลูกค้ามั่งคั่งและกลุ่มลูกค้า Preferred การเพิ่มผลตอบแทนที่ปรับด้วยความเสี่ยง (RAROC) ผ่านธุรกิจสินเชื่อ การมุ่งเน้นการเติบโตของฐานลูกค้าดิจิทัล การแสวงหาพันธมิตรใหม่เพิ่มเติม และการมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยสิ่งเหล่านี้ จะเป็นกุญแจสำคัญในการเข้าถึงลูกค้ากลุ่มใหม่ ๆ และช่วยสร้างคุณค่าให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารตามมาได้

**ธุรกรรมการเงิน**

ในปี 2565 ธนาคารยังคงดำเนินกลยุทธ์สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ในการก้าวสู่การเป็น Digital-led Bank with ASEAN Reach โดยธุรกรรมการเงินได้มีการนำเทคโนโลยีนวัตกรรมต่าง ๆ เข้ามาใช้กับธุรกรรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งยังได้ใช้ประโยชน์จากเครือข่ายอาเซียนที่แข็งแกร่งของธนาคารสำหรับการทำธุรกรรมต่างประเทศภายใต้ภูมิภาคอาเซียนของลูกค้านิติบุคคล

สำหรับการชำระ-เงินในประเทศและต่างประเทศ ธุรกรรมการเงินยังคงเดินหน้าในการเพิ่มพันธมิตรรายใหม่ ผ่านแพลตฟอร์มของธนาคาร (Payment Platform) ที่พร้อมจะเชื่อมต่อบริการชำระเงินของพันธมิตรโดยตรง โดยอาศัยเทคโนโลยี Application Programming Interface (API) ทำให้การให้บริการกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมบนแพลตฟอร์มออนไลน์เป็นไปอย่างคล่องตัว รวดเร็ว ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป ที่หันมาชำระเงินด้วยรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) แทนการชำระเงินด้วยเงินสด และด้วยบริการนี้ ทำให้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้รับรางวัลชนะเลิศ ประเภท Outstanding Digital CX - Cash Management Platform จาก Digital CX Awards 2022 ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 ซึ่งถือเป็นประจักษ์พยานความมุ่งมั่นในการพัฒนาให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีจากการใช้บริการกับธนาคาร ด้วยการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำธุรกรรมของลูกค้านิติบุคคลให้คล่องตัว ประหยัดต้นทุน และเสริมศักยภาพของธุรกิจได้มากยิ่งขึ้น

ด้วยศักยภาพเครือข่ายอันแข็งแกร่งของกลุ่มซีไอเอ็มบีในภูมิภาคอาเซียน ในปีนี้ ธุรกรรมการเงินยังคงมุ่งเน้นการทำธุรกรรมระหว่างประเทศอาเซียน หรือ Intra ASEAN for Trade Finance ให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับลูกค้าธนาคาร ทั้งด้านความสะดวก รวดเร็ว ลดความยุ่งยาก ลดขั้นตอนในการติดต่อ โดยลูกค้าสามารถติดต่อทำธุรกรรมกับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้อย่างครบวงจรในทีเดียว นอกจากนี้ สินเชื่อเพื่อธุรกรรมการค้าต่างประเทศ (Trade Finance Loan) ยังคงมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งแสดงให้เห็นถึงศักยภาพและความพร้อมของธนาคาร ที่จะสนับสนุนผู้ประกอบการ ทั้งในด้านเงินทุน และการทำธุรกรรมการค้าต่างประเทศที่สะดวก รวดเร็ว

สำหรับปี 2566 ธุรกรรมการเงินมีแผนงานในการเพิ่มประสิทธิภาพแพลตฟอร์มการชำระเงินและการรับเงินของธนาคาร บน เทคโนโลยี API เพื่อขยายขีดความสามารถในการรองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นในอนาคต และขยายพันธมิตรทางธุรกรรมการเงินไปยังกลุ่มธุรกิจที่หลากหลายขึ้น ทั้งกลุ่มที่มีธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งยังคงเดินหน้าผลักดัน Intra ASEAN for Trade finance อย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนคีย์งานลูกค้าธุรกิจของธนาคาร ในการขยายโอกาสทางธุรกิจผ่านเครือข่ายของธนาคารที่มีอยู่ทั่วภูมิภาคอาเซียนต่อไป

**ธุรกิจบริหารเงิน**

ธุรกิจบริหารเงินของธนาคารจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อช่วยลูกค้าบริหารความเสี่ยง การลงทุน และหนี้สิน นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่บริหารจัดการการระดมเงินและบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และใช้ประโยชน์สูงสุดจากสินทรัพย์ตามกรอบการดำเนินงานธุรกิจที่กำหนด

ปี 2565 เป็นอีกปีหนึ่งที่ธุรกิจบริหารเงินประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน โดยมีรายได้และกำไรเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าเป้าหมาย

ความสำเร็จในปีที่ผ่านมาเป็นผลสืบเนื่องจากปัจจัยต่อไปนี้

- ความร่วมมือเป็นอย่างดีระหว่างธุรกิจบริหารเงินและหน่วยงานธุรกิจอื่น ๆ ในธนาคาร
- คุณสมบัตินวัตกรรมที่เหนือกว่า รวมทั้งการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในตลาดตราสารอนุพันธ์ ตลาดตราสารหนี้ ตลาดตราสารทุน และธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ผลงานเหล่านี้ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลทั้งสิ้น 19 รางวัล ดังนี้

กระทรวงการคลัง

- 1) Government Bond Selling Agent
- 2) Best Secondary Market Contributor
- 3) Best SOEs Bond Contributor

สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- 4) Most Attractive Bank in Corporate Bond Secondary Market
- 5) Best Bond Dealer
- 6) Best Outright Primary Dealer
- 7) Best THOR Derivatives Desk
- 8) Best Secondary Market Contributor

Asia Risk

- 9) Thailand House of the Year

The Asset

- 10) Top Sell Side Firms in Asian Currency Bonds
- The Asset Triple A Private Capital
- 11) Best Bank for Investment Solutions
  - 12) Best Bank for Investment Solutions, Multi-Asset
  - 13) Best Bank for Investment Solutions, Equity
  - 14) Best Bank for Investment Solutions, Rates
  - 15) Best Bank for Investment Solutions, FX
  - 16) Best Structured Investment and Financing Solutions, Multi-Asset

Refinitiv (Thailand)

- 17) Best THB FX Data Contributor (THB Spot) - Winner
- 18) Best THB FX Data Contributor (Local Cross Currency) - Winner
- 19) Best Foreign Currency FX Bank - Runner Up

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นหนึ่งในผู้มียกย่องสำคัญในตลาดทุนของประเทศไทยในปี 2565 ดังต่อไปนี้

- อันดับที่ 1 ด้านมูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ (ที่มีอายุคงเหลือ > 1 ปี) โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.8
- อันดับที่ 1 ด้านมูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรอง (สำหรับลูกค้ารายย่อย) โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 36.5
- อันดับที่ 4 ด้านมูลค่าการออกหุ้นกู้ผู้อุปันน์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.1

สำหรับเส้นทางสู่เป้าหมาย Forward 2023+ ธุรกิจบริหารเงินมุ่งหวังการเป็น Thailand's Top Treasury House และ Best Investment House สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยได้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการเพื่อบรรลุเป้าหมายดังต่อไปนี้

- 1) เสริมสร้างการทำงานร่วมกันกับพันธมิตรหน่วยงานธุรกิจต่าง ๆ เพื่อการมีส่วนร่วมในกิจกรรมธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าให้มากขึ้น โดยการทำงานร่วมกับหน่วยงานที่ดูแลการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อระบุถึงความต้องการของลูกค้าและนำเสนอแนวทางการให้บริการ (Solutions) ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้
  - ก. ธุรกิจรายใหญ่ การป้องกันความเสี่ยง (อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาสินค้าโภคภัณฑ์) การลงทุน (ตราสารหนี้ หุ้นกู้อนุพันธ์) สำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบัน
  - ข. ธุรกิจรายย่อย การบริหารความมั่งคั่ง สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่งคั่ง และผู้มีความมั่งคั่งพิเศษ เช่น ตราสารหนี้ (ในประเทศ/ต่างประเทศ) หุ้นกู้อนุพันธ์ บริการรับฝากทรัพย์สิน บัญชีเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ และการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- 2) พัฒนาช่องทางการทำธุรกรรม และส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางดิจิทัล นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านการลงทุนของธุรกิจบริหารเงิน ผ่านช่องทางแอปพลิเคชันของธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ เพื่อให้การลงทุนเป็นเรื่องง่ายและสะดวกสำหรับลูกค้ารายย่อย ซึ่งจะช่วยยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า และในขณะเดียวกันก็ปรับปรุงแพลตฟอร์มการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธุรกิจบริหารเงินสำหรับเจ้าหน้าที่สาขา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการให้บริการ
- 3) ขยายเครือข่ายการให้บริการผ่านการเป็นพันธมิตร การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านการลงทุนของธุรกิจบริหารเงิน ไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่งคั่งในวงกว้างขึ้น โดยร่วมกับบุคคลภายนอกที่เป็นพันธมิตรกับธนาคาร

### 1.2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	หน่วย: ล้านบาท	
					เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	3,840,076	17.8%	2,716,152	17.1%	2,096,756	15.1%
ธนาคารกสิกรไทย	3,541,413	16.4%	2,719,710	17.1%	2,269,749	16.4%
ธนาคารกรุงไทย	3,502,329	16.2%	2,594,725	16.4%	2,361,277	17.0%
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,360,645	15.5%	2,573,654	16.2%	2,185,054	15.7%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,450,911	11.3%	1,782,186	11.2%	1,680,008	12.1%
ธนาคารทหารไทยธนชาต	1,818,511	8.4%	1,400,078	8.8%	1,323,737	9.5%
ธนาคารยูโอบี	823,860	3.8%	644,008	4.1%	558,158	4.0%
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	491,729	2.3%	237,434	1.5%	226,408	1.6%
ธนาคารเกียรตินาคิน	487,246	2.3%	331,909	2.1%	366,616	2.6%
ธนาคารทีสโถ	250,912	1.2%	189,834	1.2%	203,982	1.5%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	295,846	1.4%	231,432	1.5%	210,256	1.5%
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	240,642	1.1%	162,990	1.0%	106,111	0.8%
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	165,696	0.8%	73,657	0.5%	30,065	0.2%
ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย	143,428	0.7%	113,622	0.7%	117,457	0.8%
ธนาคารซูมิโตโม มิตรชัย ทรัสต์ (ไทย)	108,255	0.5%	27,977	0.2%	71,909	0.5%
ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย)	61,757	0.3%	43,060	0.3%	41,303	0.3%
ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์	31,988	0.1%	18,792	0.1%	27,550	0.2%
<b>รวม</b>	<b>21,615,244</b>	<b>100.0%</b>	<b>15,861,221</b>	<b>100.0%</b>	<b>13,876,397</b>	<b>100.0%</b>

แหล่งข้อมูล: ข้อมูล ณ เดือนธันวาคม 2565 รายการย่อแสดงทรัพย์สินและหนี้สิน (ร.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

### 1.2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

#### แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 263.4 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 60.5 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 71.9 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 88 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 146.2 พันล้านบาท ในด้านเงินฝาก เงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 244 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 19.4 พันล้านบาท

**อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 21.8 ร้อยละ 16.2 และร้อยละ 16.2 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 20.8 ร้อยละ 15.1 และร้อยละ 15.1 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าการธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			ธนาคาร		
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
<b>เงินกองทุน</b>	เงินกองทุน ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม						
กองทุนชั้นที่ 1		42.8	39.8	39.6	39.5	37.9	38.0
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		42.8	39.8	39.6	39.5	37.9	38.0
กองทุนชั้นที่ 2		14.9	14.6	14.7	15.0	14.7	14.8
<b>เงินกองทุนรวม</b>		<b>57.7</b>	<b>54.4</b>	<b>54.3</b>	<b>54.5</b>	<b>52.6</b>	<b>52.8</b>
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	ร้อยละ 8.5	16.2	16.4	15.6	15.1	15.7	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	ร้อยละ 7.0	16.2	16.4	15.6	15.1	15.7	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2		5.6	6.0	5.8	5.7	6.1	5.8
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 11.0</b>		<b>21.8</b>	<b>22.4</b>	<b>21.4</b>	<b>20.8</b>	<b>21.8</b>	<b>20.7</b>
<b>สินทรัพย์เสี่ยงรวม</b>		<b>265</b>	<b>243</b>	<b>254</b>	<b>262</b>	<b>241</b>	<b>255</b>

หน่วย: พันล้านบาท

**1.2.5 กรณียุติที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**

**(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีที่ดินมูลค่า 2,488 ล้านบาท อาคารมูลค่า 2,776 ล้านบาท ยานพาหนะมูลค่า 113 ล้านบาท อุปกรณ์มูลค่า 1,740 ล้านบาท สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้างมูลค่า 32 ล้านบาทและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน (11) ล้านบาท หักค่าเสื่อมราคาสะสมจำนวน 3,535 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีมูลค่า 3,603 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

**(2) การผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีการผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาวโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565 ล้านบาท	2564 ล้านบาท	2565 ล้านบาท	2564 ล้านบาท
ระยะเวลาเช่า				
ไม่เกิน 3 ปี	83	96	57	73
รวม	83	96	57	73

**(3) การผูกพันอื่น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีการผูกพัน ที่กลุ่มกิจการได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางกลุ่มกิจการจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวเป็นจำนวน 44 ล้านบาท และ 21 ล้านบาท ตามลำดับ

**1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร**

**นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน**

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และ/หรือ ธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

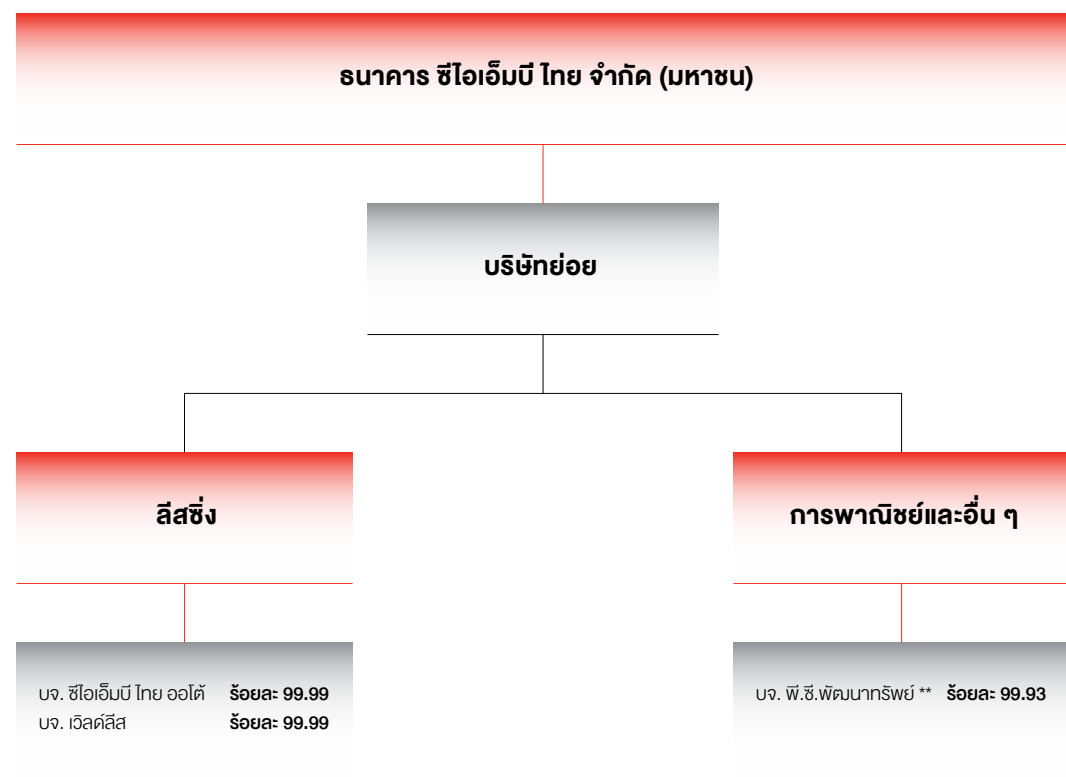
- (1) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด
- (3) บริษัท เวลด์สีส จำกัด

2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

- 2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว
- 2.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของธนาคารและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บริษัทเนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ บริษัท S.W.I.F.T และบริษัทไทยเรดดิ้งแอนอินฟอร์เมชันเซอร์วิส เป็นต้น

- 2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากรธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจากรธนาคารแห่งประเทศไทยไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี
- 2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (Regulated Entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

**โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)**



หมายเหตุ \*\* สำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทกรุงเทพมหานครนำชื่อบริษัทออกจากทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2564

**นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)**

บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ ชนิด ของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมด ที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด 44 อาคารธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย ชั้น 24 ก. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2684-6500	สินเชื่อ หุ้นสามัญ	800,000,000	799,999,994	99.99
2. บริษัท เวลด์ซิส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 34 ก. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2675-6300	สินเชื่อ หุ้นสามัญ	100,000,000	99,999,998	99.99
3. บริษัท ศรีเทพไทยพลาสม่า จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ก. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2398-0027	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	83,332	31,410	37.69
4. บริษัท เอ็มไอเอสพีวี3 จำกัด (ชำระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิวเอ็กซีคิวทีฟเพลส ชั้น 1 ก. เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ	บริษัท เฉพาะกิจ	10,000	1,282	12.82
5. บริษัท ดับเบิลไอทีเอส จำกัด 56/6 ซอยปราโมทย์ (เยซุ) แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ	โรงแรม หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
6. บริษัท ซินวาอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ก. เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตภัณฑ์ กึ่งสำเร็จรูป	10,000,000	1,000,000	10.00
7. บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ก. รัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ ไฟฟ้า	40,000,000	4,000,000	10.00
8. บริษัท พี.ซี. พัฒนาการทรัพย์ จำกัด (เลิกกิจการ) 1600 ก. เพชรบุรีตัดใหม่ มีคเคสสิน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์ หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
9. บริษัท จัดหางานอีทีเอสคิวทีพีเบบีเบบี ซีอีเอส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ก. พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่า สำนักงาน อุปกรณ์และ เฟอร์นิเจอร์	2,000	340	17.00
10. บริษัท โกลเบิลซิส จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารบิเนียเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ก. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2652-0730	สินเชื่อ หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
11. บริษัท ที.พี.เอฟ. สีสิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 28 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ก. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	สินเชื่อ หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
12. บริษัท ยูทีเอ็มเอ็ดไอเซอร์วิสเซนต์ แคปปิตอลเมเนจเม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 44 ก. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
13. บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮทิวเวอร์ ชั้น 11 ก. เจริญนคร แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	พัฒนา อสังหา รับทรัพย์	500,000	499,999	99.99
14. บริษัท ไทย-อัลตราออปติค จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ต. บางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	6,500,000	650,000	10.00
15. บริษัท เอ็ดวานซ์ แอปพลิเคชัน สีสิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 246 อาคารโกลด์สแควร์ ชั้น 11 ก. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	สินเชื่อ หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
16. บริษัท กุศลรวมการ โครงการนิคมเจริญนคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ก. สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
17. บริษัท โมเดิร์น ออฟฟิศ จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ก. พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมิน ราคาอสังหา รับทรัพย์	20,000	2,000	10.00

### ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

CIMB Bank Bhd (ซึ่งถือหุ้นทั้งหมดโดย CIMB Group Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทย่อย (ร้อยละ 100) ของ CIMB Group Holdings Bhd (กลุ่มซีไอเอ็มบี)) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่กรุงกัวลาลัมเปอร์ ประเทศมาเลเซีย โดย CIMB Bank Bhd เป็นธุรกิจผู้ให้บริการทางการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดเป็นอันดับสามของประเทศมาเลเซีย ในขณะที่กลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นธุรกิจผู้ให้บริการทางการเงินที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับห้าของอาเซียน (ข้อมูล ณ เดือนกันยายน 2565) โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร ครอบคลุมบริการธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย พาณิชย์ธุรกิจ บริษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ ธนาคารอิสลาม การบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล ตลอดจนผลิตภัณฑ์และบริการด้านการชำระเงิน มีเครือข่ายในประเทศอาเซียนทั้งหมด 10 ประเทศด้วยกัน (มาเลเซีย อินโดนีเซีย ไทย สิงคโปร์ กัมพูชา เวียดนาม เมียนมาร์ ลาว ฟิลิปปินส์ และบรูไน) นอกจากนี้ กลุ่มซีไอเอ็มบียังมีเครือข่ายในประเทศจีนและฮ่องกง สหราชอาณาจักร อินเดีย เกาหลี และสหรัฐอเมริกา

จากการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมีเครือข่ายธุรกิจธนาคารครบวงจรโดยมีสาขา 604 แห่ง ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาค นับเป็นการเสริมความแข็งแกร่งและสร้างโอกาสให้ธนาคารสามารถสนับสนุนและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้กับผู้ประกอบการโดยการจับคู่ทางธุรกิจ การสร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศได้เป็นอย่างดี

### โครงสร้างผู้ถือหุ้น

#### (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 25 เมษายน 2565 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	CIMB Bank Berhad	33,021,971,285	94.83
2	Bank Julius Baer & Co. Ltd, Singapore	438,379,447	1.26
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	133,026,517	0.38
4	นายสุชัยชาญ วงศ์ปิยะบุตร	52,987,500	0.15
5	นายประชา ชัยสุวรรณ	52,787,933	0.15
6	นายสินธุ วงศ์ปิยะบุตร	43,210,500	0.12
7	นายพิสิฐ พุกกะปิยบูลย์	42,415,282	0.12
8	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์ Set Banking Sector Index	24,135,408	0.07
9	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	23,684,881	0.07
10	นางจัญญลักษณ์ พาณิชชัชว	11,761,750	0.03
	ผู้ถือหุ้นรายอื่น	977,901,245	2.81
	<b>รวม</b>	<b>34,822,261,748</b>	<b>100.00</b>
	<b>รายการ</b>	<b>จำนวนหุ้นที่ถือ</b>	<b>ร้อยละ</b>
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 12,398 ราย	1,334,869,354	3.83
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว จำนวน 71 ราย	33,487,392,394	96.17
	รวมจำนวน 12,469 ราย	34,822,261,748	100.00

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 33,021,971,285 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.83 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

#### (2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

- ไม่มี -

#### (3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องการออกหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

- ไม่มี -

### รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65 (หุ้น)	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง	กรรมการ	-	-	-
2.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	17,551	17,551	-
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ	-	-	-
4.	นายชาญบุญ สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
5.	ดร. รอม ทรัพย์พุกษ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
6.	นายนิติ จึงนิรันดร์	กรรมการอิสระ	-	-	-
7.	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ	-	-	-
8.	ดาโต๊ะ อิบดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด	กรรมการ	-	-	-
9.	นางวีร่า ฮานดาจานี	กรรมการ	-	-	-
10.	นายพอล วอง ซี คิน	กรรมการ	-	-	-
11.	นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุด บริหารความเสี่ยง	-	-	-
12.	นายเจสัน สืออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุด การเงิน	-	-	-
13.	นายตัน คิก จิน	ผู้บริหารสูงสุด ธุรกิจรายย่อย	-	-	-
14.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุด ตรวจสอบภายใน	-	-	-
15.	นางกนกไพ วงศ์สทิพย์พร	ผู้บริหารสูงสุด ทรัพยากรบุคคล	-	-	-
16.	นายประกาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุด สื่อสารองค์กร	-	-	-
17.	นายเศรษฐจักร สียากาศ	ผู้บริหารสูงสุด กำกับปฏิบัติตาม	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31ธ.ค. 65 (หุ้น)	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
18	นายเพา จาดกานนท์	ผู้บริหารสูงสุด บริหารเงิน	-	-	-
19	นายสิม ยอง เทียน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ และสำนักประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-
20	นายไพศาล สรรพโพธิทอง	ผู้บริหารสูงสุด เทคโนโลยีและวิทยาการ ข้อมูล	-	-	-
21	นางสาวอุทัยวรรณ สุพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุด บริหารงาน ประสบการณ์ลูกค้า	-	-	-
22	นางสาวปาจรีย์ กองวานิช	ผู้บริหารสูงสุด กฎหมาย	-	-	-
23	นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์	ผู้บริหารสูงสุด วานิชธนกิจ	-	-	-
24	นางสาวปวีดา ตั้งศรีรังษ	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจ สถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV	-	-	-
25	นายวุฒ รัตนศิริสารณ	ผู้บริหารสูงสุด บริษัทธุรกิจ รักษาการ ผู้บริหาร สูงสุดธุรกรรมการเงิน	-	-	-

### 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

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

### 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

ประเภท หลักทรัพย์	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบ กำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	มูลค่าที่ยัง ไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือ หุ้นกู้
1. ตราสาร ด้อยสิทธิ เพื่อบริการเป็น เงินกองทุน ประเภทที่ 2 <sup>1</sup>	ร้อยละ 5.20 ต่อปี	29 มีนาคม 2571	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุด ของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียก ใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสาร ด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิก ได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงิน ต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการ อนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ย ค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสาร ด้อยสิทธิแต่ละชุดใด ๆ ไม่ส่งผลต่อ การไถ่ถอนของชุดอื่น ๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทน จะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่น ๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสาร ด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดหรือ ก่อนหน้า และ 2. การออกตราสาร ทางการเงินอื่น ๆ ทดแทนจะไม่ส่งผล ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ของผู้ออกตราสาร	390 ล้าน ริงกิต มาเลเซีย	อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี
2. ตราสาร ด้อยสิทธิ เพื่อบริการเป็น เงินกองทุน ประเภทที่ 2 <sup>1</sup>	ร้อยละ 4.15 ต่อปี	6 กรกฎาคม 2572	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุด ของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียก ใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสาร ด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิก ได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้น ในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติ จากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณา ก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวม ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอน ของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุด ใด ๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุด อื่น ๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทน จะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่น ๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสาร ด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดหรือ ก่อนหน้า และ 2. การออกตราสาร ทางการเงินอื่น ๆ ทดแทนจะไม่ส่งผล ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ของผู้ออกตราสาร	550 ล้าน ริงกิต มาเลเซีย	อันดับความ น่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้น
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 <sup>1</sup>	ร้อยละ 3.90 ต่อปี	11 กรกฎาคม 2574	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณา ก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใด ๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่น ๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่น ๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่น ๆ ทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินงานธุรกิจของผู้ออกตราสาร	660 ล้าน ริงกิต มาเลเซีย	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

หมายเหตุ <sup>1</sup> เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 390 ล้านริงกิต 550 ล้านริงกิตและ 660 ล้านริงกิต

### 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและได้มีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนดแล้ว เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ/กำไรสะสม ทั้งนี้ ธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควรและเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรเพียงพอที่จะกระทำได้

การจ่ายเงินปันผลจะต้องกระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและโฆษณา คำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย

สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การประกาศจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามดุลพินิจของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยขึ้นอยู่กับผลกำไรสุทธิของบริษัทย่อยนั้น ๆ

การจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะเวลา 3 ปี ย้อนหลัง

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.04	0.06	0.03
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.01	0.005	0.005
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	24	8	41



## 2. การบริหาร จัดการความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งและมีประสิทธิภาพเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธนาคารในการบรรลุผลกำไรอย่างต่อเนื่องและการเติบโตอย่างยั่งยืนของมูลค่าผู้ถือหุ้น ในสภาพแวดล้อมทางการเงินและเศรษฐกิจที่เชื่อมโยงถึงกัน ในยุคโลกาภิวัตน์ปัจจุบัน

ธนาคารได้นำการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจ การดำเนินงาน รวมถึงกระบวนการตัดสินใจ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะได้รับผลตอบแทนสูงสุด และมีการดำเนินงานในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ดีนั้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะมีส่วนร่วมตั้งแต่ขั้นตอนแรก ๆ ของการพิจารณา ในกระบวนการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง โดยจะให้ข้อมูลที่เป็นอิสระ รวมถึงทำการประเมินด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การประเมินเครดิต ผลิตภัณฑ์ใหม่ และเงินทุนที่ต้องใช้ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะช่วยให้หน่วยงานธุรกิจสามารถประเมินความเสี่ยงเทียบกับผลตอบแทนจากการให้บริการต่าง ๆ ที่นำเสนอได้ ทำให้ธนาคารสามารถกำหนดราคาได้อย่างเหมาะสม

โดยทั่วไป กิจกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- (1) ระบุความเสี่ยงต่าง ๆ และจัดกำหนดด้านเงินทุน
- (2) ตรวจสอบให้มั่นใจได้ว่าการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยง และสถานะความเสี่ยงรวม รวมทั้งอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และ
- (3) สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดี

### 2.1 กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่ดีเป็นส่วนสำคัญของธุรกิจ การดำเนินงาน และกระบวนการตัดสินใจของธนาคาร และมีความสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับธนาคาร

การให้ความสำคัญกับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งเป็นรากฐานของกลไกการควบคุมภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management: EWRM) กรอบนโยบายนี้ประกอบด้วยกระบวนการที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในทุกระดับและประเมิน วัตถุประสงค์ บริหารและควบคุม ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ทำให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารมีเครื่องมือในการคาดการณ์และจัดการทั้งความเสี่ยงที่มีอยู่และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ที่เปลี่ยนแปลงตามการเปลี่ยนแปลงของแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ สภาพแวดล้อมภายนอก และ/หรือกฎระเบียบหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

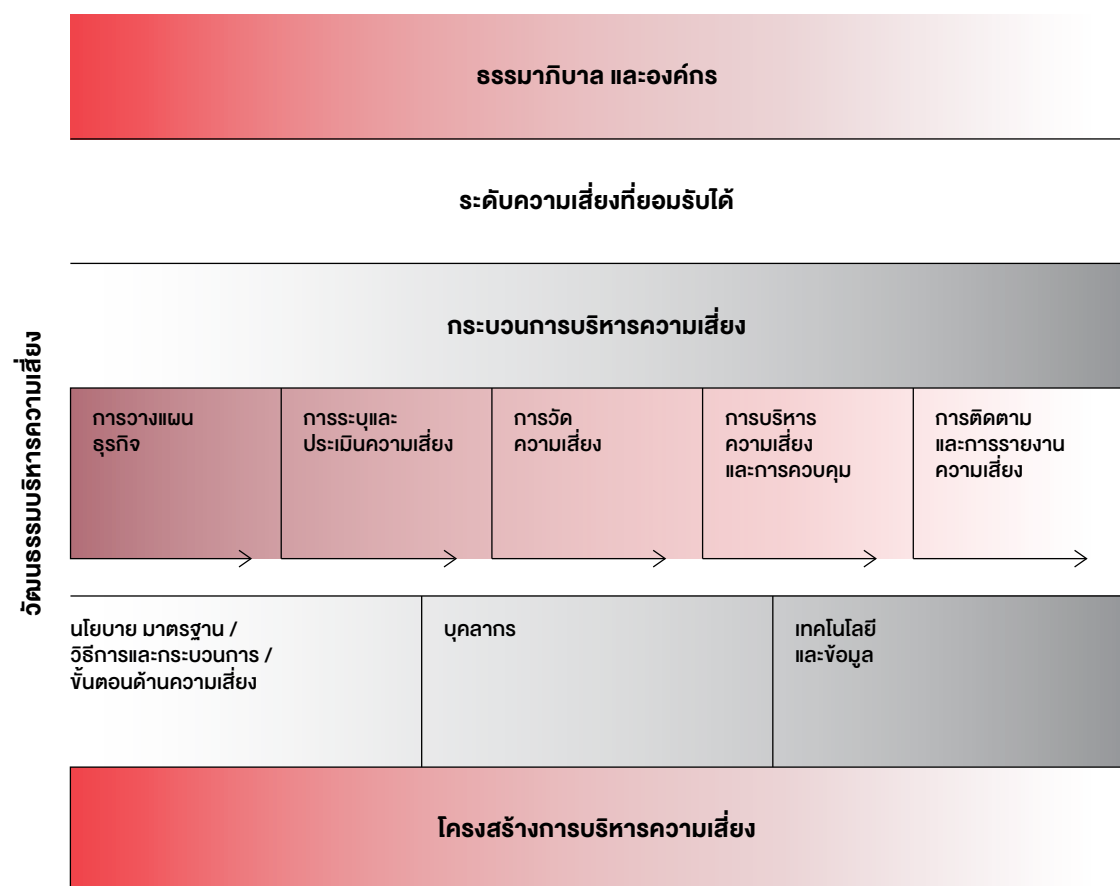
เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารได้ใช้รูปแบบ Three Lines of Defence ในการนำกรอบนโยบาย EWRM ไปปฏิบัติ โดยให้ทุกฝ่ายทั่วทั้งธนาคารร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานธุรกิจ ในฐานะแนวป้องกันแรกมีหน้าที่หลักในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละวัน โดยดำเนินการตามความเหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงผ่านการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุมจะเป็นแนวป้องกันที่สอง ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบกิจกรรมทางธุรกิจอย่างอิสระพร้อมรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารดำเนินธุรกิจและกิจกรรมต่าง ๆ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ส่วนหน่วยงานตรวจสอบภายในถือเป็นแนวป้องกันที่สาม ซึ่งจะให้การรับรองอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้จัดตั้ง Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่มีหน้าที่รับผิดชอบครอบคลุมการกำกับดูแลการดำเนินการตามกรอบนโยบาย EWRM ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

### 2.2 กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management: EWRM) เพื่อเป็นแนวทางมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารสามารถใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นเครื่องมือในการคาดการณ์และบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งที่มีในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จากการเปลี่ยนแปลงของภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ตามการเปลี่ยนแปลงของแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ สภาพแวดล้อมภายนอก และ/หรือกฎระเบียบหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

การออกแบบกรอบนโยบาย EWRM ได้รวมเอาแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ทั้งในรูปแบบ “กลยุทธ์จากบนลงล่าง” และ “กลยุทธ์จากล่างขึ้นบน” เข้ามาด้วย

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบาย EWRM มีดังนี้



**วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง** ธนาคารถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรและกระบวนการตัดสินใจ โดยได้นำ Three Lines of Defence มาใช้เป็นหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กล่าวคือ จะบริหารจัดการความเสี่ยง ณ จุดที่กิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ตลอดจนมีการกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายในธนาคารไว้อย่างชัดเจน

**ธรรมาภิบาลและองค์กร** การมีธรรมาภิบาลที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้การใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิผล โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีกรอบนโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุม เป็นผู้ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการดูแลรับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

**ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงานเงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

### 2.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- **การวางแผนธุรกิจ** การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์หรือกิจกรรมทางธุรกิจใหม่ รวมถึงการกำหนดกรอบและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **การระบุและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารจะใช้นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การระบุและประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ
- **การวัดความเสี่ยง** ธนาคารจะใช้ระเบียบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อวัดความเสี่ยงโดยรวม
- **การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม** ธนาคารจะใช้เพดานและการควบคุมความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่งจะต้องมีการติดตามและทบทวนเพดาน/การควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความต้องการทางธุรกิจ ภาวะตลาด และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ รวมทั้งมีการดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
- **การติดตามและการรายงานความเสี่ยง** ธนาคารจะมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ทั้งแบบรายลูกค้าและแบบรายพอร์ต (Portfolio) เพื่อควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ธนาคารกำหนด

### 2.4 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

- **นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านความเสี่ยง** ธนาคารจะบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามหลักการที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยมีระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน ช่วยกำหนดการบังคับใช้นโยบาย และมีแนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อช่วยในการนำนโยบายความเสี่ยงต่าง ๆ มาใช้ในทางปฏิบัติ
- **บุคลากร** เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่ต้องปรับเปลี่ยนอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความซับซ้อนที่เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสภาวะเศรษฐกิจและกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ ดังนั้นบุคลากรที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญจึงเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อให้การใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นไปตามวัตถุประสงค์
- **เทคโนโลยีและข้อมูล** ธนาคารจะใช้การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยีที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักการในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง นำเชื่อถือ รวมทั้งเป็นองค์กรที่มีความยั่งยืน และสามารถสร้างผลตอบแทนได้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลัก 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงในปี 2557 คณะกรรมการได้แต่งตั้ง Board Risk Committee (BRC) เป็นคณะกรรมการที่มีความเป็นอิสระเพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยง โดยดูแลรับผิดชอบครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการกำกับการปฏิบัติงาน(Compliance) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มีความเกี่ยวข้องกันเป็นอย่างมาก คณะกรรมการธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนให้การกำกับการปฏิบัติงานอยู่ภายใต้อำนาจและความรับผิดชอบของ BRC แทนคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: AC) และเปลี่ยนชื่อเป็น Board Risk and Compliance Committee (BRCC) โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นมา BRCC ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ซึ่งมาจากกรรมการธนาคารทั้งหมด

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อ BRCC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และเรื่องที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (เพื่อกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRCC และ คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส นอกจากนี้ BRCC ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการทบทวน และ/หรือเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหาเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง(แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นชอบข้อเสนอสู่และแผนงานการตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีใช้สินเชื่อรายย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดูแลให้มีนโยบาย กลยุทธ์ และขั้นตอนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ BRCC RMC คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และคณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับธนาคารและในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่น ๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้งทีมบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ (Special Assets Management) ภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาปัจจัยที่อาจเป็นอุปสรรคต่อกิจกรรมการดำเนินงานของธนาคารหรือโอกาสทางธุรกิจต่าง ๆ อันจะนำมาซึ่งความได้เปรียบในการแข่งขันเหนือคู่แข่งได้อย่างไม่ครอบคลุมเพียงพอ รวมทั้งการจัดให้มีทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์อย่างไม่ครบถ้วนสมบูรณ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ การรักษาระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ได้กำหนดไว้ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ และสร้างเสถียรภาพความมั่นคงต่อสินทรัพย์และเงินกองทุน โดยลดการเกิดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้เหลือน้อยที่สุด ดังนั้นธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ประกอบด้วย การวางแผนธุรกิจ การวางแผนทางการเงิน การติดตามการดำเนินการของแผนงานที่ได้รับอนุมัติ การวิเคราะห์ตลาด การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT Analysis) และการปรับแผนงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการในการกำหนดแผนงาน และหลังจากที่ได้มีการดำเนินการตาม

แผนงานแล้ว คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารที่ได้รับมอบหมายจะติดตามผลและทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงานที่ได้กำหนดไว้

### ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

ธนาคารมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ CIMB Bank Berhad ถือหุ้นในธนาคารจำนวน 33,021,971,285 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งสัดส่วนการถือหุ้นที่มากกว่าร้อยละ 75 ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มิอาจมีอำนาจในการควบคุมธนาคารและมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของธนาคารในทุกเรื่องที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น ๆ ของธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องผู้ถือหุ้นรายใหญ่นี้เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก CIMB Bank Berhad เป็นธนาคารขนาดใหญ่ในประเทศมาเลเซีย กำกับดูแลโดยธนาคารกลางแห่งประเทศมาเลเซีย อีกทั้งคณะกรรมการธนาคารยังประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับในแวดวงอุตสาหกรรมต่าง ๆ ที่หลากหลาย ดังนั้น จึงเชื่อมั่นว่าธนาคารจะดำเนินการบริหารงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การลงทุนในหลักทรัพย์มีความเสี่ยง โดยราคาของหลักทรัพย์จะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของธนาคารและกลไกของตลาด ผู้ถือหุ้นของธนาคารอาจไม่ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม หรือไม่ได้รับคืนเงินลงทุนเต็มจำนวนตามราคาตลาดของหลักทรัพย์

### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่น ๆ ได้ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุนของธนาคารตามมา การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้มีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า (Relationship Manager: RM) ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ผนวกเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงกรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบีด้วย

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละประเภทที่มีความแตกต่างกัน และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น โดยเครื่องมือที่ใช้ประกอบด้วย Corporate Rating Model ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SME Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Life Insurance Model และ General Insurance Model สำหรับกลุ่มลูกค้าประกัน Life และ Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อเฉพาะกลุ่ม (Specialised Lending Rating Model) อาทิ Project Finance (PF) Model และ Income Producing Real Estate (IPRE) สำหรับกลุ่มลูกค้าเฉพาะ ในปีนี้ ธนาคารยังได้นำเครื่องมือใหม่ที่จะช่วยในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้า SME ที่มีขนาดเล็กมาใช้ และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและสินเชื่อที่มีหลักประกัน ตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารได้นำเครื่องมือ Credit Rating

และ Credit Scoring มาใช้ในระบบงาน เพื่อให้การดำเนินการดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (Model Monitoring) ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับพอร์ตสินเชื่อ (Portfolio) นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม อาทิ เพดานความเสี่ยงของแต่ละประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมภายในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารและต่อกลุ่มลูกค้าในแต่ละประเภทธุรกิจ โดยมี Black และ RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยควบคุมความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ กล่าวคือ “Black – สินเชื่อที่ควรหลีกเลี่ยง” “Red – ไม่ควรวางสินเชื่อ” “Amber – ระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ” และ “Green – วางสินเชื่อ” นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินที่ไม่เอื้ออำนวย ทั้งในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกปีธนาคารจะกำหนดและทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ภายใต้การคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในปีนั้น ๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การบริหารจัดการและการขยายธุรกิจอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC, BRCC และคณะกรรมการธนาคาร

### ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน)

ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) คือความเสี่ยงของผลกระทบทั้งในด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินอันเกิดจากประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นผลจากการทำธุรกรรม และ/หรือ กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการดำเนินธุรกิจ และ/หรือ การดำเนินงานภายในของธนาคารและพนักงานเอง

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธนาคารตระหนักดีว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีบทบาทสำคัญในกระแสเงินทุนของการดำเนินธุรกิจในสังคม ซึ่งตามกรอบนโยบาย EWRM ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารได้รวมการพิจารณาเรื่องสิ่งแวดล้อม สังคม และ การกำกับดูแล ไว้ในการประเมินความเสี่ยงและกลยุทธ์ของธนาคาร โดยมีเป้าหมายในการจัดการความเสี่ยงทั้งในด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน อาทิ ความเสี่ยงทางกายภาพที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Climate-related Physical Risks) (เช่น น้ำท่วม ไฟป่า เป็นต้น ) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ (Transition Risks) (เช่น การเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดด้านกฎระเบียบหน่วยงานทางการ นโยบายของรัฐบาล เทคโนโลยี และความชอบของลูกค้า) และความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารส่งผลกระทบต่อเชิงบวกสุทธิในระยะยาวต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารใช้นโยบายความยั่งยืน (Sustainable Policy) เพื่อสร้างความชัดเจนและความโปร่งใสเกี่ยวกับวิธีการจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในระดับองค์กร ในขณะที่ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในการสนับสนุนสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ไม่ใช่รายย่อยได้มีการกำหนดแนวทางในการจัดการผ่านนโยบายการสนับสนุนสินเชื่อที่ยั่งยืน (Sustainable Financing Policy) พร้อมทั้งยังมีรายละเอียดในคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของลูกค้าจำแนกตามประเภทธุรกิจ (Sustainability Sector Guide) ซึ่งเป็นมาตรฐานและตัวชี้วัดในการประเมินผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้าและกิจกรรมของลูกค้า สำหรับภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในระดับสูง

เอกสารคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของลูกค้าจำแนกตามประเภทธุรกิจนี้ ครอบคลุมธุรกิจที่มีความเสี่ยงในระดับสูง (High Risk Sector Guide) ได้แก่ ธุรกิจถ่านหิน ธุรกิจการก่อสร้างและอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจน้ำมันและก๊าซ ธุรกิจการป่าไม้ และธุรกิจน้ำมันปาล์ม นอกเหนือจากนโยบายที่เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล และความยั่งยืนแล้ว

ธนาคารได้ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการพัฒนานโยบายและกรอบการทำงานด้านอื่น ๆ อาทิ ด้านสิทธิมนุษยชน ด้านความหลากหลายและการยอมรับความแตกต่าง โดยธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะจัดการด้านความยั่งยืนและความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องของแบบองค์รวมมากขึ้น

เพื่อให้สอดคล้องผลการประชุมรัฐภาคีกรอบอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ครั้งที่ 26 (COP26) และข้อตกลงปารีส (Paris Agreement) ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกของ ขอบเขต 1 และ 2 ประจำปี และแนวทางที่จะไปถึงเป้าหมายการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2573 รวมทั้งมีความมุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมายการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขต 3 สุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593 ตามทิศทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนั้น ธนาคารกำหนดเป้าหมายสภาพภูมิอากาศ (Climate Targets) ของสองภาคธุรกิจ ในการลดความเข้มข้นของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของภาคซีเมนต์เป็น 0.46 tCO2e/t ของซีเมนต์ที่ผลิตภายในปี 2573 จากปริมาณอ้างอิงที่ 0.72 tCO2e/t ของซีเมนต์ที่ผลิตในปี 2564 และลดการสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคเหมืองถ่านหินประเภทให้ความร้อน (Thermal Coal) ให้เหลือครึ่งหนึ่งภายในปี 2573 จากยอดอ้างอิงจำนวน 1.75 พันล้านริงกิตมาเลเซีย ในปี 2564

การประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ได้ดำเนินการด้วยวิธีการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายความยั่งยืนและนโยบายการสนับสนุนสินเชื่อที่ยั่งยืน ซึ่งบังคับใช้กับความสัมพันธ์ทางธุรกิจทั้งหมดของธนาคาร รวมถึงลูกค้าที่ไม่ใช่ลูกค้ารายย่อย พันธมิตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม คู่ค้า ผู้จัดหาสินค้าหรือบริการ บุคคลภายนอกที่ธนาคารว่าจ้าง เพื่อให้บริการ เป็นต้น

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทั้งหมดของธนาคารและบริษัทย่อยต้องดำเนินการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยพื้นฐาน (Basic Sustainability Due Diligence) สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจใหม่และการต่ออายุทั้งหมด รวมถึงลูกค้าที่ได้รับการสนับสนุนสินเชื่อ ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องดำเนินการนอกเหนือจากการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยพื้นฐาน อาทิ เมื่อมีการโต้แย้งกันเกี่ยวกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ Sustainability ของธนาคารจะต้องดำเนินการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยละเอียด (Enhanced Sustainability Due Diligence) ก่อนขออนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นเพียงพอ

### 2.5 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

ในสภาวะการดำเนินธุรกิจปัจจุบันที่มีความผันผวนและความไม่แน่นอน จากความซับซ้อนในการดำเนินธุรกิจ สงครามการค้า และโรคระบาด ตลอดจนสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย ความจำเป็นและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของแบบจำลองธุรกิจและพฤติกรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ผู้ประกอบการพึงปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ จะเป็นปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจ การดำเนินงานทางการเงินและผลการดำเนินงาน หรือความดำรงอยู่ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจจำเป็นต้องเสริมสร้างความแข็งแกร่ง ความยืดหยุ่น และความพร้อมที่จะรองรับต่อสถานการณ์ดังกล่าว เพื่อให้สามารถรักษาความสามารถในการแข่งขัน ความมั่นคง และความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต โดยการประเมินความเสี่ยง

และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปรับปรุงพัฒนากลยุทธ์แผนธุรกิจและโครงสร้างการดำเนินงานให้สอดคล้อง และทันต่อสถานการณ์ พัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน และมีหลักธรรมาภิบาลที่ดีให้ยึดถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ การประกอบธุรกิจที่ดำรงอยู่ได้อย่างต่อเนื่องและมั่นคง ต้องพึ่งพิงคุณภาพความน่าเชื่อถือและการอยู่รอดของคู่ค้า ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างยิ่ง นอกจากนี้ ในการผลิตสินค้าหรือบริการของบริษัท ก็อาจขึ้นอยู่กับ สภาพแวดล้อม หรือมีผลกระทบด้านสังคมและสภาพแวดล้อมได้ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม จึงต้องมีการวิเคราะห์ปัจจัย ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อคู่ค้า ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง ต่อเนื่องมาจากการประกอบธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ อีกทอดหนึ่งด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดตั้งทีมวิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analytics) พร้อมจัดทำมาตรการและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในการจับวัดความเสี่ยงดังกล่าว รวมถึงการเข้าร่วมบริหารจัดการลูกค้าที่อาจมีปัญหาและดำเนินการแก้ไขล่วงหน้า อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ในช่วงที่ผ่านมาภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารสามารถ ป้องกันและลดความเสี่ยงส่วนสูญเสีย (Net at Risk ECL) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารจึงใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคาร มีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินลงทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

#### 1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของ RMC ตามกรอบนโยบายที่ คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคาขายตีสรรของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าเป็นประจำ ทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด (Mark-to-Market) โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยง ทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Trigger เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ตลอดจนมีการจัดทำและวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

#### 2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบาย ของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยง ที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่าง ๆ อาทิ FX Net Open Position Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit, และ Stop Loss Trigger และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark-to-Market ของธุรกรรม

เงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนมีการจัดทำและวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

#### 3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้า นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของ ธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับ สินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยง ด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

#### 4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปร อ้างอิงอื่น ๆ ที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารจะบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น ๆ

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่าง ๆ กลับมาเป็นเงินสด หรือจัดหาเงินทุน ได้ไม่ทันเวลา จึงอาจส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเงินสดได้ภายในเวลาและด้วยต้นทุนที่เหมาะสมทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง จึงเป็นการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงมีเงินทุนต่าง ๆ รองรับทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารมุ่งเน้นในการขยาย เครือข่ายตลาดที่กว้างขึ้น ธนาคารจึงมุ่งเน้นการรักษาฐานเงินฝากที่หลากหลาย ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรอง สภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีเสถียรภาพทั้งในเชิงโครงสร้าง กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุน ของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มสัดส่วนฐานเงินฝากที่มีต้นทุนที่เหมาะสมในสภาวะที่อัตรา ดอกเบี้ยในตลาดเริ่มปรับสูงขึ้น และเพื่อรองรับหลักการการค้าสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้าน สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝาก ออมทรัพย์ที่ลูกค้าใช้บัญชีในการทำธุรกรรมทางการเงิน (Transactional Account) และหลักการการค้าแหล่งที่มา ของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ซึ่งเน้นการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และ ส่วนของผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับการลงทุน การปล่อยสินเชื่อ และการก่อการผูกพันในระยะ 1 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลกอาจส่งผลกระทบต่อ โดยตรงต่อการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง และต้นทุนในการจัดหาเงินทุนตามมาได้

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ได้รับมอบหมายความรับผิดชอบในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและโครงสร้างเงินทุน รวมถึงประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ โดยมีทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการพิจารณาความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ในขณะที่หน่วยงานธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนที่สำคัญ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือในภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน การผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ในช่วงเวลาต่าง ๆ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralised) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องแก่บริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ Management Action Triggers (MATs) ซึ่งจะช่วยให้เตือนผู้บริหารถึงสภาวะและแรงกดดันด้านสภาพคล่องทั้งที่เกิดขึ้นและมีแนวโน้มเกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งสมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในด้านการเปลี่ยนแปลงฐานะของหน่วยงานทางการ และการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจ และสภาวะตลาด ธนาคารจะติดตามสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกวัน เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ความเสี่ยงภายใน และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านสภาพคล่องของหน่วยงานทางการ

ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อแจ้งเตือนและช่วยให้ผู้บริหารของธนาคารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย แผนดังกล่าวประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management Team: FCMT) โดย EWS ได้รับการออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคารเมื่อใดก็ตามที่อาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจะมีการวิเคราะห์เพื่อตรวจสอบปัญหาสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น และประเมินความต้องการเงินทุนและกลยุทธ์ล่วงหน้าหากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS ดังกล่าวประกอบด้วยชุดตัวชี้วัด (ที่มีการติดตามเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้) ที่น่าเชื่อถือ โดยสามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคารได้ การทดสอบสภาวะวิกฤตด้านต่าง ๆ รวมถึงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะดำเนินการทุกครึ่งปี เพื่อระบุจุดที่มีความเปราะบาง (Vulnerable Areas) ในพอร์ต และวัดผลกระทบทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้ผู้บริหารของธนาคารสามารถดำเนินการแก้ไขล่วงหน้าได้ ธนาคารมีการจัดทำโมเดลสถานการณ์จำลองสภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market-Wide Crisis: MWC) และกรณีรวมวิกฤต (Combined Crisis: CC) โดยสมมติฐานที่ใช้ ได้แก่ อัตราการไหลออกของเงินฝากอัตราเบิกใช้เงินการผูกพัน และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ซึ่งได้จัดทำเป็นเอกสารและนำเสนอผลการทดสอบต่อ ALCO และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่า ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่าง ๆ

### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book: IRRBB) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารมีระยะเวลาการปรับดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลง โดยไม่สอดคล้องกัน ทำให้มีผลกระทบเชิงลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ตามมา

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่าง ๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลโดยตรงต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ย หรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และส่งผลกระทบต่ออ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ อาจส่งผลทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารลดลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่กำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB จะถูกกำกับดูแลให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ALCO ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้รายงานต่อ BRCC และด้วยการสนับสนุนจากทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ในหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และทีมบริหารเงินกองทุนและงบดุลในหน่วยงานการเงิน ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล กลยุทธ์การบริหารธุรกิจและการป้องกันความเสี่ยง และภาพรวมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้มั่นใจได้ว่า IRRBB จะอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่กำหนดไว้ โดยมีหน่วยงานบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB รายวัน และ Gapping Activities รวมถึงดำเนินการตามของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากความอ่อนไหวของมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (EVE Sensitivity) ซึ่งเป็นมาตรการวัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร ในทุกอายุวงเงิน/วันครบกำหนดอายุ โดยประเมินมูลค่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อ EVE (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินกองทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินมูลค่าความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินกองทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE Sensitivity จะคำนวณโดยใช้ Re-pricing Gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาที่แตกต่างกัน

การกำหนดเพดานความเสี่ยง MATs จะเป็นมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดขึ้นจากผลกระทบของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ EVE Sensitivity โดยจะรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวต่อ ALCO, RMC, BRCC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ EVE สำหรับผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์งบดุลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอหรือไม่ครอบคลุม โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ อาทิ การขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือความรู้ความสามารถของฝ่ายจัดการ เป็นต้น ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ากับมาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ RMC มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือ BRCC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee: ORC) เพื่อหารือ พิจารณากลับกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงาน ตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงานนั้น ๆ ซึ่งความรับผิดชอบดังกล่าวยังได้รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายที่กำกับดูแลทั้งจากภายในองค์กรและภายนอกองค์กร กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการ ตลอดจนนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหน่วยงานต่าง ๆ ให้ความร่วมมือและมีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงได้มีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk and Control Officer: RCO/Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้น ๆ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อย จะต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

### 1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อหน่วยงานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะนำมาใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดให้แต่ละหน่วยงานทำการทบทวนเป็นประจำว่า โครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดประเด็นปัญหาในการปฏิบัติงาน รวมทั้งแก้ไขปัญหาก็เกิดขึ้นได้อย่างตรงจุดและทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่ในการติดตามดูแลความเสี่ยงสำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและท่วงตุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

### 2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด การรายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่าง ๆ สามารถระบุสาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์ความเสียหาย และพัฒนาปรับปรุงระบบควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการทำงานของตน เพื่อเป็นบทเรียนและป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

### 3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRI)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งจะช่วยคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงภาพรวมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Profiles) ขององค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าจากการจัดทำ KRI จะทำให้ผู้บริหารทราบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะความเสี่ยงและประสิทธิผลของระบบควบคุมได้ ทำให้สามารถติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหาย ซึ่งถือเป็นการลดความเสี่ยงและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ล่วงหน้า

### 4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบระบบควบคุมที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ อาจเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่ (Residual Risk) เกินระดับความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร สำหรับบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้น เพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยวัตถุประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าประเด็นข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการกำกับดูแลในการแก้ไขและรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้เข้าใจและประเมินความเสี่ยงของธนาคารต่อไป

### 5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวด โดยให้ระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอขออนุมัติและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด รวมถึงจัดให้มีการทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำทุกปี

### 6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานของธนาคาร รวมถึงบริษัทย่อยต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจของงานที่สำคัญ และดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ/แผนฉุกเฉิน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใด ๆ จนส่งผลให้งานที่สำคัญของธนาคารชะงักงัน ธนาคารจะสามารถปฏิบัติงานที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการได้อย่างต่อเนื่องภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ได้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและบริษัทย่อย

### 7. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานกลางที่เป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานที่มีหน้าที่ดูแลลูกค้า และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าได้ โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นผู้บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าผ่านนโยบายและกระบวนการ

ที่จัดตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ได้รับการดำเนินการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เกี่ยวข้องโดยเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังนำเสนอข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้าจากผลสำรวจตลอดจนความคิดเห็นและคำแนะนำของลูกค้าที่รวบรวมจากช่องทางต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ด้าน อันจะนำไปสู่การสร้างความผูกพันของลูกค้ากับธนาคาร โดยการเตรียมข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้า และโครงการต่าง ๆ ที่จะนำไปสู่การปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารจัดการประสบการณ์ของลูกค้า (Thailand Customer Experience Committee) และคณะกรรมการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

## 8. การตรวจสอบภายในและการกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบ และ Board Risk and Compliance Committee (คณะกรรมการ BRCC) ในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRCC ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

## ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ (Treasury)

ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ โดยในปัจจุบันธนาคารมีการถือหุ้นในบริษัทในต่างประเทศเป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

## 2.6 นโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง

### นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ให้เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้ทันการณ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานประจำวันและเกิดค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเงินสดได้ในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จึงเป็นการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดี และมีการกระจายพอร์ตการลงทุนรวมถึงแหล่งเงินทุนต่าง ๆ ที่เหมาะสม ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต และเนื่องจากทิศทางของธนาคารที่มุ่งเน้นในการขยายเครือข่ายและตลาดให้กว้างขึ้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการรักษาฐานเงินฝากที่หลากหลายประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะมีเสถียรภาพทั้งในเชิงกลยุทธ์ โครงสร้าง และวิธีปฏิบัติ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ได้รับมอบหมายความรับผิดชอบในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและโครงสร้างเงินทุน รวมถึงแผนงานด้านแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการ ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนความเสียหายและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการพิจารณาภาวะตลาด ในขณะที่หน่วยงานด้านธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนที่สำคัญ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือในภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน การผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ในช่วงเวลาต่าง ๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ในส่วนของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร จะมีลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralised) ดังนั้นธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร โดยหนึ่งในกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมถึงเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนทางการเงินต่ำและมีความมั่นคง ในขณะที่เงินฝาก ตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์จากลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย จะใช้เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินทุนและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาวอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้า (Early Warning System) ซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะช่วยให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำเนินมาตรการต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิภาพในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### การอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีใช้สินเชื่อรายย่อย โดยมีการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และ อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกันของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ (Joint Delegation Authority: JDA)

การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยพิจารณาจากระดับวงเงินของกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความค้ำประกันหนึ่งหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) ในการกำหนดระดับอนุมัติ ซึ่งจะช่วยลดภาระของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และทำให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็วขึ้น ในกรณีที่ลูกค้ารายใดไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ JDA สามารถอนุมัติได้ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ



**นโยบายหลักประกัน**

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยจะพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกหนี้และแหล่งอื่น ๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้ และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้ จะต้องมีการประเมินราคาและมีความถี่ในการประเมินราคาที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

**หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้**

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watchlist) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานดังกล่าวได้กำหนดกระบวนการในการติดตามลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และจะมีการทบทวนกระบวนการนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น และมีความเหมาะสมสอดคล้องในการปฏิบัติงาน นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นหนี้ล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทางการติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Manager: RM) ในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทันท่วงทีเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watchlist โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watchlist – Low, Watchlist – Medium และ Watchlist – High ในส่วนของกลุ่ม Watchlist – Low และ Watchlist – Medium ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร (Performing – Stage 1) ขณะที่กลุ่ม Watchlist – High ถือเป็นลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing – Stage 2) โดยลูกหนี้กลุ่ม Watchlist ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการ AQC จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุดจากสินเชื่อที่มีปัญหา

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 ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระการหลีกเลี่ยงการปรับระดับการจัดชั้นหนี้ การกักเงินสำรองเพิ่ม และการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอของอนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการ AQC หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

**นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ จุด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่าง ๆ ดังกล่าวได้

นโยบายฉบับนี้ กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

**นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2561 ที่กำหนดให้มีการจัดชั้นและการกันสำรองของสินทรัพย์ทางการเงิน การผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยจัดชั้นสินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) สินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) (2) สินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และ (3) สินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ตลอดจนให้มีการกันสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

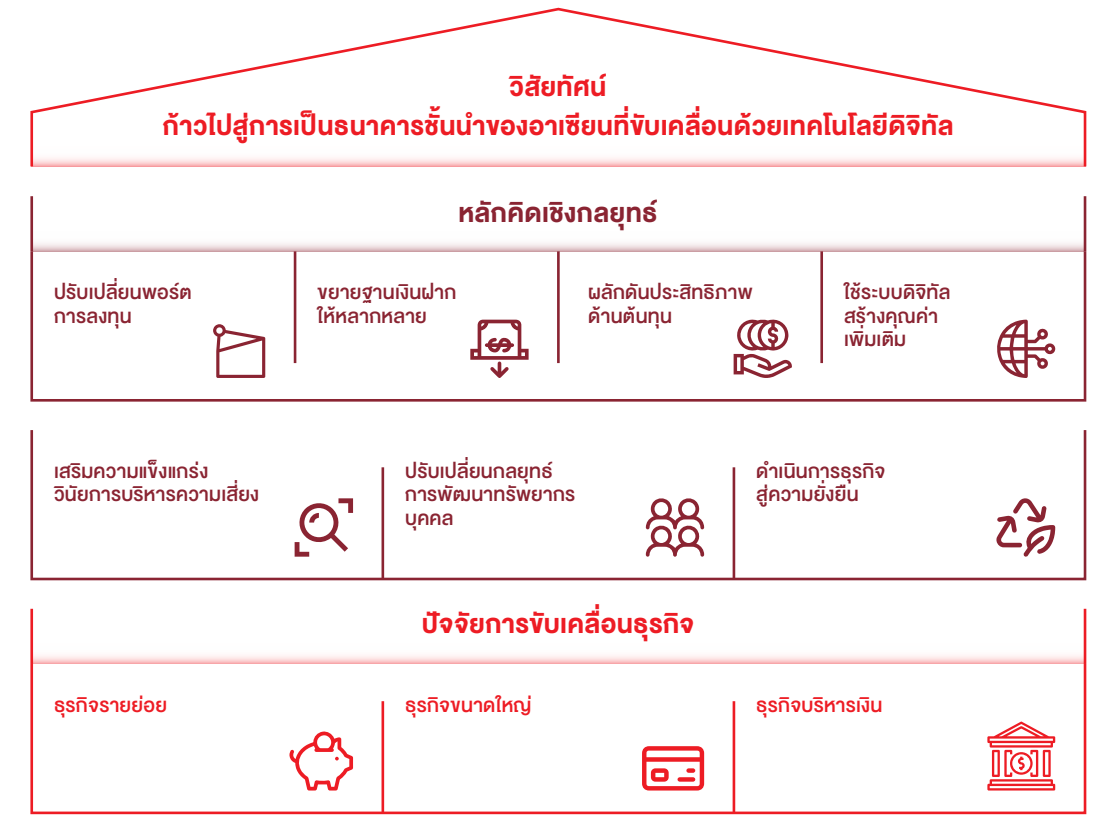
### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับความยั่งยืน ทั้งในฐานะกลยุทธ์หลักและตัวขับเคลื่อนคุณค่า (Value Driver) ขององค์กร ซึ่งสะท้อนให้เห็นในแผนกลยุทธ์ Forward23+ และสอดคล้องกับ เป้าหมายของธนาคารในการเป็น ผู้กำหนดแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืน ในประชาคมอาเซียนเพื่อสร้างความแตกต่างทางกลยุทธ์และ ต่อยอดอนาคตของธนาคาร ในฐานะส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในด้านการติดต่อกับลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่น ๆ ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างธรรมาภิบาล นโยบาย และกรอบการทำงานขององค์กร เพื่อจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในฐานะส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในด้านปฏิบัติตามเจตนารมณ์ด้านความยั่งยืน ธนาคารได้ดำเนินโครงการต่าง ๆ เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงาน ไปสู่รูปแบบการธนาคารที่ยั่งยืนยิ่งขึ้น รวมถึงการริเริ่มดำเนินโครงการลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ในการดำเนินงาน การส่งเสริมพนักงานให้มีส่วนร่วมเพื่อความยั่งยืนภายในองค์กร การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพอากาศระยะยาว ในพอร์ตธุรกิจ การประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนทั่วทั้งธนาคาร การมีส่วนร่วมและสนับสนุนลูกค้า และเพื่อนพนักงานไปสู่แนวปฏิบัติอันยั่งยืน

ประเด็นความยั่งยืนที่ธนาคารให้ความสำคัญ ได้แก่ การปรับปรุงกระบวนการจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนผ่านการพัฒนาและดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่ช่วยให้ธนาคารจัดการผลกระทบทางอ้อมที่มีต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม อันเกิดจากการจัดหาเงินทุนให้แก่ลูกค้า จากธุรกิจหลักของธนาคาร ธนาคารได้มีโอกาสร่วมงานกับลูกค้าหลากหลาย อุตสาหกรรม ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การเกษตรกรรม การก่อสร้างและโครงสร้างพื้นฐาน น้ำมันและก๊าซ การผลิต เทคโนโลยี สถาบันการเงิน ตลอดจนพลังงานและสาธารณูปโภคทั่วทั้งตลาดไทยและในภูมิภาคอาเซียน

เนื่องจากความยั่งยืนเป็นหนึ่งในแนวคิดกลยุทธ์หลักสำหรับธนาคารเพื่อเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยจุดมุ่งหมายที่ นอกเหนือไปจากเป้าหมายทางธุรกิจ (Purpose-driven Organization) และเป็นส่วนสำคัญของการปรับเปลี่ยนองค์กร ตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ ธนาคารจึงยังคงมุ่งมั่นที่จะผนวกบูรณาการด้านความยั่งยืนในกระบวนการตัดสินใจ ที่เกี่ยวข้องับธุรกิจหลักของธนาคาร อีกทั้งยังได้ปรับปรุงและขยายเป้าหมายด้านความยั่งยืนโดยการกำหนดเป้าหมาย ที่ท้าทายขึ้น



เป้าหมายด้านความยั่งยืนของธนาคารสอดคล้องกับเป้าหมายของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งประกอบด้วย

- บรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) จากการดำเนินงานในขอบเขตที่ 1 และ 2 ภายในปี 2573 และมีแผนที่จะบรรลุเป้าหมาย Net Zero สำหรับขอบเขตที่ 3 ภายในปี 2593 (รวมถึงการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้าเพื่อนำไปใช้ดำเนินธุรกิจ (Financed Emissions) และด้านอื่น ๆ ในขอบเขตที่ 3)
- ดำเนินตามนโยบายงดการตัดไม้ทำลายป่า งดการใช้พื้นที่พรุ และงดการแสวงหาผลประโยชน์จากผู้ที่เกี่ยวข้อง (No Deforestation, No Peat, No Exploitation : NDPE )
- ขับเคลื่อนความยั่งยืนทางการเงิน โดยธนาคารมุ่งเน้นที่จะบริหารธุรกิจและขับเคลื่อนองค์กรสู่ความยั่งยืนตามกรอบแนวคิดสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (Green, Social, Sustainable Impact Products and Services :GSSIPS) ของกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยมีเป้าหมายทางการเงินอยู่ที่ 6 หมื่นล้านบาทตามไตรมาส ภายในปี 2567 ซึ่งเพิ่มเป็นสองเท่าจากเป้าหมาย 3 หมื่นล้านบาทที่ประกาศไว้ก่อนหน้านี้ในปี 2564
- มุ่งมั่นที่จะลดสัดส่วนการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนของภาคธุรกิจเหมืองถ่านหินประเภทให้ความร้อนลงครึ่งหนึ่งภายในปี 2573 และยุติการให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่อุตสาหกรรมเหมืองถ่านหินในปี 2583
- ชั่วโง่อาสาสมัครของพนักงาน

ในปี 2562 ธนาคารได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกำหนดแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน ในด้านการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบของสมาคมธนาคารไทย อันเป็นการส่งสัญญาณว่าธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างอนาคตที่ยั่งยืนและนำแนวปฏิบัติเพื่อความยั่งยืนมาเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญในการสร้างและเสริมศักยภาพองค์กรให้แข็งแกร่ง เพื่อก้าวสู่การเป็นองค์กรที่ยั่งยืน (Sustainable Organization) โดยยึดหลักการดำเนินการธนาคารอย่างยั่งยืน (Sustainable Banking) ในขณะเดียวกันด้วย

ในปี 2563 ธนาคารได้กำหนดและประกาศนโยบายเพื่อความยั่งยืน (SP) และนโยบายการเงินที่ยั่งยืน (SFP) ซึ่งเป็นแนวทางพื้นฐานที่ใช้กำหนดทิศทางในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารสู่เป้าหมายด้านความยั่งยืน

ในปี 2564 ธนาคารจัดตั้งทีมงานด้านความยั่งยืน (Sustainability Team) อย่างเป็นทางการ รายงานตรงต่อสายงานกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Strategy and CEO's Office) โดยมีหน้าที่ขับเคลื่อน ดำเนินการ และติดตามดูแลโครงการหรือแนวคิดริเริ่มด้านความยั่งยืน ธนาคารดำเนินงานตามกรอบความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี และร่วมมือกับตัวแทนสำคัญจากประชาคมอาเซียน อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และกัมพูชา เพื่อแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีระหว่างกันภายในภูมิภาค

ในเดือนกันยายน 2564 ธนาคารได้ลงนามร่วมกับธนาคารอื่น ๆ ในประเทศในคำประกาศเจตนารมณ์สู่ “ประเทศไทยที่ยั่งยืน” (Sustainable Thailand) ของสมาคมธนาคารไทย ซึ่งเป็นการแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและหลักการ “การธนาคารและการลงทุนเพื่อความยั่งยืน” ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ UNEP FI

### แผนดำเนินการด้านความยั่งยืนของธนาคาร

กลุ่มซีไอเอ็มบีได้กำหนดแผนดำเนินการด้านความยั่งยืนซึ่งยึดปฏิบัติทั่วทั้งกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้นำไปปฏิบัติและส่งเสริมผลลัพธ์ได้ตรงตามหลักปรัชญาและเป้าหมายความยั่งยืนขององค์กร แผนดำเนินการดังกล่าวครอบคลุมประเด็นสำคัญที่ระบุได้ทั้งหมดในส่วนที่เกี่ยวข้องกับด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจ (Economic, Environmental, Social and Governance - EES&G) และมุ่งมั่นที่จะส่งมอบผลกระทบเชิงบวกสุทธิ (Net Positive Impacts) ให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และส่งต่อไปถึงเศรษฐกิจ ชุมชน และสิ่งแวดล้อม



ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธนาคารเกิดขึ้นได้ทั้งต่อลูกค้าและผู้ขายสินค้า/ให้บริการ นอกจากธนาคารจะสามารถสร้างการเปลี่ยนแปลงในด้านการดำเนินงานของธนาคารได้โดยตรง ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะสร้างอิทธิพลทางบวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียเพื่อบรรลุผลสู่ความยั่งยืนได้ดียิ่งขึ้น ธนาคารมุ่งเน้นการมอบความเปลี่ยนแปลงทางบวกให้แก่ลูกค้า เช่น จัดให้มีช่องทางการใช้บริการให้แก่ผู้ที่เข้าถึงบริการธนาคารเพียงผิวเผินหรือผู้ที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการธนาคารได้ รวมถึงการส่งมอบบริการทางการเงินอันยั่งยืนและเป็นนวัตกรรมเพื่อช่วยต่อยอดความพยายามที่จะไปสู่ความยั่งยืนให้แก่ลูกค้าต่อไป

ธนาคารได้มีการบริหารจัดการผลกระทบและดำเนินการตามความมุ่งหมายผ่านหลักกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ดังนี้

1. การดำเนินการอย่างยั่งยืน
2. ธุรกิจที่ยั่งยืน
3. การกำกับดูแลและความเสี่ยง
4. การมีส่วนร่วมและการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสีย (รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคม)

### บทบาทและความรับผิดชอบต่อความยั่งยืน

ธนาคารมีการแบ่งความรับผิดชอบต่อเป้าหมายในระดับต่าง ๆ ภายในองค์กร โดยธนาคารผนวกเป้าหมายดังกล่าวอยู่ในกลยุทธ์ขององค์กร นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการดำเนินงานต่าง ๆ

เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งได้จัดตั้งหน่วยงานความยั่งยืนของกลุ่มเมื่อปี 2562 ในปี 2564 ธนาคารจึงได้จัดตั้งทีมงานด้านความยั่งยืน (Sustainability Team) โดยเฉพาะ ภายใต้สายงานกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Strategy and CEO's Office) ในปี 2565 ทีมงานด้านความยั่งยืนของธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพเพื่อสนับสนุนธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนในองค์กรของธนาคาร รวมถึงการดำเนินงานด้าน ESG อีกทั้งยังได้ดำเนินการขับเคลื่อนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และสอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของกลุ่มซีไอเอ็มบีและผู้มีส่วนได้เสีย

**บทบาท**

หัวหน้างานด้านความยั่งยืนของธนาคาร โดยประสานงานร่วมกับ Head of Sustainability and Group Chief Sustainability Officer ของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ทีมงานด้านความยั่งยืน ภายใต้สายงานกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Strategy and CEO's Office) โดยประสานงานร่วมกับหน่วยงานความยั่งยืนของกลุ่ม

คณะกรรมการจัดการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

**ความรับผิดชอบ**

- (ก) กำหนดกลยุทธ์และกรอบด้านความยั่งยืน ดูแลการนำไปปฏิบัติ ความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและการควบคุมที่สำคัญ
- (ข) ติดตามการพัฒนาในด้านกฎระเบียบที่สำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติตาม
- (ค) รายงานข้อมูลความคืบหน้าต่อ Governance Committee ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย ความเสี่ยง และประเด็นที่ถูกระบุพบอยู่เสมอ

- (ก) ขับเคลื่อนและดูแลการนำกรอบการทำงานและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนโดยรอบไปปฏิบัติ
- (ข) ดูแลความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและระบบ ควบคุมหลัก และรายงานข้อมูลความคืบหน้า ต่อ Group Sustainability Council ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย ความเสี่ยง และประเด็นที่ถูกระบุพบอยู่เสมอ
- (ค) ติดตามการพัฒนาในด้านกฎระเบียบที่สำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติตาม
- (ง) ทบทวนคำข้อยกเว้นต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของนโยบาย ดูแลให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนมีการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืน (Sustainability Due Diligence) อย่างเพียงพอ ทำการตรวจสอบด้านความยั่งยืนในเชิงลึกในกรณีจำเป็น และให้คำแนะนำในด้านความยั่งยืนกับหน่วยงานที่เหมาะสมเพื่อเสนอข้อปฏิบัติในกรณีจำเป็น
- (จ) สนับสนุน กำกับดูแลให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน นำนโยบายไปปฏิบัติใช้และเป็นไปตามมาตรฐานด้านความยั่งยืนทั่วทั้งธนาคาร รับผิดชอบในการประสานงานกับฝ่ายงานอื่น ๆ ภายในธนาคารในประเด็นด้านความยั่งยืน ดูแลการกำกับด้านความยั่งยืน และจัดทำรายงานด้านความยั่งยืนให้กับทั้งหน่วยงานภายในและภายนอก
- (ฉ) ทบทวนนโยบายความยั่งยืนประจำปีเพื่อประเมินความจำเป็นในการเพิ่มเติมหรือแก้ไขนโยบาย

- (ก) ดูแลและขับเคลื่อนวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของทั้งธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนโดยรวมของกลุ่มซีไอเอ็มบี
- (ข) ดูแลภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ด้านความยั่งยืนของกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร และดูแลให้มีการนำกรอบการทำงาน นโยบาย วิธีการ ขั้นตอนการทำงาน และ/หรือ การควบคุม ไปปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม รวมถึงทบทวนการแก้ไขนโยบาย เพื่อลดความเสี่ยงด้านความยั่งยืน
- (ค) ทบทวน แนะนำหรืออนุมัติ (แล้วแต่กรณี) กิจกรรมทางธุรกิจหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในระดับสูง และดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแล นโยบายและขั้นตอนการทำงานที่ได้รับการอนุมัติ และระดับความเสี่ยงในด้านความยั่งยืนที่ยอมรับได้
- (ง) ทบทวนความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคารและติดตามการบริหารจัดการความเสี่ยงของฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการเชิงรุกในประเด็นความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

- (ก) กำหนดกรอบการทำงานและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนร่วมกับฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร รวมทั้ง ดูแลและติดตามความมีประสิทธิภาพของกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายด้านความยั่งยืน
- (ข) ทบทวนและอนุมัตินโยบายเพื่อความยั่งยืนที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
- (ค) ดูแลการปลูกฝังค่านิยมด้านความยั่งยืนให้หล่อหลอมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์และการดำเนินงานทางธุรกิจของธนาคาร

**บทบาท**

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน (Business enablers)

CIMB Group Sustainability Council

**ความรับผิดชอบ**

- (ก) หน่วยงานธุรกิจรับผิดชอบในการนำประเด็นด้านความยั่งยืน ความเสี่ยง และโอกาสต่าง ๆ เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในนโยบายขั้นตอนการทำงาน และการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการความเสี่ยง แม้ว่าการดำเนินการตามกลยุทธ์/ นโยบายเพื่อความยั่งยืนและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม จะถือเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคน แต่หน่วยงานที่ดูแลลูกค้าโดยตรงถือเป็นหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงหลักซึ่งมีหน้าที่ในการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืน (Sustainability Due Diligence) สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เกิดขึ้นใหม่และที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม เพื่อให้ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและธุรกรรมที่นำเสนอ นั้น เป็นไปตามมาตรฐานความยั่งยืนของธนาคาร
- (ข) สำหรับหน่วยงานสนับสนุน (Business enablers) แม้จะมีความรับผิดชอบหลักในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อความยั่งยืนอย่างเคร่งครัด หน่วยงานดังกล่าวยังมีบทบาทรองในการรายงาน (Escalate) ประเด็นความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่พบไปยังทีมงานด้านความยั่งยืนอย่างเหมาะสมด้วย

- (ก) ติดตามดูแลภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ด้านความยั่งยืน ของกิจกรรมทางธุรกิจของทั้งกลุ่ม และดูแลการนำกรอบการทำงาน นโยบาย วิธีการ ขั้นตอนการทำงาน และ/หรือ การควบคุมที่เหมาะสมไปปฏิบัติ เพื่อลดความเสี่ยงด้านความยั่งยืน
- (ข) ทบทวน (โดยการแจ้งหรือวิธีการอื่น ๆ) ให้คำแนะนำหรืออนุมัติ (แล้วแต่กรณี) เกี่ยวกับกิจกรรมทางธุรกิจหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในระดับสูง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มซีไอเอ็มบีและธนาคารสอดคล้องกับแนวทางการกำกับนโยบาย และขั้นตอนการทำงานที่ได้รับการอนุมัติและระดับความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่ยอมรับได้
- (ค) ทบทวนความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่สำคัญของกลุ่มซีไอเอ็มบีและติดตามการดำเนินการของฝ่ายจัดการ เพื่อให้มีการจัดการเชิงรุกในประเด็นความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

**นโยบายและพันธสัญญาด้านความยั่งยืนของธนาคาร**

ธนาคารยึดมั่นในปรัชญาความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยมุ่งสู่นาคตของธุรกิจที่ก้าวไกลนอกเหนือจากเรื่องของกำไรระยะสั้น และเป็นสถาบันการเงินที่พัฒนาธุรกิจหน้าอย่างต่อเนื่อง ไม่เพียงเพื่อทำตามความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียในปัจจุบัน แต่เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของคนรุ่นต่อ ๆ ไปด้วย

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารซึ่งเป็นธุรกิจหลัก ธนาคารมุ่งหวังที่จะทำตามคำมั่นสัญญาที่จะสร้างอนาคตที่ดีกว่าเดิม อนาคตที่การเติบโตทางเศรษฐกิจสามารถเสริมความแข็งแกร่งให้ผู้คนและธุรกิจ สร้างโอกาสใหม่ ๆ และลดความเสี่ยงด้านความเหลื่อมล้ำทางสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นพิเศษ

ปรัชญาด้านความยั่งยืนของธนาคาร ประกอบด้วย

- การนำปัจจัยด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมมาร่วมพิจารณาในกระบวนการลงทุนด้านการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน กระบวนการจัดซื้อ และการบริหารจัดการพนักงานและผลกระทบจากการปฏิบัติงาน
- การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างเปิดเผยตรงไปตรงมาในการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนและหาโอกาสสร้างการเติบโตที่ยั่งยืน
- การสร้างผลกระทบเชิงบวกสุทธิด้วยวิธีการที่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมีส่วนร่วม และมุ่งมั่นที่จะสร้างอิทธิพลเชิงบวกต่อการดำเนินงานและเป้าหมายด้านความยั่งยืนของผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว
- การเคารพสิทธิมนุษยชนและดำเนินมาตรการในเชิงป้องกัน จัดทำกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะเพื่อประเมิน นำมาปรับใช้ และสนับสนุนมาตรการที่สามารถลดสิ่งแวดล้อมเป็นพิษ รวมถึงสามารถสร้างสังคมที่เท่าเทียมได้
- การยึดมั่นในหลักการอันเป็นที่ยอมรับทั่วโลก เพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ และสอดคล้องกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ รวมถึงภาพรวมความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการยึดถือปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเท่าเทียมกันในทุกกิจกรรมของธนาคารและทุกความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยพนักงาน คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เช่น หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง (หากจำเป็นหรือเห็นสมควร) ต้องอ่าน ยอมรับ หรือลงนามในนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ







ธนาคารจัดให้มีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามนโยบายผ่านการประชุมอย่างเป็นทางการและไม่เป็นทางการ จดหมายข่าว การประกาศทางอีเมล เว็บไซต์ของบริษัท ฐานข้อมูลภายใน ข้อตกลงตามสัญญา และผ่านกระบวนการควบคุมและการทดสอบประสิทธิภาพ อีกทั้งได้จัดอุปสรรคทางการสื่อสารโดยจัดให้สามารถเข้าถึงนโยบายดังกล่าวได้ทั้งในฉบับภาษาอังกฤษและภาษาไทย

หลักการด้านความยั่งยืนของธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามพันธสัญญาที่ธนาคารยึดถือ ประกอบด้วย

1. เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ – ธนาคารให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน 7 ประการซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญของโครงการและความคิดริเริ่มด้านความยั่งยืนของธนาคาร โดยมีกรอบแนวคิดสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (GSSIPS) ช่วยนำทางความคิดริเริ่มของธนาคารไปสู่การบรรลุเป้าหมาย SDGs.



2. หลักการตามข้อริเริ่มด้านการเงิน (UNEP FI)– ธนาคารเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคารที่ร่วมร่างและลงนามรับในหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อองค์การ (PRB) ซึ่งหลักการทั้งหกข้อดังกล่าวสอดคล้องกับเป้าหมาย SDGs และข้อตกลงปารีสด้านสภาพภูมิอากาศ และถือเป็นข้อกำหนดมาตรฐานระดับโลกของธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมทั้งกำหนดแนวทางในเชิงปฏิบัติเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายได้

<p><b>Principle 1 :</b></p>  <p><b>Alignment</b></p> <p>We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.</p>	<p><b>Principle 2 :</b></p>  <p><b>Impact &amp; Target Setting</b></p> <p>We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.</p>	<p><b>Principle 3 :</b></p>  <p><b>Clients &amp; Customers</b></p> <p>We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.</p>
<p><b>Principle 4 :</b></p>  <p><b>Stakeholders</b></p> <p>We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.</p>	<p><b>Principle 5 :</b></p>  <p><b>Governance &amp; Culture</b></p> <p>We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture</p>	<p><b>Principle 6 :</b></p>  <p><b>Transparency &amp; Accountability</b></p> <p>We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent</p>

- ความตกลงแนวร่วมปฏิบัติการเพื่อการปกป้องสภาพภูมิอากาศ (CCCA) – กลุ่มซีไอเอ็มบีเข้าร่วมลงนามในความตกลง CCCA และมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการพอร์ตของธนาคารให้สะท้อนและให้การสนับสนุนเศรษฐกิจที่มีคาร์บอนต่ำและมีความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศซึ่งกำหนดให้มีการควบคุมอุณหภูมิโลกไม่ให้เพิ่มสูงขึ้นกว่า 2 องศาเซลเซียส และมุ่งมั่นที่จะควบคุมต่อไปไม่ให้เพิ่มสูงกว่า 1.5 องศาเซลเซียส ธนาคารยังมุ่งมั่นในการจัดการผลิตภัณฑ์ บริการ และความสัมพันธ์ที่มีเพื่อเอื้อให้เกิดการเปลี่ยนผ่านทางเศรษฐกิจที่จำเป็นเพื่อบรรลุความเป็นกลางทางสภาพอากาศ
- NET-ZERO BANKING ALLIANCE – เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามโครงการ Race to Zero ธนาคารจะดำเนินการปรับพอร์ตการสนับสนุนทางการเงินและการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี 2593 โดยหากผนวกการดำเนินการระยะสั้นของธนาคารเข้ากับความมุ่งมั่นรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารจะกำหนดเป้าหมายระยะกลางไว้ภายในปี 2573 หรือเร็วกว่านั้นโดยอ้างอิงหลักเกณฑ์ทางวิทยาศาสตร์ที่ได้มาตรฐาน

**นโยบายเพื่อความยั่งยืน (SP)**

ธนาคารประกาศใช้นโยบายความยั่งยืนอย่างเต็มรูปแบบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนโดยรวม รวมทั้งนำการดำเนินงานด้านความยั่งยืนมาเป็นปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมถึงทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร นโยบายความยั่งยืนดังกล่าวนี้ได้กำหนดแนวทางสู่ความยั่งยืน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนด้วย

นโยบายฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ประสงค์เพื่อสร้างความชัดเจนและโปร่งใสในการบริหารจัดการความเสี่ยงและโอกาสด้านความยั่งยืนทั่วทั้งธนาคาร โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่เกิดจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารและความคาดหวังด้านต่าง ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย

- การปฏิบัติงานภายใน: ธนาคารจะมุ่งดูแลให้การบริหารจัดการการปฏิบัติงานภายในและพนักงานสอดคล้องกับข้อกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในนโยบายความยั่งยืน
- กิจกรรมและความสัมพันธ์ทางธุรกิจ: ธนาคารจะไม่มีส่วนร่วมในกิจกรรมทางธุรกิจหรือมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ไม่สอดคล้องตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในนโยบายความยั่งยืน โดยรู้เท่าทันหรือจงใจ
- ผลกระทบเชิงบวกสุทธิ: ธนาคารจะมุ่งมั่นในการสร้างผลกระทบเชิงบวกสุทธิต่อความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่าง ๆ และชุมชนอยู่เสมอ โดยนำวิธีมุมมองแบบภาพรวม (Inclusive Approach) มาใช้ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้วยความมุ่งมั่นและดำเนินธุรกิจสู่ความยั่งยืนเช่นเดียวกัน
- โอกาสในการเติบโตอย่างยั่งยืน: ธนาคารจะมีส่วนร่วมอย่างแข็งขันและเปิดเผยกับผู้มีส่วนได้เสียในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในเชิงรุกและค้นหาโอกาสในการเติบโตอย่างยั่งยืน
- การบูรณาการที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม: ธนาคารจะดำเนินการเชิงรุกในการนำการประเมินความเสี่ยงทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการดำเนินธุรกิจที่สำคัญ อาทิ การให้กู้ยืม/การสนับสนุนทางการเงิน การลงทุน การจัดซื้อจัดจ้าง และการจัดการผลกระทบที่เกิดจากการดำเนินงาน

ในการขับเคลื่อนหลักการข้างต้น ธนาคารยึดแนวทางต่อไปนี้:

- ในการมุ่งเน้นการดำเนินการของธนาคารที่เกี่ยวกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม รวมทั้งความเสี่ยงดังกล่าว จะเริ่มต้นจากการระบุถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกระบวนการดำเนินงาน พร้อมทั้งบริหารจัดการพนักงาน ธนาคารจะใช้มาตรการที่เหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดำเนินงานภายในและพนักงาน จะได้รับการบริหารจัดการอย่างสอดคล้องกับความมุ่งหวัง รวมทั้งเนื้อหาและข้อกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในนโยบายเพื่อความยั่งยืน
- ธนาคารจะกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในกิจกรรมทางธุรกิจต่าง ๆ ในขอบเขตที่สามารถจัดการได้ รวมทั้งจะไม่เกี่ยวข้องในกิจกรรมทางธุรกิจ หรือมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามที่ระบุใน Exclusion List โดยรู้เท่าทันหรือจงใจ ธนาคารจะใช้ความรอบคอบระมัดระวังในการประเมินความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่เกิดจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่าง ๆ และหากเห็นว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจใด ๆ ไม่สอดคล้องตามเนื้อหาและข้อกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในนโยบายเพื่อความยั่งยืน หรือเข้าข่ายกิจกรรมตามที่ระบุใน Exclusion List ธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้น
- สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านที่เป็นธรรม (Just Transition) ควบคู่ไปกับการมุ่งดำเนินงานให้เกิดเศรษฐกิจสีเขียว ในแนวทางที่เป็นธรรมและครอบคลุมทุกฝ่ายมากที่สุด รวมถึงการสร้างโอกาสในการทำงานที่ดีและไม่ทิ้งผู้ใดไว้ข้างหลัง
- แม้ธนาคารตระหนักดีว่าผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเต็มที่ต่อผลของการกระทำและการตัดสินใจต่าง ๆ ของตนเอง อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะส่งเสริมให้ผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้วย มีความมุ่งมั่นและยึดมั่นแนวปฏิบัติสู่ความยั่งยืนเช่นเดียวกัน พร้อมทั้งพยายามเสริมสร้างความรู้และทักษะที่จำเป็น เพื่อให้สามารถบรรลุเจตนารมณ์ในด้านความยั่งยืน โดยมีเป้าหมายสูงสุดในการให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงได้อย่างไร้รอยต่อให้ครอบคลุมทั่วทั้งภูมิภาคที่กลุ่มซีไอเอ็มบีดำเนินธุรกิจอยู่ รวมถึงการเสริมสร้างความรู้ทางการเงิน การสนับสนุนประชาชนและภาคธุรกิจให้สามารถเติมเต็มความมุ่งหวังและสามารถบรรลุเป้าหมายการเติบโตได้อย่างแท้จริง
- ธนาคารยังคงสนับสนุนการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับความยั่งยืนอย่างสร้างสรรค์และเปิดกว้างระหว่างผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ รวมทั้งมุ่งมั่นที่จะสร้างกระบวนการที่โปร่งใส และแสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์ในประเด็นความยั่งยืน ด้วยการหารือร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างจริงจัง ทั้งในด้านความเสี่ยงและโอกาส
- ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินการตามมาตรการในเชิงป้องกัน (Precautionary Approach) ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 15 ของปฏิญญาริโอว่าด้วยสิ่งแวดล้อมและการพัฒนาของสหประชาชาติ (UN Rio Declaration on Environment and Development) ซึ่งบัญญัติไว้ว่า 'เมื่อปรากฏว่ามีสิ่งที่จะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงหรือไม่สามารถทำให้กลับคืนสู่สภาพเดิมได้ รัฐจะต้องไม่นำเหตุผลทางความชัดเจนทางวิทยาศาสตร์มาใช้ในการเลื่อนการใช้มาตรการที่มีประสิทธิภาพและคุ้มทุนในการป้องกันความเสียหายของสิ่งแวดล้อม' หลักการเชิงป้องกันหมายถึง การดำเนินการล่วงหน้าเพื่อป้องกันและบรรเทาผลกระทบเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในสถานการณ์ที่แม้จะยังขาดความเข้าใจหรือหลักฐานเชิงประจักษ์ทางวิทยาศาสตร์ แต่ก็มีเหตุผลเพียงพอที่ทำให้คาดการณ์ได้ว่าอาจมีความเสียหายอย่างร้ายแรงหรือไม่สามารถทำให้กลับคืนสู่สภาพเดิมได้ โดยปกติแล้ว หลักการเชิงป้องกันมักจะเกี่ยวข้องกับการพิทักษ์สิ่งแวดล้อม แต่ก็ยังสามารถปรับใช้กับด้านอื่น ๆ เช่น สุขภาพและความปลอดภัยได้เช่นกัน

## นโยบายการเงินที่ยั่งยืน (SFP)

นโยบายการเงินที่ยั่งยืนระบุแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย สิ่งแวดล้อมและต่อธนาคารเอง นโยบายการเงินที่ยั่งยืนช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินการตัดสินใจได้อย่างรอบคอบตามหลักแห่งคุณค่าและความมุ่งมั่นที่ธนาคารยึดถือในการส่งมอบบริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบและยั่งยืน

นโยบายดังกล่าวจัดเป็นองค์ประกอบสำคัญประการหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าและกิจกรรมต่าง ๆ จึงจัดให้มีการนำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมมาพิจารณาเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินทั้งในระดับลูกค้าและในระดับธุรกรรมทั่วไป สำหรับความเสี่ยงในระดับภาคธุรกิจโดยรวมและพอร์ตนั้นจะมีการควบคุมโดยองค์ประกอบอื่นในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี เช่น การจำกัดการสนับสนุนในแต่ละภาคธุรกิจและการวิเคราะห์ Scenario Analysis ในบางภาคธุรกิจที่มีความอ่อนไหว

ธนาคารกำหนดนโยบายการเงินที่ยั่งยืนโดยนำเป้าหมาย หลักการ และมาตรฐานที่ธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบมาพิจารณา โดยในนโยบายดังกล่าว ธนาคารได้ระบุ ประเด็น และบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าและภาคธุรกิจที่สามารถส่งผลกระทบต่อมากที่สุด และอ่อนไหวต่อการเกิดความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมมากที่สุด

โดยนโยบายการเงินที่ยั่งยืนมีขอบเขตครอบคลุมถึงการสนับสนุนทางการเงินทั้งกับรายใหม่และรายเดิมที่ไม่มีเงื่อนไขผูกมัด (Uncommitted Facilities) รวมไปถึงการต่ออายุรายปีและการทบทวนสัญญาที่รายเดิมที่ไม่มีเงื่อนไขผูกมัด เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไปและการออกหนังสือค้ำประกันโดยธนาคาร

## คู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide)

ธนาคารจัดทำรายชื่อภาคธุรกิจและภาคส่วนย่อยที่ถือได้ว่ากำลังเผชิญความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมหรือมีแนวโน้มที่จะเผชิญความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีการทบทวนรายชื่อภาคธุรกิจนี้มีอยู่เป็นระยะเพื่อให้ข้อมูลมีความถูกต้องอย่างต่อเนื่อง

น้ำมันปาล์ม	ลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการปลูกปาล์ม น้ำมัน และ การผลิตน้ำมันปาล์มและผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ที่ผลิตจากปาล์ม น้ำมัน
ป่าไม้	ลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมตัดไม้ซึ่งจากป่าธรรมชาติหรือสวนป่า และ ลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการปลูกต้นยาง
การก่อสร้างและโครงสร้างพื้นฐาน	ลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมดังต่อไปนี้ - การทำถนน ทางรถไฟ โครงการสาธารณูปโภค สนามบิน ท่าเรือ และ โครงการวิศวกรรมโยธาอื่น ๆ - โครงสร้างพื้นฐานสำหรับ สนามบิน ท่าเรือ ทางด่วน และสะพาน - การก่อสร้างและพัฒนาโครงสร้างอสังหาริมทรัพย์ - การรื้อถอนและรื้อทำลาย - การเตรียมสถานที่สำหรับการก่อสร้าง
น้ำมันและก๊าซ	ลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจต้นน้ำของอุตสาหกรรมน้ำมันและก๊าซ รวมถึงกิจกรรมและ/หรือโครงสร้างที่สนับสนุนธุรกิจต้นน้ำ และเกี่ยวข้องกับการก่อสร้างท่อส่งน้ำมันและก๊าซ
เหมืองแร่และเหมืองหิน	ลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมขุดเหมืองแร่และเหมืองหินเพื่อใช้เป็นวัตถุดิบสำหรับทองคำ ดีบุก การขุดเหมืองแร่เหล็ก การขุดเหมืองโลหะอื่น ๆ การขุดหาวัสดุกับมันตภาพรังสี การขุดหาแร่สำหรับทำปุ๋ย การทำเหมืองหิน กรวย และดินโคลน และการสกัดถ่านหิน
ถ่านหินและการผลิตพลังงาน	ลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมขุดเหมืองถ่านหิน การผลิตพลังงานจากถ่านหิน การจัดการและการกองเก็บถ่านหิน การขนส่งถ่านหิน โครงสร้างพื้นฐานที่สร้างเพื่อการผลิตถ่านหิน ผลิตภัณฑ์อื่น ๆ จากถ่านหิน และ ผู้รับเหมาสำหรับโครงสร้างถ่านหิน
การผลิต	ลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมในการผลิตและกระบวนการของการขุดหาวัตถุดิบ เช่น ถ่านหิน แร่เหล็ก น้ำมันและก๊าซ รถยนต์และการขนส่ง ผลิตภัณฑ์จากการเกษตร รวมถึงเยื่อกระดาษและกระดาษ ผลิตภัณฑ์จากยางพารา วัตถุดิบที่ใช้ในการก่อสร้าง รวมถึงซีเมนต์และเหล็ก อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และคอมพิวเตอร์ เครื่องจักร พลาสติก เสื้อผ้าสิ่งทอและเครื่องหนัง
กิจกรรมเฉพาะเจาะจงที่ได้รับการยกเว้นจาก Exclusion List	ธุรกิจแหล่งคาสิโนและเกมการพนัน อวูรยูทโพรกัณ และโครงการพัฒนามริเวณแหล่งมรดกโลก (ตามที่ระบุไว้ในธุรกิจ/ กิจกรรมที่ธนาคารงดให้บริการทางการเงิน (Exclusion List))

**ธุรกิจ/ กิจกรรมที่ธนาคารงดให้บริการทางการเงิน (Exclusion List)**

รายการ Exclusion List ของธนาคารตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายเพื่อความยั่งยืนนั้น ให้รวมถึงกิจกรรมใด ๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งรวมถึงกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใหญ่หลวงต่อชีวิตและสุขภาพ อีกทั้งยังห้ามให้การสนับสนุนทางการเงินแก่กิจกรรมในรายการ Exclusion List ด้วย

ธนาคารจะไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกค้าที่ได้รับการพิสูจน์แล้วว่าเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย การตัดสินใจการคัดลอกตัดไม้หรือการก่อการร้าย หรือดำเนินธุรกิจที่ขัดต่อกฎหมายแรงงานของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้ารายใหม่ (หรือขยายความช่วยเหลือกับลูกค้าเดิม) ที่อยู่ภายใต้การธุรกิจโรงไฟฟ้า ถ่านหินหรือธุรกิจเหมืองถ่านหินประเภทให้ความร้อน

รายการ Exclusion List ของธนาคารยังรวมไปถึงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธุรกิจแหล่งคาสิโนและเกมการพนัน อวูรยูทโพรกัณ และโครงการพัฒนามริเวณแหล่งมรดกโลก อย่างไรก็ดี อาจมีเหตุพิจารณาอนุมัติให้เข้าข่ายข้อยกเว้นได้เป็นการเฉพาะในแต่ละกรณี

**นโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อม (EMP)**

สิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติเป็นพื้นฐานของความเป็นอยู่ที่ดีของผู้คน ธนาคารตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศและภาวะโลกร้อนมีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคส่วน และเชื่อว่าธุรกิจและสถาบันการเงินควรมีบทบาทสำคัญในการชะลอการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเพื่อลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินงานรวมถึงส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติไปพร้อม ๆ กัน

เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN SDGs) และข้อตกลงปารีสด้านสภาพภูมิอากาศ ธนาคารจึงมุ่งมั่นรับผิดชอบอย่างเต็มที่ในการดำเนินธุรกิจโดยใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อลดและป้องกันผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

นโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อมของธนาคารมีความมุ่งหมายในการให้แนวทางที่ชัดเจนและรอบด้านเกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อมของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและการปรับตัวที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการพัฒนาที่ยั่งยืนในลักษณะที่สอดคล้องกับเป้าหมาย กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี และความคาดหวังจากทั้งภายในและภายนอก

วัตถุประสงค์ของ นโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อมมีดังนี้:

1. หลีกเลี่ยงหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม จัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสมและใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุดอย่างมีประสิทธิภาพ
2. สร้างความตระหนักและสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด หลักเกณฑ์ และแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศไทยและ/หรือระหว่างประเทศ

**นโยบายสิทธิมนุษยชน**

ความมุ่งหมายด้านนโยบายสิทธิมนุษยชนของธนาคาร ได้แก่ การกำหนดหลักการและแนวทางด้านสิทธิมนุษยชน ตลอดจนให้แนวปฏิบัติในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญซึ่งมีแนวโน้มที่อาจส่งผลกระทบต่อด้านลบที่รุนแรงที่สุด

ธนาคารนิยามความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนว่าเป็น “ความเสี่ยงที่เกิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากบทบาทของธนาคารในฐานะนักการเงิน นายจ้าง ผู้ซื้อ นักลงทุน ผู้ให้บริการ ผู้ดำเนินการ ที่ปรึกษา หุ่นยนต์ธุรกิจ ผู้สนับสนุน หรือผู้บริจาคในนามองค์กร ซึ่งสิทธิดังกล่าวจัดเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่ปัจเจกบุคคลพึงมีในการมีอิสระในการดำเนินชีวิตอย่างสมศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์โดยปราศจากความหวาดกลัวหรือขู่ข่มเป็นขั้นพื้นฐาน และมีอิสระในการแสดงออกถึงความเชื่อส่วนบุคคล สิทธิต่าง ๆ ดังกล่าวนี้นำไปปรับใช้อย่างเท่าเทียมกันและเป็นสากลในทุกประเทศ ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอาจมีได้จากการละเมิดสิทธิในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การค้ามนุษย์ แรงงานทาสยุคใหม่ แรงงานบังคับหรือแรงงานกดขี่ แรงงานเด็ก สภาพการทำงานที่ย่ำแย่ การบังคับย้ายถิ่นฐานชนพื้นเมืองโดยไม่สมัครใจ เป็นต้น”



ธนาคารมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนและปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชนระหว่างประเทศดังต่อไปนี้:

1. ตราสารระหว่างประเทศด้านสิทธิมนุษยชน ได้แก่ ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน กติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิพลเมืองและสิทธิทางการเมือง (ICCPR) และกติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม (ICESCR)
2. หลักการชี้แนะของสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการตระหนักถึงบทบาทของการเป็นองค์กรธุรกิจที่เป็นส่วนสำคัญของสังคมในการทำหน้าที่ตามความชำนาญเฉพาะด้าน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้และเพื่อเป็นการเคารพสิทธิมนุษยชน
3. ปฏิญญาองค์การแรงงานระหว่างประเทศว่าด้วยหลักการและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงาน
4. อนุสัญญาองค์การแรงงานระหว่างประเทศซึ่งให้สัตยาบันและมีผลบังคับใช้ในประเทศไทย

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงได้จัดตั้งหน่วยงานด้านการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า ซึ่งปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (CIMB Thai Care Center) และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า โดยธนาคารได้นำนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มซีไอเอ็มบีว่าด้วยการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนจากลูกค้ามาจัดทำเป็นกรอบการดำเนินงานและกระบวนการอันเป็นมาตรฐานเพื่อบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่กำหนดและสอดคล้องมาตรฐานของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ได้รับการดำเนินการแก้ไขจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในด้านนั้น ๆ อย่างเป็นกลาง เป็นธรรม และทันเวลาที่

สุดท้ายนี้ ธนาคารได้วางกระบวนการที่รัดกุมเพื่อแก้ไขผลกระทบหรือความเสี่ยงด้านลบที่ก่อหรือมีส่วนในการดำเนินงานของธนาคาร ดังนี้

1. สำหรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีผลกระทบร้ายแรงหรือมีผลกระทบสูง หน่วยงานธุรกิจจะต้องส่งอีเมลแจ้งเตือนตามลำดับขั้นไปยังรายชื่อที่กำหนดไว้ ควรส่งอีเมลแจ้งเตือนหรือแจ้งตามลำดับขั้น (Escalation) ภายในสิ้นวันทำการถัดไปหลังตรวจพบเหตุการณ์ หน่วยงานธุรกิจควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้มีการรายงานเหตุการณ์ดังกล่าวไปยังหัวหน้าหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ORM) ในวันเดียวกัน
2. สำหรับเหตุการณ์ผิดกฎระเบียบซึ่งมีผลกระทบร้ายแรงหรือมีผลกระทบสูง เจ้าหน้าที่กำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ได้รับมอบหมาย (Designated Compliance and Operational Risk Officer: DCORO) หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจะต้องกรอกข้อมูลรายงานการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริง (Root Cause Analysis: RCA) ภายใน 4 สัปดาห์หลังจากที่ได้รับแจ้ง ผลกระทบอันเกิดจากการกระทำผิดกฎระเบียบไม่ว่าจะเป็นผลกระทบด้านใดก็ตาม จะต้องได้รับรายงานตามขั้นตอนที่ระบุในระเบียบปฏิบัติด้านการกำกับปฏิบัติตาม (Compliance Procedure) ของธนาคาร ในกรณีที่หน่วยงานธุรกิจมีรายงานการสอบสวนของตนเอง (เช่น รายงานการตรวจสอบเหตุการณ์สำคัญหรือรายงานการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบ) สามารถเลือกที่จะใช้รายงานดังกล่าวได้ อย่างไรก็ดี ควรมีการระบุสาเหตุของเหตุการณ์ในรายงาน และนำเสนอให้หน่วยงาน ORM ตรวจสอบและดำเนินการต่อไป

## การระบุและการบริหารจัดการประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

ในการเดินทางสู่การเป็นธนาคารที่มีความรับผิดชอบและยั่งยืนมากขึ้น ธนาคารได้รับการคาดหวังให้มีการบริหารจัดการและรายงานข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบที่สำคัญที่สุดของกิจกรรมและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารที่มีต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และผู้คน รวมถึงผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชน

ในการระบุและประเมินผลกระทบจากความสัมพันธ์และกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ได้มีการกำหนดกระบวนการรวบรวมประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ โดยการระบุและประเมินผลกระทบดังกล่าวจะรวมไปถึงการเข้าไปมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องและดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด แต่ในบางครั้งที่อาจดำเนินการโดยอิสระจากกระบวนการรายงานความยั่งยืน

ในปี 2565 ธนาคารได้จัดตั้งคณะทำงานภายใต้ชื่อ “การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย การประเมินผลกระทบ และการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Stakeholder Engagement, Impact Assessment, and Materiality: SIM)” ร่วมกับหน่วยงานความยั่งยืนระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้แก่ มาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และกัมพูชา เพื่อกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญทั้งของกลุ่มและของแต่ละประเทศ โดยมีตัวแทนจากทีมงานด้านความยั่งยืนของธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานคณะทำงาน พร้อมด้วยตัวแทนจากหน่วยงานด้านความยั่งยืนในระดับภูมิภาคเข้าร่วมเป็นสมาชิก ภายใต้การชี้แนะแนวทางจาก Head of Sustainability ของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ผู้มีส่วนได้เสีย คือ บุคคลหรือกลุ่มบุคคลซึ่งได้รับหรืออาจได้รับผลประโยชน์หรือผลกระทบจากการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร ผลประโยชน์ คือ สิ่งที่มีคุณค่าสำหรับบุคคลหรือกลุ่มบุคคล ซึ่งผลประโยชน์ดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมีผลประโยชน์ได้มากกว่าหนึ่งอย่าง แต่ไม่ใช่ทุกผลประโยชน์จะมีความสำคัญเท่ากันหมด ยกตัวอย่างเช่น ผู้มีส่วนได้เสียฝ่ายต่าง ๆ อาจมีผลประโยชน์ทางสังคมในแต่ละด้านที่หลากหลายกันออกไป แต่สิทธิมนุษยชนจัดเป็นผลประโยชน์ที่มีสถานะเฉพาะในฐานสิทธิที่ทุกคนพึงได้รับ (Entitlement) ภายใต้กฎหมายระหว่างประเทศ ผลกระทบร้ายแรงที่สุดที่บริษัทหนึ่ง ๆ อาจมีต่อผู้คนที่ก็คือผลกระทบเชิงลบด้านสิทธิมนุษยชน

ผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียอาจได้รับผลกระทบในเชิงลบหรือเชิงบวกจากกิจกรรมทางธุรกิจและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะเป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับหรืออาจได้รับผลกระทบในทางลบ

การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) หมายถึง กระบวนการที่ธนาคารใช้ในการระบุ ป้องกัน บรรเทา และพิจารณาวิธีการจัดการกับผลกระทบเชิงลบที่มีต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และผู้คน ทั้งที่เกิดขึ้นจริงและที่อาจเกิดขึ้นรวมถึงผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน กระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะการดำเนินธุรกิจโดยปกติ (Business-as-usual) และการบริหารจัดการความยั่งยืนของธนาคารสอดคล้องกับหลักการชี้แนะแห่งสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (UNGPs) แนวปฏิบัติสำหรับบริษัทข้ามชาติ และแนวปฏิบัติในการตรวจสอบธุรกิจอย่างรอบด้านสำหรับการดำเนินธุรกิจที่มีความรับผิดชอบขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD)

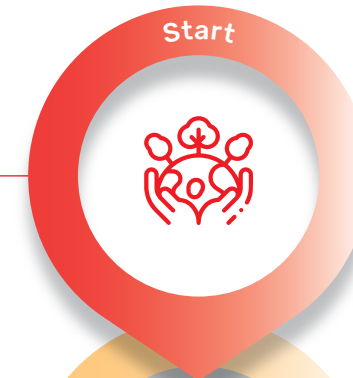
กระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานการณ์การดำเนินธุรกิจโดยปกติของธนาคารได้มีการระบุถึงผลกระทบต่อความยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระบวนการประเมินการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียและการประเมินผลกระทบประจำปี ซึ่งครอบคลุมประเด็นทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในทุกด้าน ทั้งนี้ ผลกระทบด้านความยั่งยืน หมายถึง ผลกระทบที่ธนาคารมีหรืออาจมีต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และผู้คน รวมถึงผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน อันเป็นผลมาจากกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ผลกระทบดังกล่าวอาจเป็นไปได้ทั้งที่เกิดขึ้นจริงหรือมีแนวโน้มจะเกิดขึ้น ลบหรือบวก ระยะสั้นหรือระยะยาว โดยเจตนาหรือไม่เจตนา แก้ไขได้หรือแก้ไขไม่ได้ ผลกระทบเหล่านี้บ่งชี้ถึงบทบาทของธนาคารในการพัฒนาที่ยั่งยืนทั้งในด้านลบหรือด้านบวก

การดำเนินกิจกรรมและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารอันส่งผลต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และผู้คนเองก็สามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงและผลกระทบต่อธนาคารได้เช่นกัน โดยอาจเป็นความเสี่ยงและผลกระทบด้านการดำเนินงาน ชื่อเสียง แรงจูงใจของตลาด และอาจนำไปสู่ผลกระทบทางการเงินได้ ยกตัวอย่างเช่น การใช้พลังงานสิ้นเปลืองในปริมาณมากของธนาคาร นอกจากจะส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศแล้ว ยังอาจส่งผลให้ต้นทุนด้านพลังงานของธนาคารเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากนโยบายการลดคาร์บอน เช่น การจำกัดการปล่อยคาร์บอน (Carbon Caps) หรือภาษีคาร์บอน ในภาคพลังงานที่พยายามผลักดันการใช้พลังงานหมุนเวียน เป็นต้น

การบริหารจัดการประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคารเริ่มจากกระบวนการในการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Materiality Process) โดยธนาคารได้ดำเนินการกำหนดหัวข้อประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญในสี่ขั้นตอน ตามกรอบ GRI Standards 2021 และได้กำหนดกระบวนการดำเนินงานออกเป็นห้ากระบวนการตามรายละเอียดดังนี้

- ขั้นตอนที่ 1: ทำความเข้าใจบริบทขององค์กร
- ขั้นตอนที่ 2: ระบุผลกระทบที่เกิดขึ้นจริงและที่อาจเกิดขึ้น
- ขั้นตอนที่ 3: ประเมินความสำคัญของผลกระทบ
- ขั้นตอนที่ 4: จัดลำดับผลกระทบที่สำคัญที่สุดสำหรับการรายงาน

**จัดทำรายการประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญสำหรับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียและการประเมินผลกระทบ**



**การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย**



**การประเมินผลกระทบ – ผลลัพธ์ : ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคาร**



**การตรวจสอบ**



**การรายงานความยั่งยืนอย่างเป็นทางการ (และการจัดการความยั่งยืนในอนาคต)**



- ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของกลุ่มซีไอเอ็มบี
- ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน
- มาตรฐานการจัดทำรายงาน (GRI Standards) และการประเมินความยั่งยืนขององค์กร หรือ Corporate Sustainability Assessment (CSA) โดย S&P Global
- แนวโน้มของโลก

- คู่ค้า
- ลูกค้า
- พนักงาน
- ชุมชน
- หน่วยงานกำกับดูแล
- นักลงทุน

- ผลลัพธ์ : ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคารสอดคล้องกับมาตรฐานการจัดทำรายงาน (GRI Standards)
- ทำให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งกลุ่มซีไอเอ็มบี

- สรุประเด็นด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องกันทั่วทั้งกลุ่มซีไอเอ็มบี

- ได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจในการกำกับดูแลสูงสุดของธนาคาร (คณะกรรมการธนาคาร)

- 13 ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญได้มีการเปิดเผยในรายงานความยั่งยืนปี 2565

ธนาคารได้กำหนดรายการหัวข้อความยั่งยืนไว้ล่วงหน้าเพื่อจัดทำเกณฑ์พื้นฐานในการประเมินผลกระทบ ซึ่งได้พิจารณาจากบริบทความยั่งยืนของธนาคารในฐานะสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยจะยึดรายการหัวข้อดังกล่าวเป็นพื้นฐานของทุก ๆ กระบวนการในการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ เว้นแต่จะมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ในโครงสร้างองค์กรหรือรูปแบบการดำเนินงานของธนาคาร

1	บริการทางการเงินที่ทั่วถึง การเข้าถึงบริการทางการเงิน และความรู้ทางการเงิน
2	ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน
3	ผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อ
4	ห่วงโซ่อุปทานที่มีความรับผิดชอบต่อและยั่งยืน
5	การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และการกำกับดูแลปฏิบัติงาน
6	การบริหารจัดการภาษีอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
7	การลดการใช้วัสดุและลดของเสีย
8	การสนับสนุนด้านนวัตกรรมและการพัฒนาสู่รูปแบบดิจิทัล
9	การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ได้แก่ การลดผลกระทบ (เช่น การลดก๊าซเรือนกระจก) และการปรับตัว (เช่น โครงสร้างพื้นฐานที่ทนทานพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง)
10	การปกป้องความหลากหลายทางชีวภาพ (ทางทะเลและทางบก) และการปกป้องสิ่งแวดล้อม
11	การปกป้องแหล่งน้ำและป้องกันมลพิษทางน้ำ
12	การดึงดูด พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพ (รวมถึงการฝึกอบรมและการเสริมสร้างศักยภาพบุคลากร)
13	มาตรฐานและแนวทางปฏิบัติด้านสุขภาพและความปลอดภัย
14	การส่งเสริมความหลากหลาย การยอมรับความแตกต่าง และการไม่เลือกปฏิบัติ
15	การส่งเสริมสิทธิมนุษยชนและแนวทางการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
16	การตลาดและการสื่อสารที่มีความรับผิดชอบต่อ และการขายและให้บริการกับลูกค้าอย่างเป็นธรรมโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ (Fair Dealing)
17	ความปลอดภัยทางไซเบอร์ ความเป็นส่วนตัว และการกำกับดูแลข้อมูล
18	การสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า
19	วัฒนธรรมและค่านิยมองค์กร
20	การมีส่วนร่วมสนับสนุนชุมชน และจิตอาสาพัฒนาชุมชน
21	ศักยภาพทางเศรษฐกิจและความยืดหยุ่นของธุรกิจ
22	การสนับสนุนนโยบายของประเทศและความคิดริเริ่มเพื่อลดความยากจน
23	การเข้าถึงพลังงานสะอาดในราคาที่ย่อมเยา
24	การสร้างเมืองและชุมชนที่ยั่งยืน
25	การมีส่วนร่วมในการสร้างเสริมสังคมที่สงบสุข ยุติธรรม และปกป้องสถาบันที่เข้มแข็ง

รายการหัวข้อความยั่งยืนที่กำหนดไว้ล่วงหน้านี้สัมพันธ์หรือเชื่อมโยงโดยตรงกับวิธีที่ธนาคารก่อหรือมีส่วนร่วมให้เกิดผลกระทบต่อความยั่งยืนทั้งเชิงบวกหรือเชิงลบ อันเนื่องมาจากการดำเนินงานและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร

หากกิจกรรมใด ๆ ที่ธนาคารดำเนินการด้วยตนเองสร้างผลกระทบต่อเชิงลบ จะถือว่าธนาคารเป็นผู้ ‘ก่อ’ ผลกระทบนั้นโดยตรง เช่น กรณีที่ตัวแทนของธนาคารมีส่วนร่วมในการทุจริตหรือติดสินบน

หากกิจกรรมใด ๆ ที่ธนาคารดำเนินการ นำไปสู่ อันตรายให้เกิด หรือชักจูงให้บุคคลอื่นสร้างผลกระทบต่อเชิงลบ จะถือว่าธนาคารเป็นผู้ ‘มีส่วนร่วม’ ให้เกิดผลกระทบต่อเชิงลบ ในทางกลับกัน หากธนาคารดำเนินกิจกรรมใด ๆ ร่วมกับบุคคลอื่น แล้วกิจกรรมนั้นก่อให้เกิดผลกระทบต่อเชิงลบ ก็จะถือว่าธนาคารมีส่วนร่วมสร้างผลกระทบต่อเชิงลบนั้นด้วย เช่น หากธนาคารกำหนดระยะเวลาอันไม่สมเหตุสมผลให้ลูกค้าส่งมอบผลิตภัณฑ์หรือบริการ อาจทำให้พนักงานของบริษัทลูกค้าทำงานล่วงเวลาเกินพอดีเพื่อส่งมอบงานให้ธนาคารได้ทันตามกำหนด ในกรณีนี้ ธนาคารอาจถือว่ามีส่วนร่วมในการสร้างผลกระทบต่อสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานดังกล่าว

โดยธนาคารตระหนักว่า ทั้งการ “ก่อ” และการ “มีส่วนร่วม” ให้เกิดผลกระทบต่อเชิงลบ สามารถเกิดขึ้นได้หากธนาคารไม่มีการดำเนินการป้องกันหรือบรรเทาผลกระทบต่อเชิงลบดังกล่าว

หากการดำเนินงานหรือบริการใด ๆ ของธนาคารเกี่ยวข้องโดยตรงกับผลกระทบต่อเชิงลบที่เกิดจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร จะถือว่าธนาคารเป็นผู้มีความ ‘เกี่ยวข้องโดยตรง’ ที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อเชิงลบ เช่น หากธนาคารนำวัสดุที่ผลิตโดยใช้แรงงานเด็กหรือแรงงานบังคับมาใช้ในการบริการของธนาคาร จะถือว่าธนาคารเกี่ยวข้องโดยตรงกับผลกระทบต่อเชิงลบ (การละเมิดสิทธิมนุษยชน) ผ่านลำดับของห่วงโซ่อุปทาน แม้ว่าธนาคารจะไม่ได้ก่อหรือมีส่วนร่วมให้เกิดผลกระทบต่อเชิงลบนั้นด้วยตนเองก็ตาม

ธนาคารจัดทำแบบสำรวจการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียตามหัวข้อความยั่งยืนข้างต้น และนำเสนอไปยังผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ เพื่อประเมินการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อเชิงลบ โดยธนาคารได้ระบุผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกที่สำคัญ ซึ่งประกอบด้วยลูกค้า ลูกจ้าง พนักงาน ชุมชน หน่วยงานกำกับดูแล และนักลงทุน

แบบสำรวจผู้มีส่วนได้เสียเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถสะท้อนให้ธนาคารได้เห็นถึงผลกระทบที่มีนัยสำคัญซึ่งเกิดขึ้นระหว่างการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยนัยสำคัญของผลกระทบที่เกิดขึ้นจริงจะกำหนดโดยระดับความร้ายแรง (Severity) ของผลกระทบนั้น ๆ ซึ่งระดับความร้ายแรงดังกล่าวของผลกระทบต่อเชิงลบที่เกิดขึ้นจริงหรือที่อาจเกิดขึ้นจะพิจารณาจากคุณลักษณะดังต่อไปนี้

- ขนาด: เกิดผลกระทบต่อระดับรุนแรงเพียงใด
- ขอบเขต: ผลกระทบมีวงกว้างเพียงใด เช่น จำนวนคนที่ได้รับผลกระทบหรือขอบเขตความเสียหายต่อสิ่งแวดล้อม
- ลักษณะความเสียหาย: มีความยากเพียงใดในการดำเนินการลดผลกระทบ หรือแก้ไขผลเสียที่เกิดขึ้น

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถให้คะแนนนัยสำคัญของหัวข้อความยั่งยืนแต่ละหัวข้อ โดยพิจารณาจากระดับความร้ายแรงของผลกระทบที่เกิดขึ้นระหว่างการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ยังมีระดับคะแนนสูงเท่าใด ผลกระทบเชิงบวกหรือเชิงลบก็จะมีนัยสำคัญมากขึ้นเท่านั้น

เมื่อเสร็จสิ้นการดำเนินการสำรวจผู้มีส่วนได้เสีย ธนาคารจะนำผลสำรวจมาถ่วงน้ำหนักคะแนนระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียตามความสำคัญดังนี้:

- ลูกค้า – ร้อยละ: 25
- หน่วยงานกำกับดูแล – ร้อยละ: 25
- พนักงาน – ร้อยละ: 15
- นักลงทุน – ร้อยละ: 15
- ลูกค้า/ผู้จัดหาสินค้าหรือบริการ – ร้อยละ: 10
- ชุมชน – ร้อยละ: 10

หลังจากนั้น ธนาคารจะกำหนดผลกระทบโดยรวมคะแนนทั้งหมดจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาคำนวณร่วมกัน โดยอิงเกณฑ์น้ำหนักของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม จนได้ผลลัพธ์เป็นรายการประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ ซึ่งธนาคารจะดำเนินการบริหารจัดการและจัดทำรายงานให้สอดคล้องกันต่อไป

เพื่อให้ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคารครอบคลุมประเด็นล่าสุดและเป็นปัจจุบัน ธนาคารจะดำเนินการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญทุก ๆ 2 ปี หรือเมื่อใดก็ตามที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรหรือรูปแบบการดำเนินงานของธนาคาร โดยในระหว่างรอบ ทีมงานด้านความยั่งยืนและหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคารจะทำหน้าที่บริหารจัดการหัวข้อที่ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญรวมถึงติดตามผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง

นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เช่น นโยบายเพื่อความยั่งยืน นโยบายการเงินที่ยั่งยืน นโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อม และนโยบายสิทธิมนุษยชนข้างต้นเป็นส่วนหนึ่งของวิธีการที่ธนาคารใช้บริหารจัดการประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ ตลอดจนความเสี่ยงและผลกระทบอื่น ๆ ที่ยังไม่ได้รับการระบุว่ามีนัยสำคัญ

**รายงานความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2565**

รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลด้านความยั่งยืนและ ESG ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ดูได้จากรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565 ของธนาคาร รายงานความยั่งยืนของธนาคาร เป็นรายงานความยั่งยืนฉบับปฐมฤกษ์ของธนาคาร รายงานฉบับนี้ นำเสนอเส้นทางสู่ความยั่งยืนของธนาคารอย่างเป็นกลางและครอบคลุม อีกทั้งยังสะท้อนให้เห็นถึงความท้าทายที่ธนาคารต้องเผชิญ ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถปรับปรุงแนวทางเพื่อความยั่งยืน เสริมความแข็งแกร่ง มุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงสนับสนุนความโปร่งใสเพื่อการเติบโตของธนาคารในระยะยาว

รายงานความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2565 จัดทำตามมาตรฐานการจัดทำรายงานของ Global Reporting Initiative Standards (GRI Standards) ครอบคลุมธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย โอที จำกัด และ บริษัท เวลด์สตีล จำกัด ซึ่งสอดคล้องกับรอบระยะเวลาของแบบ 56-1 (One Report)

เนื้อหาในรายงานความยั่งยืนฉบับนี้ได้รับการอนุมัติและทบทวนโดยผู้มีอำนาจในการกำกับดูแลสูงสุดของธนาคาร ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร สำหรับคำถามหรือข้อสงสัยใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรายงานความยั่งยืนฉบับนี้ สามารถติดต่อทีมงานด้านความยั่งยืนได้ทางอีเมล Sustainability@cimbthai.com

ในปี 2565 ธนาคารได้ดำเนินการประเมินการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย การประเมินผลกระทบ และกระบวนการในการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Stakeholder Engagement, Impact Assessment and Materiality: SIM) เป็นครั้งแรก เพื่อกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคาร

กลุ่มซีไอเอ็มบีจัดทำแบบสำรวจด้านความยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย โดยผู้มีส่วนได้เสียกว่า 5,000 รายทั้งในมาเลเซีย อินโดนีเซีย ไทย สิงคโปร์ และกัมพูชา ร่วมตอบแบบสำรวจ โดยธนาคารได้จัดทำคำแปลฉบับภาษาไทย เพื่อให้ผู้ตอบมีความเข้าใจหัวข้อของแบบสำรวจได้อย่างชัดเจนมากขึ้น ทั้งนี้ มีผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกมากกว่าหนึ่งพันรายร่วมตอบแบบสำรวจดังกล่าวของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหัวข้อในแบบสำรวจโดยยึดตามหัวข้อความยั่งยืนซึ่งกำหนดไว้ก่อนหน้านี้ตามบริบทด้านความยั่งยืนของธนาคาร และจะมีการกำหนดคะแนนของแต่ละหัวข้อในแบบสำรวจเพื่อวัดระดับความสำคัญของผลกระทบ ตั้งแต่มีผลกระทบระดับกลาง ๆ ไปจนถึงผลกระทบที่มีนัยสำคัญอย่างมาก และจะนำผลสำรวจมารวมคะแนนโดยอิงเกณฑ์น้ำหนักของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม

ลำดับ	ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ	หัวข้อ EES
1	การเงินที่ยั่งยืนและมีความรับผิดชอบ	เศรษฐกิจ
2	ความปลอดภัยทางไซเบอร์และความเป็นส่วนตัวของข้อมูล	สังคม
3	การกำกับดูแลและจรรยาบรรณธุรกิจ	เศรษฐกิจ
4	การบริหารจัดการความเสี่ยงและความยืดหยุ่นของธุรกิจ	เศรษฐกิจ
5	การพัฒนาสู่รูปแบบดิจิทัลและนวัตกรรม	เศรษฐกิจ
6	สิทธิมนุษยชน	สังคม
7	ความหลากหลายและการยอมรับความแตกต่าง	สังคม
8	การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	สิ่งแวดล้อม
9	การเข้าถึงบริการทางการเงินและทักษะทางการเงิน	สังคม
10	การสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า	สังคม
11	วัฒนธรรมในที่ทำงานและการพัฒนาศักยภาพบุคลากร	สังคม
12	ความหลากหลายทางชีวภาพและบูรณาภาพของระบบนิเวศ	สิ่งแวดล้อม
13	สุขภาพและความปลอดภัย	สังคม

ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญข้างต้นนี้ได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

สรุปประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคารในปี 2565 มีดังนี้

**การดำเนินการอย่างยั่งยืนในปี 2565**

1. ธนาคารได้ประกาศใช้และดำเนินนโยบายเพื่อความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และนำไปใช้ในทุกระดับธุรกิจ (Business Unit) และหน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจ (Business Enabler) ทั้งนี้เพื่อลดอุปสรรคทางภาษา นโยบายและระเบียบปฏิบัติด้านความยั่งยืนจึงได้จัดทำและเผยแพร่ทั้งในรูปแบบภาษาอังกฤษและภาษาไทย
2. ธนาคารยังได้จัดตั้ง GHG Accounting and Management Program Charter ซึ่งรวมถึงเป้าหมาย Net Zero ของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้เป็นศูนย์ ในขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2 ภายในปี 2573
3. ทั้งนี้ ทางธนาคารยังได้จัดทำตารางสรุปรายเดือน เพื่อสรุปและนำเสนอข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2 ซึ่งจัดทำโดยทีมงานด้านความยั่งยืนและรายงานต่อคณะกรรมการจัดการของธนาคาร
4. ธนาคารได้เริ่มโครงการเฮลิออส (Project Helios) เพื่อมุ่งเน้นในลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ในขอบเขตที่ 2 โดยการเพิ่มสัดส่วนพลังงานหมุนเวียนในการใช้พลังงานของธนาคาร โดยเน้นไปที่โครงการพลังงานแสงอาทิตย์ที่ติดตั้งตามธนาคาร ทั้งทั้งสาขาของธนาคารและสำนักงานใหญ่ และดำเนินการเพื่อให้ได้รับใบรับรองพลังงานหมุนเวียน (Renewable Energy Certificates: REC) ในประเทศไทย

- ธนาคารได้ประกาศใช้และดำเนินนโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อมเพื่อให้บริการลูกค้าของธนาคาร ในการลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมและพัฒนาผลกระทบในเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อม โดยการตั้งเป้าหมายและแผนปฏิบัติการในการลดการใช้พลังงาน การปล่อยก๊าซเรือนกระจก การจัดการน้ำและของเสีย
- ธนาคารจัดให้มี “โรงอาหารสีเขียว” ในสำนักงานใหญ่ของธนาคารในกรุงเทพฯ โดยใช้พลังงานหมุนเวียนผสมผสานกับพลังงานไฟฟ้า การใช้หลอดไฟประหยัดพลังงาน (LED) การกำหนดจุดเก็บรวบรวมขวดพลาสติกเพื่อนำไปรีไซเคิล การแยกขยะอาหาร และการให้ส่วนลดสำหรับพนักงานที่นำภาชนะบรรจุของตัวเองมาซื้ออาหารและเครื่องดื่มในโรงอาหาร เพื่อลดการใช้วัสดุบรรจุภัณฑ์สิ้นเปลืองที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณของคู่ค้าของธนาคารและนำไปปฏิบัติใช้กับคู่ค้าของธนาคารทั้งหมด ที่ยังมีความสัมพันธ์กับธนาคารอยู่ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนเพื่อสร้างห่วงโซ่อุปทานที่ยั่งยืน
- ธนาคารได้เริ่มจัดให้มีการฝึกอบรมและสนับสนุนการมีส่วนร่วมเกี่ยวกับความยั่งยืนให้กับทางคู่ค้าของธนาคาร โดยมีคู่ค้าเข้าร่วมอบรมเป็นจำนวนกว่า 65 กิจกรรมในปี 2565 ที่ผ่านมา

#### ธุรกิจที่ยั่งยืนในปี 2565

- ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้จัดทำคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้ายาจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) โดยครอบคลุมทั้งหมด 7 ภาคธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี
- ธนาคารได้จัดทำกระบวนการพื้นฐาน (Baselining) สำหรับการสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้าเพื่อนำไปใช้ดำเนินธุรกิจ (Financed Emissions) ในขอบเขตที่ 3 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการทำบัญชีก๊าซเรือนกระจก (GHG Protocols) โดยอ้างอิงการจัดทำบัญชีก๊าซเรือนกระจกตามมาตรฐานของ Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) เพื่อระบุภาพรวมความเสี่ยง (Exposure) ของธนาคารอันเกิดจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานในขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2 ของลูกค้า ซึ่งธนาคารเป็นผู้ให้การสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนกับลูกค้าสำหรับกิจกรรมทางธุรกิจดังกล่าว
- ในการกำหนดนิยามและจัดหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมในภาคเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและเป็นมาตรฐานเดียวกัน (Taxonomy) เพื่อให้การสนับสนุนทางการเงินและการระดมทุนอย่างยั่งยืนนั้น ธนาคารได้นำเครื่องมือมาใช้วิเคราะห์ว่า เป็นผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (GSSIPS) หรือไม่ โดยประเมินการพิจารณาการให้สนับสนุนวงเงินกับลูกค้าเทียบกับเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน
- ตัวแทนของทีมงานด้านความยั่งยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย (ในฐานะสมาชิกของสมาคมธนาคารนานาชาติ (The Association of International Banks: AIB)) ได้มีส่วนร่วมในคณะทำงานด้าน Thai Taxonomy ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อริเริ่มพัฒนาระบบ Taxonomy รองรับการลงทุนทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สำหรับประเทศไทย ซึ่งจะเปิดตัวในช่วงต้นปี 2566
- ธนาคารได้อนุมัติส่วนลดของอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (SLL) ซึ่งสอดคล้องกับหลักการของสินเชื่อประเภทนี้ ที่กำหนดโดย Loan Market Association (LMA)
- ธนาคารได้อนุมัติสินเชื่อมูลค่ารวมกว่า 2 พันล้านบาท สำหรับโครงการพลังงานพลังงานหมุนเวียน และเปิดตัวหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง “Maxi Flexi ESG” ซึ่งคุ้มครองเงินต้นร้อยละ 100 และให้ผลตอบแทนขั้นต่ำร้อยละ 0.25 - 0.75 ต่อปี ขึ้นอยู่กับรูปแบบการลงทุน อีกทั้งยังมีผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากราคาที่ปรับเพิ่มขึ้นของดัชนี Citi FlexiBeta ESG USD VT5 ซึ่งมีเฉพาะที่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เท่านั้น

#### การกำกับดูแลและความเสี่ยงในปี 2565

- ธนาคารได้รับการประเมินคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2022: CGR) ภายใต้การดูแลของสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระดับ “ดีเลิศ” หรือระดับ 5 ดาว
- ธนาคารเริ่มนำกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนมาใช้อย่างเต็มรูปแบบ ครอบคลุมทุกกลุ่มความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในนโยบายเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Policy) และกลุ่มลูกค้าที่ต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือเพิ่มทุนตามนโยบายการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Finance Policy) โดยจัดให้มีการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
- ในปี 2565 ธนาคารได้รวมความเสี่ยงด้านความยั่งยืนไว้ในรายงานกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### การมีส่วนร่วมและการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสียในปี 2565

- ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และ กลุ่มซีไอเอ็มบี จัดตั้งกลุ่มงาน “การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย การประเมินผลกระทบ และประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ” (SIM) เป็นครั้งแรก เพื่อจัดการกระบวนการที่มีความสำคัญตามมาตรฐาน GRI ใหม่
- ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มากกว่า 1,000 ราย เข้าร่วมการสำรวจความยั่งยืนครั้งแรกของธนาคาร ซึ่งรวมถึงพนักงาน คู่ค้า และลูกค้า
- จำนวนชั่วโมงจิตอาสา ได้ทั้งสิ้น 23,885 ชั่วโมง สำหรับโครงการกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) ที่พนักงานของธนาคารมีส่วนร่วม ซึ่งเทียบเท่ากับ 7 ชั่วโมงต่อพนักงาน 1 คน
- จำนวนพนักงานเป้าหมาย 279 คน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบด้านการบริหาร ได้ผ่านการฝึกอบรมเฉพาะด้านความยั่งยืนตลอดปี 2564 และ 2565

รายงานความยั่งยืนประจำปี 2565 ครอบคลุมข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลในกระบวนการในการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญตามมาตรฐาน GRI รวมถึงประเด็น ESG อื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies)

## 4. การวิเคราะห์และ คำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### การวิเคราะห์ฐานะการเงินและ ผลการดำเนินงานโดยรวม

#### 4.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565  
มีกำไรสุทธิจำนวน 2,910.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น  
จำนวน 470.2 ล้านบาทหรือร้อยละ 19.3  
เมื่อเปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิของงวดเดียวกัน  
ปี 2564 สาเหตุหลักเกิดจากการควบคุม  
ค่าใช้จ่ายที่ดีขึ้น และผลขาดทุนด้านเครดิต  
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 39.4  
เนื่องจากการลดลงของการด้อยค่าของ  
สินทรัพย์ ในขณะที่รายได้จาก  
การดำเนินงานลดลงร้อยละ 4.0

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 2.7 ลดลง  
จากงวดเดียวกันปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 3.1 เป็นผลจากต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่อัตราผลตอบแทนของ  
เงินให้สินเชื่อลดลง

วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่น  
และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 235.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับ  
เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมทั้งแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบาง  
ประเภท) จำนวน 289.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.0 จากสิ้นปี 2564 ซึ่งมีจำนวน 239.5 พันล้านบาท อัตราส่วน  
สินเชื่อต่อเงินฝาก (the Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารลดลงเป็นร้อยละ 81.2 จากร้อยละ 88.5  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### (ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้จากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลดลงจำนวน 559.3 ล้านบาท หรือ  
ร้อยละ 4.0 เป็นจำนวน 13,600.6 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2564 เนื่องจากการลดลงของ  
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 346.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและ  
การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและธุรกิจเช่าซื้อ รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน  
260.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนสุทธิกับ  
การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 47.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 ส่วนใหญ่เกิดจาก  
การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่าย

#### (ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2565 มีจำนวนทั้งสิ้น 3.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 0.5 พันล้านบาท  
หรือร้อยละ 20.7 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  
จากเงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2564  
คงที่ ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าใช้จ่าย  
ในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ร้อยละ 57.7 เพิ่มขึ้น  
เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2564 อยู่ที่ ร้อยละ 55.5 เนื่องจากรายได้จากการดำเนินงานลดลง

#### (ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีกำไรสุทธิจำนวน 2,910.8  
ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 470.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 เมื่อเปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิของงวดเดียวกัน  
ปี 2564 สาเหตุหลักเกิดจากการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดีขึ้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง  
ร้อยละ 39.4 เนื่องจากการลดลงของการด้อยค่าของสินทรัพย์ ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานลดลง  
ร้อยละ 4.0

**(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น**

สำหรับปี 2565 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับปี 2564 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 5.8 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับปี 2564 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.6 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น

**4.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย**

**สินทรัพย์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 495.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 97.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 24.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 20.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 119.1 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์มีจำนวน 80.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 33.9 พันล้านบาทหรือร้อยละ 73.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรูกรวมด้านอัตราแลกเปลี่ยน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนมีจำนวน 22.4 พันล้านบาท ลดลง 8.9 พันล้านบาทหรือร้อยละ 28.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 105.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 41.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 231.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

**คุณภาพของสินทรัพย์**

**(ก) เงินให้กู้ยืมและการระงับการระงับของเงินให้กู้ยืม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีจำนวน 235.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งมีจำนวน 211.9 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและอุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 69.6 ของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้นมีเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 92.3 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงที่ร้อยละ 39.2 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 36.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 15.6 และ ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อจำนวน 34.7 พันล้านบาทหรือ ร้อยละ 14.8 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเติบโตร้อยละ 18.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	4,811	2.0	5,593	2.6	(782)	(14.0)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,762	15.6	32,323	15.3	4,439	13.7
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	13,016	5.5	14,536	6.9	(1,520)	(10.5)
การสาธารณูปโภคและบริการ	28,234	12.0	27,609	13.0	625	2.3
สินเชื่อส่วนบุคคล	6,041	2.6	6,402	3.0	(361)	(5.6)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	92,318	39.2	78,124	36.9	14,194	18.2
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ	34,730	14.8	33,535	15.8	1,195	3.6
อื่น ๆ	19,345	8.2	13,772	6.5	5,573	40.5
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	235,257	100	211,894	100	23,363	11.0

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่าง ๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง

**(ข) การจัดประเภทของสินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	215,064	188,770
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	16,677	19,000
สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต	8,249	8,361
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	47	58
รวม	240,037	216,189

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นล้านบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	(1,445)	(1,488)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	(2,131)	(1,890)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต	(3,058)	(3,389)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	(14)	(24)
	(6,648)	(6,791)
สำรองส่วนเกิน	(1,549)	(1,549)
รวม	(8,197)	(8,340)

อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ร้อยละ 114.6 ลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 117.5 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 8.2 พันล้านบาท เป็นเงินสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1.5 พันล้านบาท

**(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) อยู่ที่ 7.8 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น อยู่ที่ร้อยละ 3.3 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อยู่ที่ร้อยละ 3.7 สาเหตุหลักจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพในปี 2565 การบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การปรับปรุงการบริหารคุณภาพสินทรัพย์และกระบวนการในการเก็บหนี้

**(ง) การรับรู้รายได้**

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ วิธีการรับรู้ดอกเบี้ยให้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ระดับที่ 3 ตามนิยามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะรับรู้รายได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

**หนี้สิน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 449.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 94.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 26.7 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 236.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 54.5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 29.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) จำนวน 46.9 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 8.5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 15.3 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าตรีธรรมจำนวน 21.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 3.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 19.3 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 76.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 79.9 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากรูกรวมด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 20.8 พันล้านบาท ลดลง 8.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 29.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้ระยะสั้น

**ส่วนของเจ้าของ**

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 45.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 2.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 5.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิปี 2565

**รายการนอกงบดุล: การผูกพัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการผูกพันทั้งสิ้น 5,462.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,270.7 ล้านบาท (ร้อยละ 30.3) จากจำนวน 4,191.4 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 การเพิ่มขึ้นของการผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากรายการนอกงบดุล ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	(ล้านบาท) เปลี่ยนแปลง %
<b>รายการนอกงบดุล: การผูกพัน</b>			
การรับอวัลต์เงิน	250	8	3,025.0
การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	208	653	(68.1)
เลืเตออร์ออฟเครดิต	417	1,126	(63.0)
การผูกพันอื่น:	5,461,201	4,189,599	30.4
ตราสารอนุพันธ์	5,428,304	4,158,631	30.5
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	11,973	13,043	(8.2)
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	13,916	8,944	55.6
อื่น ๆ	7,008	8,981	(22.0)
รวม	5,462,076	4,191,386	30.3



**สภาพคล่อง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 920.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 101.9 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2565 มีจำนวน 34.1 พันล้านบาท ประกอบด้วยการขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 322.3 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 3.7 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและขาดทุนจากการขายเงินลงทุนสุทธิกับดอกเบี้ยรับ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 33.6 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 61.0 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและเงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์สุทธิกับการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 28.7 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายสุทธิจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 5.3 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดจ่ายสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและการกู้ยืมเงิน

**ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินลงทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินลงทุน**

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินลงทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*		เงินฝาก*		เงินกู้ยืม*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ทวงถาม	7.8	3.3	147.8	56.1	0.0	0.0
ไม่เกิน 1 ปี	80.2	34.2	96.2	36.5	24.1	39.8
เกิน 1 ปี	146.2	62.5	19.4	7.4	36.4	60.2
รวม	234.2	100.0	263.4	100.0	60.5	100.0

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

ประเภทเงินฝาก	2565*		2564*		2563*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	5.5	2.1	7.8	3.7	6.6	3.0
ออมทรัพย์	142.3	54.0	115.3	54.4	107.7	49.4
ประจำ	115.6	43.9	88.7	41.9	103.7	47.6
รวม	263.4	100.0	211.8	100.0	218.0	100.0

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

**อันดับความน่าเชื่อถือ**

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

Fitch Ratings	กันยายน 2565
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	AA-(tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1+(tha)
Outlook	Stable

Moody's Investors Service	มกราคม 2565
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

RAM Ratings	มิถุนายน 2565
อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/Stable/P1
ตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/Stable

**ความยั่งยืนและสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล**

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ("ธนาคาร") มีการดำเนินงานธุรกิจตามแนวคิดการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืนตามกรอบ ESG : Sustainability and ESG โดยกิจกรรมทางธุรกิจต่างๆ ของธนาคารจะมีการดำเนินการภายใต้ นโยบายความยั่งยืน นโยบายการจัดการเงินลงทุนที่ยั่งยืน แนวปฏิบัติสำหรับภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงด้านความยั่งยืน และหลักการผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (GSSIPS)

**การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนและการจัดการภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง**

ธนาคารมีการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนของธนาคาร โดยมีการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจทั้งหมดตามที่กำหนดไว้ในนโยบายความยั่งยืน และตรวจสอบลูกค้าที่ไม่ใช่ลูกค้ารายบุคคลที่ต้องการจัดหาเงินทุนและลูกค้าที่ต้องการเพิ่มทุนตามนโยบายการจัดหาเงินทุนอย่างยั่งยืน กระบวนการนี้ประกอบด้วยการจัดทำแบบฟอร์มการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะความเสี่ยงขั้นพื้นฐาน (BSDD) และกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะความเสี่ยงขั้นสูง (ESDD) โดยลูกค้าจะต้องจัดทำแบบฟอร์ม ESDD เมื่อลูกค้าไม่ผ่านข้อกำหนดที่ระบุไว้ใน BSDD

สำหรับการเปิดบัญชีของลูกค้ารายย่อยที่มีใช้บุคคลธรรมดาที่สาขา จะต้องส่งแบบฟอร์ม BSDD ตามนโยบายความยั่งยืนพร้อมกับเอกสารการเปิดบัญชีอื่น ๆ ที่มีการระบุว่าลูกค้าไม่ใช่บุคคลธรรมดาและไม่เคยมีส่วนร่วมในการสร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม หรือธรรมาภิบาล และไม่เคยเคยถูกปรับ ได้รับการลงโทษ หรือมีข้อพิพาทใดๆ ในช่วงสามปีที่ผ่านมา หากในแบบฟอร์ม BSDD มีการระบุถึงปัญหาด้านความยั่งยืนในเชิงลบดังกล่าว BSDD จะถูกส่งไปยังทีมงานด้านความยั่งยืนของธนาคารเพื่อดำเนินการตามกระบวนการ ESDD อย่างละเอียดกับลูกค้า

ในกรณีที่ลูกค้าไม่ผ่าน BSDD ลูกค้าจะต้องได้รับการรับรอง จากทีมงานด้านความยั่งยืนเท่านั้นจึงจะสามารถดำเนินการเปิดบัญชีได้ ซึ่งจะทำได้ในกรณีที่ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนนั้นไม่มีนัยสำคัญหรือสามารถลดลงได้ โดยไม่มีผลกระทบต่ออาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร การดำเนินการดังกล่าวนี้ทำให้อาคารสามารถลดความเสี่ยงที่จะมีส่วนร่วม หรือมีความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างผลกระทบต่อความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม ในการดำเนินการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนดังกล่าว หน่วยธุรกิจและทีมงานด้านความยั่งยืนจะต้องสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้าและให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างยุติธรรม การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน (Sustainability Due Diligence) จะเปิดตัวอย่างเต็มรูปแบบในทุกสาขาภายในไตรมาสที่ 1 ปี 2023

สำหรับลูกค้าที่ไม่ใช่บุคคลธรรมดาที่ต้องการสินเชื่อและเพิ่มทุน จะต้องมีกรดำเนินการภายใต้นโยบายการจัดหาเงินทุนที่ยั่งยืนของธนาคาร กระบวนการ BSDD และ ESDD จะมีการดำเนินการในทุกกรณีทั้งลูกค้ารายใหม่และลูกค้ารายเดิมที่ต้องการต่ออายุสินเชื่อ การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนจำเป็นต้องดำเนินการให้เสร็จสิ้นก่อนการอนุมัติสินเชื่อขั้นสุดท้ายสำหรับลูกค้าใหม่หรือลูกค้าปัจจุบันที่กำลังมองหาเงินสินเชื่อใหม่หรือเพิ่มเติม รวมถึงการต่ออายุวงเงินสินเชื่อที่ไม่มีข้อผูกมัด และก่อนการอนุมัติสินเชื่อขั้นสุดท้ายสำหรับการตรวจสอบวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพัน

เช่นเดียวกับนโยบายความยั่งยืน ทีมงานด้านความยั่งยืนจะดำเนินการตรวจสอบสถานะความเสี่ยงขั้นสูงขั้นสูง (ESDD) หากเกิดประเด็นด้านความยั่งยืนในกระบวนการตรวจสอบสถานะความเสี่ยงขั้นพื้นฐาน (BSDD) อย่างไรก็ตาม กระบวนการตรวจสอบสถานะความเสี่ยงขั้นสูง (ESDD) ของนโยบายการเงินที่ยั่งยืนนั้นมีขึ้นเพื่อให้แน่ใจว่ามีการตรวจสอบที่เข้มงวดมากขึ้นเกี่ยวกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และเพื่อระบุประเด็นสำคัญที่อาจเป็นความเสี่ยงต่อทั้งลูกค้าและธนาคาร ในเวลาเดียวกันธนาคารจะตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับข้อพิพาทของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียเพื่อให้มั่นใจได้ว่าประเด็นสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เกิดขึ้นใน 3 ปีที่ผ่านมาได้รับการระบุถึงเพื่อการพิจารณาเพิ่มเติม ในขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการ ทีมงานด้านความยั่งยืนจะให้คำแนะนำว่าควรดำเนินการกับลูกค้ารายนี้ ณ เวลาปัจจุบันหรือไม่ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบและการพิจารณาต่างๆ

นอกจากกระบวนการการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนทั้งในระดับขั้นพื้นฐานและระดับสูงแล้ว ธนาคารยังได้จัดให้มีคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) โดยประกอบด้วย 7 ภาคธุรกิจ ได้แก่

1. น้ำมันปาล์ม
2. ป่าไม้
3. น้ำมันและก๊าซ

4. การก่อสร้างและโครงสร้างพื้นฐาน
5. ถ่านหิน
6. การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน
7. อุตสาหกรรมการผลิต (Manufacturing)

ลูกค้าที่เข้าข่ายอยู่ในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง จะต้องได้รับการประเมินเพิ่มเติมตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในคู่มือ

1. ห้าม – ธนาคารจะไม่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือผู้ที่มีโอกาสจะเป็นลูกค้า ซึ่งมีส่วนร่วมในกิจกรรมตามที่ระบุไว้ในส่วนนี้
2. คาดหวัง – ธนาคารจะถือว่าลูกค้าดำเนินการได้ตามความคาดหวังในด้านการปฏิบัติต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
3. ส่งเสริม – ธนาคารจะมุ่งเน้นแนวปฏิบัติที่ดีที่สุดในอุตสาหกรรม โดยจุดยืนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย คือ ธนาคารจะสนับสนุนให้ลูกค้านำแนวทางปฏิบัติขั้นนำของอุตสาหกรรมเหล่านี้ไปใช้ในการดำเนินธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีการประเมินรายการที่ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดของคู่มือสำหรับภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงด้านความยั่งยืนทั้งหมด 39 รายการ มีการประเมินตรวจสอบสถานะความเสี่ยงขั้นสูง (ESDD) 24 รายการ ซึ่งเป็นการดำเนินการตามการยกระดับจากการตรวจสอบสถานะความเสี่ยงขั้นพื้นฐาน(BSDD) ตามนโยบายการเงินที่ยั่งยืน

**การเงินที่ยั่งยืนตามหลักการผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน(GSSIIPS)**

หลักการ GSSIIPS จัดทำขึ้นโดยกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับธนาคารในการส่งมอบสินค้าและบริการทางการเงินที่ยั่งยืนและมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน(GSSIIPS) ในการส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจที่ยั่งยืนของธนาคาร ผลประกอบการ GSSIIPS ประจำปีของธนาคารจะถูกนับเป็นส่วนหนึ่งของเป้าหมายทางการเงินที่ยั่งยืนโดยรวมซึ่งกำหนดโดยกลุ่มซีไอเอ็มบี

เครื่องมือ GSSIIPS นี้ ได้รับการออกแบบมาเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินการให้สินเชื่อและการลงทุน ซึ่งจะช่วยให้มีแนวทางการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารกลางของประเทศและหลักการ GSSIIPS ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งนี้ จะมีการทบทวนเครื่องมือ GSSIIPS เป็นประจำ สำหรับการใช้งานครอบคลุมทั่วทั้งกลุ่มซีไอเอ็มบี รวมทั้งจะทำให้สามารถรองรับระบบ Taxonomy ต่าง ๆ ได้อีกด้วย อาทิ Bank Negara Malaysia Climate Change and Principle-based Taxonomy (BNM CCPT), Indonesian Green Taxonomy by Otoritas Jasa Keuangan, ASEAN Taxonomy และระบบ Thai Taxonomy ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะประกาศใช้ในปี 2566 นี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประสบความสำเร็จในการให้การสนับสนุนทางการเงินและการระดมทุนที่สอดคล้องตามหลักการการเงินที่ยั่งยืนและหลักการ GSSIIPS รวมทั้งเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติ GSSIIPS (GSSIIPS Eligibility Criteria) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ด้านบรรษัทธุรกิจ: ธนาคารได้อนุมัติสินเชื่อและให้การสนับสนุนทางการเงินกับโครงการที่เป็นไปตามหลักการ GSSIIPS มูลค่ารวม 2,181,512,250.00 บาท
2. ด้านธุรกิจตลาดตราสารหนี้ ภายใต้วณิชธนกิจ: ได้มีการออกพันธบัตร/ หุ้นกู้ เพื่อสิ่งแวดล้อม และตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน มูลค่ารวม 15,750,000,000 บาท ในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ร่วม
3. ด้านธุรกิจบริหารเงิน: ได้เปิดตัวหุ่นทุ๊กที่มีอนุพันธ์แฝง "Maxi Flexi ESG" ที่เชื่อมโยงกับดัชนี Citi FlexiBeta ESG USD VT5 ซึ่งมีเฉพาะที่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยมีมูลค่ารวม 918,000,000 บาท

### อัตราส่วนทางการเงิน

#### การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 45.8 พันล้านบาท มีเงินกองทุน 57.7 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 21.8 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 20.8 โดยมีเงินกองทุน 54.5 พันล้านบาท

#### สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมเป็นจำนวน 3.6 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อเงินฝาก (Modified LDR) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 78.5 เทียบกับร้อยละ 85.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

#### การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาเสนออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอ ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

#### ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

##### (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 14.69 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

##### (2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2565 จำนวน 276,924 บาท ซึ่งเป็นงานเกี่ยวกับการให้บริการที่ปรึกษาด้านราคาโอน (Transfer Pricing Advisory Service – Preferred Cross Border Referral) เพื่อสอบทานการกำหนดราคาโอนสำหรับการแบ่งกำไรระหว่างธนาคารและ CIMB Bank Berhad และสาขาสิงคโปร์

## 5. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

แบบ 56-1 (One Report)  
ประจำปี 2565

### 5.1 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
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 0-2614-1009 อีเมล cs@cimbthai.com
เว็บไซต์	: <a href="https://www.cimbthai.com">https://www.cimbthai.com</a>

#### บุคคล/แหล่งอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่อยู่	: เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
SET Contact Center	: 0-2009-9999
เว็บไซต์	: <a href="https://www.set.or.th/tsd">https://www.set.or.th/tsd</a>
อีเมล	: SETContactCenter@set.or.th
ผู้สอบบัญชี	: บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด
ที่อยู่	: เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	: 0-2844-1000
โดย	: - นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 - นางสาวสินสิริ กังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 - นายไพบุล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

## 5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.2.1 รายงานการลงทุนอาเซียน 2565 และแนวโน้มปี 2566

จากรายงานการลงทุนโลก ปี 2565 จัดทำโดย United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD) แสดงให้เห็นว่า มูลค่าการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศของโลก (Global Foreign Direct Investment (FDI) Flows) ในปี 2564 มีมูลค่ารวม 1.58 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 64 เมื่อเทียบกับปี 2563 ซึ่งอยู่ในระดับต่ำกว่าภาวะปกติ โดยเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของการควบรวมกิจการ (M&A) และการลงทุนในโครงการใหม่ (Greenfield Investments) ทั้งนี้ อาเซียนยังคงเป็นภูมิภาคหนึ่งที่มีเงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) ไหลกลับเข้ามาสูงมากในช่วงปี 2564

#### การไหลกลับเข้ามาของ FDI สะท้อนถึงความสามารถในการปรับตัวของภูมิภาคอาเซียน

FDI ในอาเซียน เพิ่มขึ้นร้อยละ 42 ในปี 2564 โดยมีมูลค่ารวม 175.3 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ คิดเป็นร้อยละ 11.1 ของมูลค่า FDI ของโลก โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวใกล้เคียงกับระดับก่อนเกิดโรคระบาด และดีขึ้นมากจากที่ลดลงร้อยละ 30 ไปที่ระดับ 122 พันล้านดอลลาร์ในปี 2563 อันเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

การไหลกลับเข้ามาของ FDI สะท้อนถึงความสามารถในการปรับตัวของภูมิภาคอาเซียน หลังได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยสิงคโปร์มีมูลค่าการลงทุนรวมมากที่สุดในอาเซียน ด้วยมูลค่ารวม 99 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 ตามด้วยอินโดนีเซียมีมูลค่าการลงทุนมากเป็นอันดับสอง โดยมีมูลค่ารวม 20 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 ส่วนอันดับสาม ได้แก่ เวียดนาม มีมูลค่าการลงทุนรวม 15.6 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน อันดับสี่ คือ มาเลเซีย ด้วยมูลค่าการลงทุนรวม 11.6 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 267 จากปีก่อน ขณะที่ประเทศไทยอยู่อันดับห้า โดยมีมูลค่าการลงทุนรวม 11.4 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นประมาณ 3 เท่าเมื่อเทียบกับปี 2563 เนื่องจากปี 2563 ยอดการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศของไทยมีมูลค่าติดลบ 4,849 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

อาเซียนยังคงเป็นผู้รับ FDI อันดับต้นๆ ในภูมิภาคกำลังพัฒนา และ FDI ยังคงเป็นกลไกขับเคลื่อนการเติบโต ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศในภูมิภาคนี้เพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ยรายปีร้อยละ 7 ในช่วงระหว่างปี 2554-2560 เป็นร้อยละ 11 ในปี 2562 ก่อนเกิดโรคระบาด โดย FDI ที่เพิ่มขึ้น และมีบทบาทสำคัญในปี 2564 ได้แก่ การลงทุนที่แข็งแกร่งในอุตสาหกรรมการผลิต ซึ่งเติบโตร้อยละ 134 ด้วยมูลค่า 45 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมยานยนต์ไฟฟ้า (EV) เซมิคอนดักเตอร์ อุปกรณ์ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งการแพทย์และเวชภัณฑ์ ขณะที่ภาคการเงินและบริการบางประเภทที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมเศรษฐกิจดิจิทัล 4.0 ยังคงเป็นอุตสาหกรรมที่รับ FDI ที่ใหญ่ที่สุด โดยเติบโตร้อยละ 22 ด้วยมูลค่า 57 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งทั้ง 2 ภาคนี้เป็นตัวขับเคลื่อนอุตสาหกรรมหลัก

ประเทศผู้ลงทุนในอาเซียน 3 อันดับแรก อันดับหนึ่ง ได้แก่ สหรัฐอเมริกา ด้วยมูลค่า 40 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 41 โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคการเงิน อิเล็กทรอนิกส์ อุตสาหกรรมชีวการแพทย์ และเวชภัณฑ์ อันดับสอง คือ จีน ด้วยมูลค่า 14 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 96 โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมยานยนต์ไฟฟ้า ดิจิทัล โครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ อันดับสาม คือ ญี่ปุ่น ด้วยมูลค่า FDI 12 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน โดยส่วนใหญ่จะเน้นลงทุนในอุตสาหกรรมเครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ และยานยนต์

#### มองไปข้างหน้า : การแข่งขันทางเศรษฐกิจเพื่อดึงดูด FDI นับวันจะมีความเข้มข้นมากขึ้น

การแข่งขันทางเศรษฐกิจเพื่อดึงเงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศนับวันจะมีความเข้มข้นมากขึ้น โดยเฉพาะภายหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 คลี่คลาย คาดว่า การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศจะเป็นตัวขับเคลื่อนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของอาเซียนในปี 2566 และระยะต่อไป โดยเฉพาะการแข่งขันที่เน้นการขยายกำลังการผลิตเพื่อสนับสนุนห่วงโซ่อุปทานซึ่งจะนำไปสู่การย้ายหรือขยายฐานการผลิตและการลงทุนมาในอาเซียน การลงทุนใน

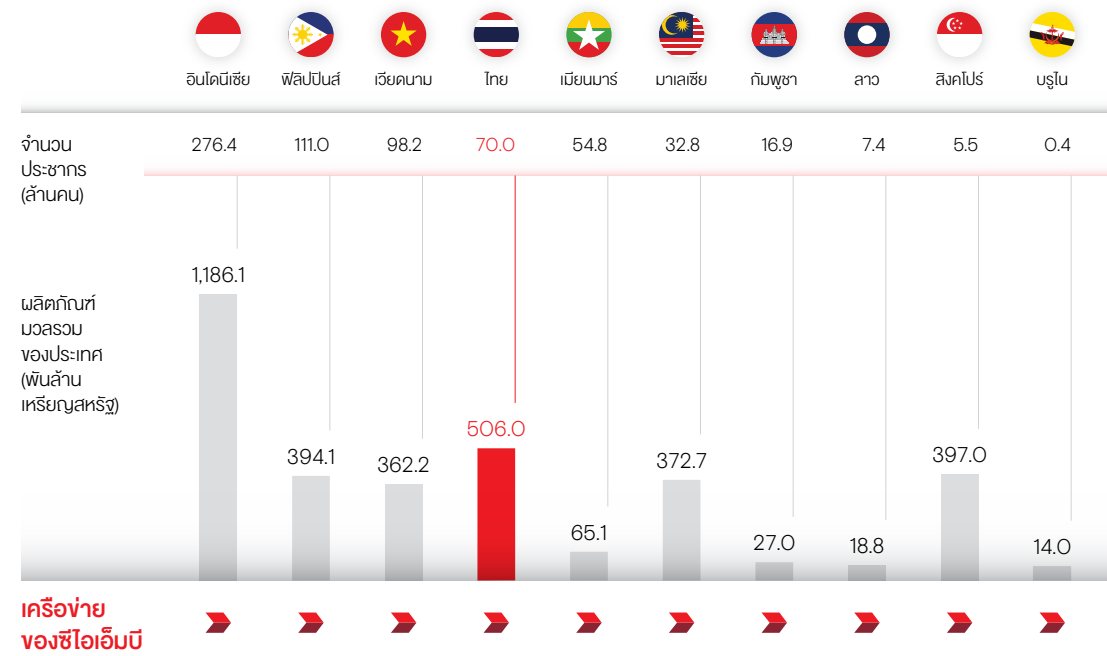
กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งรวมถึงเศรษฐกิจดิจิทัลและอุตสาหกรรม 4.0 การลงทุนในอุตสาหกรรมต้นน้ำที่ใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมขั้นสูง ตลอดจนการลงทุนในโมเดลเศรษฐกิจ BCG ซึ่งประกอบด้วยเศรษฐกิจชีวภาพ เศรษฐกิจหมุนเวียน และเศรษฐกิจสีเขียว (Bio-Circular-Green Economy Model) ที่สอดคล้องกับกระแสโลกที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน

หลายประเทศในอาเซียนได้เร่งออกมาตรการดึงดูดการลงทุน รวมถึงการเร่งพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับการลงทุน ดังเห็นได้จากความเคลื่อนไหวที่สำคัญ ดังนี้

- อินโดนีเซีย มีการดึงดูดการลงทุนอุตสาหกรรมเทคโนโลยีขั้นสูงเข้าประเทศมากขึ้น โดยเฉพาะที่เกี่ยวกับห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของยานยนต์ไฟฟ้า (EV) เพื่อต่อยอดอุตสาหกรรมยานยนต์ของประเทศ
- เวียดนาม ได้ปรับปรุงกฎหมายรองรับการลงทุนจากต่างประเทศ โดยเฉพาะพระราชกฤษฎีกา 35/2565 ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการเขตอุตสาหกรรมและเขตเศรษฐกิจ ซึ่งจะช่วยลดขั้นตอนและต้นทุนสำหรับผู้มาลงทุนจัดตั้งเขตเศรษฐกิจในเวียดนาม
- มาเลเซีย ตั้งเป้าหมายเป็นผู้นำระดับภูมิภาคด้านเศรษฐกิจดิจิทัล ผ่านแผนแม่บทเศรษฐกิจดิจิทัลของมาเลเซีย (My DIGITAL) โดยกำหนดการลงทุนใหม่ที่จะเป็นแรงผลักดันในการแสวงหาเทคโนโลยีขั้นสูง และการลงทุนที่ยั่งยืน
- ฟิลิปปินส์ มีนโยบายเอื้อต่อการเข้าไปลงทุนจากต่างประเทศ โดยอนุมัติร่างแก้ไขพระราชบัญญัติการเปิดเสรีการค้าปลีก (Retail Trade Liberalization Act: RTLA) โดยมีการปรับเกณฑ์เงินทุนจดทะเบียนชำระแล้วขั้นต่ำสำหรับธุรกิจค้าปลีกของต่างประเทศ
- ประเทศไทย กำหนดนโยบาย 30@30 เพื่อผลักดันให้ไทยเป็นฐานการผลิตยานยนต์ไฟฟ้า (EV) และชิ้นส่วนของภูมิภาคด้วยการตั้งเป้าผลิตภัณฑ์ปล่อยมลพิษเป็นศูนย์ให้ได้อย่างน้อยร้อยละ 30 ของการผลิตยานยนต์ทั้งหมดภายในปี 2573 เร่งดึง FDI ผ่านการส่งเสริมการลงทุนเชิงรุกและการอำนวยความสะดวก ควบคู่การขับเคลื่อนการลงทุนในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) รวมทั้งล่าสุดได้ออกมาตรการวีซ่าระยะยาว (Long-Term Resident Visa: LTR Visa) เพื่อจูงใจกลุ่มที่มีศักยภาพเข้ามาลงทุนในไทย เช่น กลุ่มผู้มีความมั่งคั่งสูง (Wealthy Global Citizens)

ท่ามกลางโลกแห่งความผันผวนสูง เชื่อว่า การปรับตัวให้ทันต่อกระแสการเปลี่ยนแปลง การลดความซับซ้อนในการประกอบธุรกิจ ความพร้อมในโครงสร้างพื้นฐาน ตลอดจนการเสริมสร้างความเป็นหุ้นส่วนเพื่อการพัฒนาในทุกระดับ จะมีส่วนช่วยดึงดูดการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศเข้าสู่กลุ่มประเทศอาเซียนได้มากขึ้น ทำให้อาเซียนสามารถขับเคลื่อนเศรษฐกิจด้วยเทคโนโลยี นวัตกรรม และความคิดสร้างสรรค์ อีกทั้งเป็นเศรษฐกิจที่มีขีดความสามารถในการแข่งขัน ตลอดจนเป็นเศรษฐกิจที่คำนึงถึงมิติความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

**การดำเนินธุรกิจของกลุ่มซีไอเอ็มบี  
ครอบคลุมเครือข่ายในกลุ่มประเทศอาเซียน**



แหล่งข้อมูล : รายงานผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) จากธนาคารโลก ณ เดือนธันวาคม 2564

**5.2.2 ข้อพิพาทกฎหมาย**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่ธนาคารถูกเรียกร้อง ที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร ด้วยเหตุที่มูลค่าที่เรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

**5.2.3 ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของธนาคาร และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**

หน่วยงานกำกับดูแล ของทางการ	รายละเอียดการถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ					
	สำหรับปี 2565			ความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับน้อยที่สุด 3 อันดับแรก ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา		
	ยอดรวมทั้งสิ้น (บาท)	จำนวนสูงสุด 3 อันดับแรก		กฎหมายที่เกี่ยวข้อง		
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	จำนวนเงิน (บาท)	มาตรา	กฎหมาย	มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
3. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	-	-	-	-	-
สรุป	ในปี 2565 ธนาคารไม่มีรายการที่ถูกเปรียบเทียบปรับ			ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารไม่มีรายการที่ถูกเปรียบเทียบปรับ		

## ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

---

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ คณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

---

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

---

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

---

## 6. นโยบาย การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กร จะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการเพื่อกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อให้บรรลุพันธกิจของธนาคารในการสร้างองค์กรให้เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินงานธุรกิจและการควบคุมในด้านต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงด้านการเงิน และการปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับดูแลปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้หน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับดูแลปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารให้สามารถจับคู่ความเสี่ยงกับเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและสร้างมูลค่าเพิ่มตลอดจนความมั่นคงในระยะยาวให้แก่ธนาคาร

## 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณา นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลธนาคาร

ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ พิจารณาจากบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการในคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ร่วมกับปัจจัยประกอบอื่น ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ในปี 2565 คณะกรรมการได้เสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 ให้คงอัตราค่าตอบแทนเดิมที่อนุมัติในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 สำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่อไป ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนดังกล่าวอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในอุตสาหกรรมธนาคารไทย รวมถึงกรอบแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งนี้ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารเป็นค่าตอบแทนที่จ่ายในอัตราที่เทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อรักษากรรมการและบุคลากรที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืนตามพันธกิจของธนาคาร

ธนาคารเห็นความสำคัญของความเป็นอิสระระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ จึงได้กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจน นอกจากนี้ ในนโยบายเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารยังกำหนดให้มีความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) เช่น ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ อายุ การไม่จำกัดเชื้อชาติ สัญชาติ และกำหนดให้มีกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 2 คน เพื่อสอดคล้องกับหลักการที่การสำรวจโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2566 (“หลักการ CGR 2566”) ซึ่งจัดทำโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors (IOD))

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและพัฒนาความรู้ความสามารถของกรรมการ ธนาคารได้จัดให้กรรมการเข้าร่วมสัมมนาและการอบรมที่จัดภายในธนาคารและองค์กรภายนอก รวมทั้งที่จัดโดย CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น โดยทางอ้อม (โปรดดูรายละเอียดในข้อ 8.1.1) นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้คณะกรรมการทำแบบประเมินเกี่ยวกับคุณสมบัติในการเป็นกรรมการธนาคาร (Certificate of Qualifications and Prohibited Characteristics) เป็นประจำปีละ 2 ครั้ง และเพื่อพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพของกรรมการให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารยังได้จัดให้คณะกรรมการทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทุกปี (โปรดดูรายละเอียดในข้อ 8.1.1)

ในการกำกับดูแลบริษัทย่อยนั้น ธนาคารมีการส่งผู้บริหารของธนาคารไปเป็นกรรมการในคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทย่อย รวมทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการจัดการของธนาคาร เพื่อเสริมสร้างความรู้และความเข้าใจในกิจการและทิศทางดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงเป้าหมายที่มีร่วมกัน ตลอดจนเพื่อสร้างสัมพันธ์อันดีระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย (โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 8.1.3)

### 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียเป็นไปอย่างเหมาะสม ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ครอบคลุมการส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดนโยบายการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งยังจัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูล แจ้งข้อร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสของผู้กระทำความผิดหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะเป็นกรรมการหรือพนักงานธนาคาร ทั้งนี้ นอกเหนือจากการรับโทษตามกฎหมาย ผู้กระทำความผิดหรือมีส่วนเกี่ยวข้องจะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้ อันอาจมีผลทำให้ถูกเลิกจ้าง และหากพบว่า ลูกค้า คู่ค้า หรือผู้มีส่วนได้เสียใด ๆ กระทำความผิดหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดคอร์รัปชัน ธนาคารย่อมมีสิทธิทบทวนสัญญาหรือยกเลิกความสัมพันธ์ตามสัญญากับลูกค้า คู่ค้า หรือผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

ธนาคารกำหนดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ การยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารเป็นประจำ หากพบว่ามีกรณีละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจะดำเนินการสอบสวนตามกระบวนการและพิจารณาทางโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย (โปรดดูรายละเอียดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com)) ทั้งนี้ ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของธนาคารผ่านระบบ Sync-Up ของธนาคาร (โปรดดูรายละเอียดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ในเอกสารแนบ 5)

- ด้วยการสื่อสารภายในของธนาคาร พนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบันของธนาคารได้อ่านและรับทราบหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ ครบร้อยละ 100
- จากสถิติในปี 2564 และปี 2565 ไม่มีพนักงานของธนาคารกระทำความผิดหรือฝ่าฝืนหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2565

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2565 ธนาคารได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และได้ดำเนินการที่สำคัญสรุปดังนี้

- จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 โดยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นให้สามารถใช้สิทธิเข้าร่วมประชุม ลงคะแนนเสียง และ ทามคำถามต่อที่ประชุมผ่านระบบการประชุมแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านไอทีอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีความรู้หรือความสามารถด้านบัญชี 1 คน และกรรมการที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวกับธุรกิจธนาคาร 1 คน ซึ่งสอดคล้องกับองค์ประกอบคณะกรรมการธนาคารในปัจจุบัน (โปรดดู Board Skills Matrix ในหัวข้อ 7.2.1 องค์ประกอบคณะกรรมการ)
- กำหนดให้มีกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 2 คน เพื่อเพิ่มบทบาทสตรี และส่งเสริมการมีส่วนร่วมในระบบเศรษฐกิจ โดยคำนึงถึงการให้โอกาสแก่สตรี และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ CGR 2566 รวมถึงหลักเกณฑ์ ASEAN CG Scorecard ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางวิรัช ธานี เป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่ 5 กรกฎาคม 2565 ส่งผลให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 2 คน ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา
- ปรับปรุงอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารให้ครอบคลุมการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อมุ่งเน้นเรื่องการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้มากยิ่งขึ้น ในปี 2565 ธนาคารได้จัดให้มีการอบรม/บรรยาย รวมถึง Workshop ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับ Sustainability ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกระดับอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดไม่ให้นักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น เว้นแต่มีความจำเป็นหรือสมเหตุสมผล และได้รับอนุญาตจากรธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว
- เพิ่มอำนาจคณะกรรมการในการอนุมัติแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการสามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องดำเนินการดังกล่าวได้
- จัดให้มีการประชุมหารือกลุ่มย่อยระหว่างกรรมการที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และผู้บริหาร เพื่อติดตามผลการปฏิบัติงาน รวมถึงเปิดโอกาสให้กรรมการได้แสดงความคิดเห็นและให้คำแนะนำเพิ่มเติม นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารปกติ อาทิเช่น การประชุมหารือเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนกลยุทธ์ด้านไอทีระหว่างผู้บริหารสูงสุดเทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล และกรรมการที่มีความเชี่ยวชาญด้านไอที หรือการประชุมให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงระหว่างหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และกรรมการที่มีประสบการณ์ด้านการบริหารความเสี่ยง
- ปรับปรุงช่องทางทางแจ้งเบาะแสให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการทุจริต

### 6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) มาปรับใช้

คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ ประโยชน์ และหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ในปี 2565 คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับ CG Code รวมถึงหลักเกณฑ์ CGR 2566 เพื่อนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร โดยให้ครอบคลุมและกันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ การทบทวนดังกล่าวประกอบด้วย การแก้ไขในสาระสำคัญอันได้แก่ กำหนดให้มีกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 2 คน เพื่อเพิ่มบทบาทสตรี และส่งเสริมการมีส่วนร่วมในระบบเศรษฐกิจ และปรับปรุงอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารให้ครอบคลุมการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนรวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ฯลฯ (โปรดดูรายละเอียดนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม) ในเอกสารแนบ 5)

### 6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

ในปี 2565 ธนาคารได้รับการประเมินคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2565 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2022 : CGR) ภายใต้การดูแลของสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระดับดีเลิศ (Excellent) หรือระดับ 5 ดาว ด้วยคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 93 โดยมีคะแนนสูงถึงร้อยละ 90 ในทุกเกณฑ์สำรวจ อันได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

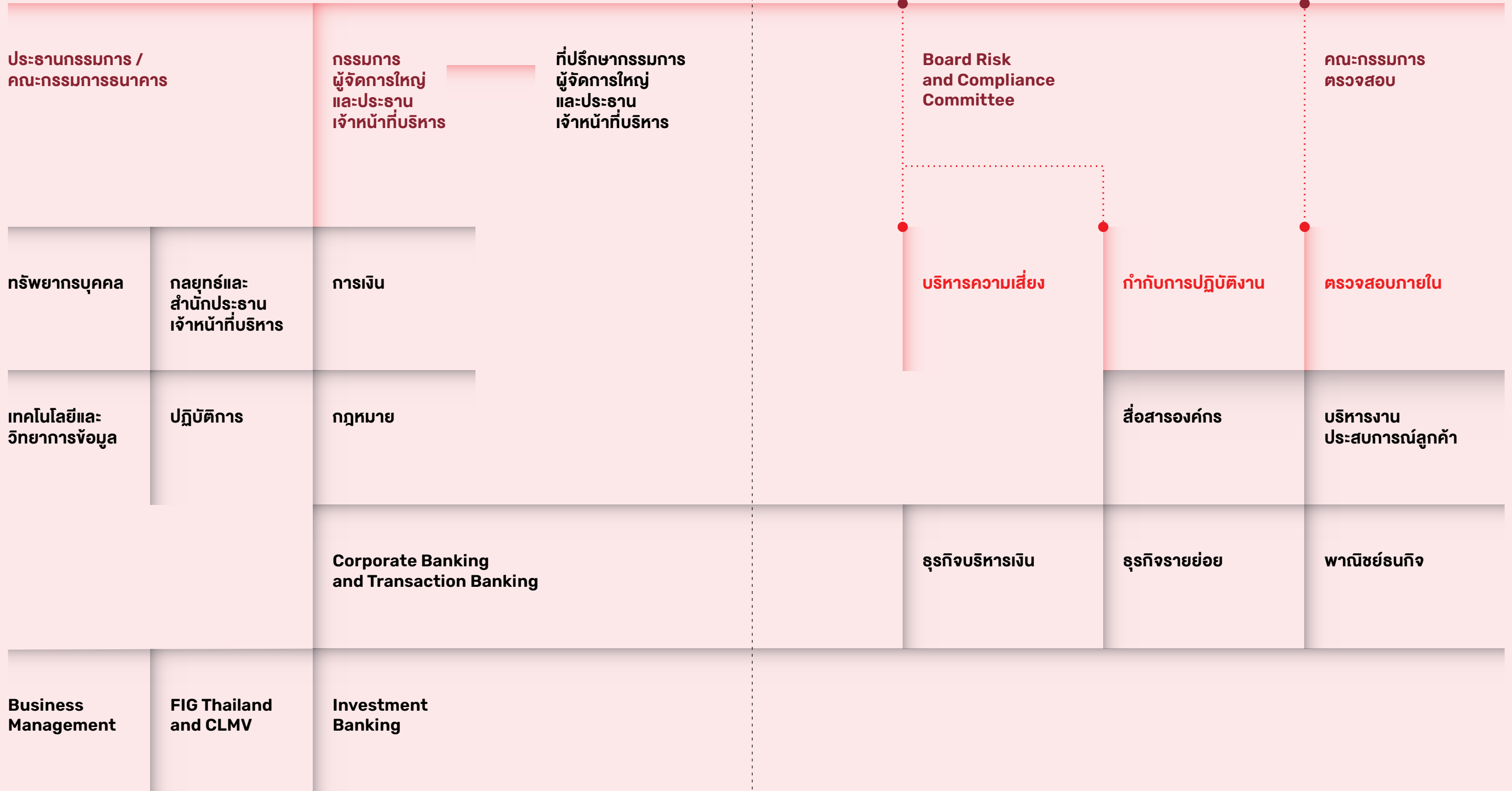
ธนาคารได้รับการประเมินอยู่ในกลุ่มคะแนนสูงสุดประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเต็มร้อยละ 100 จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่ให้ความสำคัญเพื่อปกป้องพิทักษ์สิทธิของผู้ถือหุ้น และเพื่อเสริมสร้างและยกระดับธรรมาภิบาลในฐานะบริษัทจดทะเบียน ตลอดจนพัฒนาประสิทธิภาพในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งในขั้นตอนก่อน ระหว่าง และหลังการประชุม

นอกจากนี้ ในปี 2565 ธนาคารยังได้รับรางวัล “ASEAN CG Scorecard” ประจำปี 2564 โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนที่ค่าคะแนนได้ตั้งแต่ 97.50 คะแนนขึ้นไป ในประเภท ASEAN Asset Class PLCs ซึ่งมีทั้งสิ้น 234 บริษัท โดยธนาคารเป็นหนึ่งใน 76 บริษัทจดทะเบียนไทยที่ได้รับรางวัล ซึ่งสะท้อนถึงความเป็นองค์กรด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีธรรมาภิบาลที่มุ่งมั่นจะพัฒนาคุณภาพการกำกับดูแลการดำเนินงานธุรกิจที่ดีตามมาตรฐานสากลต่อเนื่องตลอดไป



# 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 ผังโครงสร้าง ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)



## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการซึ่งประกอบไปด้วยความหลากหลายของบุคคล (Board Diversity) ทั้งด้านเพศ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ และการไม่จำกัดเชื้อชาติหรือสัญชาติ และได้ทำการประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการธนาคาร (Board Skill Matrix) ที่จำเป็น เหมาะสม และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร อาทิ ด้านบัญชีการเงินและการธนาคาร ด้านบริหารธุรกิจ ด้านกฎหมาย การจัดการบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการ เศรษฐกิจ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และด้านกลยุทธ์ระหว่างประเทศ เป็นต้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน และกรรมการที่จบการศึกษาหรือมีความเชี่ยวชาญด้านบัญชีอย่างน้อย 1 คน รวมทั้ง มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คนที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินการธนาคาร (รายละเอียดประวัติกรรมการปรากฏในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแบบ 1) เพื่อให้ครอบคลุมและเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

#### ตารางความรู้/ความชำนาญ (Board Skills Matrix)

รายชื่อกรรมการ ความรู้ความชำนาญ ลำดับเฉพาะด้าน	คาโต้ โธมัส แซ็คเคอ	นายอนันต์ สิงแสงทักขณ	นางอรุณ อภิศักดิ์กุล	ดร. สม ศรีบุญฤทธิ์	นายชานน สมวงศ์	นายนิรันดร์ จึงมีจันทร์	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิชญ์	คาโต้ อังคูล รอฮ์มัน	นางวีระ อานตจານี	นายพอล วอง ชี ลิน	จำนวนกรรมการ ที่มีความรู้/ ความชำนาญ	สัดส่วนกรรมการ ที่มีความรู้/ ความชำนาญ (ร้อยละ)
1 การบัญชี/การตรวจสอบบัญชี	X		X	X		X	X				6	60
2 การธนาคาร/การเงิน	X		X		X			X	X	X	6	60
3 กฎหมาย/กฎระเบียบ/ การบริหารธุรกิจ		X	X	X	X	X					5	50
4 การบริหารความเสี่ยง		X	X						X		3	30
5 ตลาดทุน/Corporate Finance	X	X	X	X	X			X			6	60
6 เทคโนโลยีสารสนเทศ				X			X				2	20
7 การพัฒนาอย่างยั่งยืน/ การดูแลสภาพแวดล้อม		X									1	10
8 การเป็นผู้นำองค์กร/ ประสบการณ์ในฐานะ ผู้บริหารระดับสูง	X	X	X		X	X	X	X	X	X	9	90
9 การศึกษา/การเรียนรู้ และพัฒนา			X	X							2	20
10 ประสบการณ์ ระดับภูมิภาค/สากล	X	X	X					X	X	X	6	60
11 ประสบการณ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กับการเป็นกรรมการ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	10	100

การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	1	คน (คิดเป็นร้อยละ 10.00 ของกรรมการทั้งหมด)
กรรมการอิสระ	6	คน (คิดเป็นร้อยละ 60.00 ของกรรมการทั้งหมด)

โดยกรรมการอิสระ 4 คนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ประธานกรรมการเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานในคณะกรรมการชุดย่อยใด ๆ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการถ่วงดุลอำนาจ ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้ต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และกำหนดให้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกอย่างชัดเจน โดยแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

#### 1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร และอาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

#### 2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร รวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

#### 3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

**7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. คาโตะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง	ประธานกรรมการ กรรมการและประธานสำรอง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ Board Risk and Compliance Committee	กรรมการอิสระ
3. นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4. นายชาญมู สุมาวงศ์	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
5. ดร. รอม หิรัญพุกฤษ	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธาน Board Risk and Compliance Committee	กรรมการอิสระ
6. นายนิติ ชิงนิจนิรันดร์	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
7. นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชษฐ	กรรมการ กรรมการและประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee	กรรมการอิสระ
8. คาโตะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด	กรรมการ	กรรมการบริหาร
9. นางวีร่า ฮานดาจानी/1	กรรมการ กรรมการ Board Risk and Compliance Committee	กรรมการบริหาร
10. นายพอล วอง ซี คิน	กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการบริหาร

**หมายเหตุ:**  
<sup>1/</sup> ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2565 วันที่ 27 เมษายน 2565 มีมติอนุมัติแต่งตั้งให้ นางวีร่า ฮานดาจानी ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) แทนเอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อาหมิน โนเออร์ ราซิด มีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2565

**รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)**

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 คน คือ 1. คาโตะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด 2. นางวีร่า ฮานดาจानी และ 3. นายพอล วอง ซี คิน

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)**

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ คาโตะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด นางวีร่า ฮานดาจानी และ นายพอล วอง ซี คิน โดยกรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

**อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร**

1. อำนาจดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. อำนาจในการแต่งตั้งประธานกรรมการ และรองประธานกรรมการ ตามที่เห็นสมควร
3. อำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. อำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
5. อำนาจในการมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่น ไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารได้
6. อำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
7. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะต้องออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
8. อำนาจอื่น ๆ ตามที่กฎหมาย/กฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

**ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์**

กรรมการธนาคารเป็นบุคคลที่มีภาวะผู้นำ และวิสัยทัศน์ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ให้ความสำคัญกับผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความหลากหลายของทักษะ และมีความสามารถที่เป็นประโยชน์กับธนาคารในการดำเนินงานเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปใช้เป็นกลยุทธ์และตั้งเป้าหมายในระยะยาว โดยมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ธนาคารมีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติจริง ตลอดจนจัดให้มีนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ รวมทั้งกำหนดให้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายและแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถดำเนินธุรกิจได้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

ธนาคารกำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

**7.2.3 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร**

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลยพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of Care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (Duty of Loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลให้มีนโยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น) เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) การดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางในการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการ

- ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงิน ให้แก่ธนาคาร ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม และคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ตลอดจนทบทวน นโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และเป้าหมายหลักของกิจการ รวมถึงกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้อนุมัติไปแล้ว
4. เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิ ของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือก เป็นกรรมการ
  5. สรรหาผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง นอกจากนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อเป็น การเตรียมสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง รวมถึงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
  7. มอบอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและ เป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่อง ที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากกฎเกณฑ์ของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
  8. กำหนดเรื่องที่เกี่ยวข้องที่จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
  9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหาร มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่าง ๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
  10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนด ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
  11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมิน ความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยง ติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาทบทวน ระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิภาพและมีการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้
  12. กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือ ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะ การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)
  13. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
  14. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดพาดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ
  15. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหาร ความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมถึงแนวทาง หรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง
  16. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่อื้ออานวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบ การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับ นโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
  17. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
  18. ทบทวน สอบทานความเสี่ยงและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
  19. ติดตามฐานความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
  20. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอ ที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
  21. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและจัด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูล ภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบ การควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
  22. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุน และแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
  23. ประสานดูแลภาพที่ตรงระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความ เป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
  24. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร โดยจัดให้มีการเปิดเผย นอกจากนี้ คณะกรรมการสามารถติดตาม การดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย
  25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมถึงปัญหาอุปสรรค ต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่าง ๆ ได้ตาม ความเหมาะสม
  26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงาน ประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตาม ข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้
  27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และ กลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมถึงกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคาร และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการ ธนาคารอนุมัติหรือกำหนด
  28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประเมินของคณะกรรมการ ธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ
  29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้ง มีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคาร และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
  30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผล
  31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลใด ที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
  32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทน และบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
  33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่าง พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็น เพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อย

- 34. ดูแลให้มีการทวงดูแลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ทวงดูแลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
- 35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
- 36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
- 37. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินกิจการเพื่อผลประโยชน์ทางการเงิน
- 38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
- 39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการในการสร้างองค์กรที่เป็นองค์กรที่เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน โดยมีการนำวัฒนธรรมและเทคโนโลยีมาใช้สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability) รวมถึงการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (Market Sensitive Information)
- 41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงผลกระทบต่อและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้อาจบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้
- 42. จัดให้มีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
- 43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศ สปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (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) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง
- 46. อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการสามารถมอบอำนาจอนุมัติดังกล่าวให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมได้
- 47. พิจารณา อนุมัติ ทบทวน และตรวจสอบให้แน่ใจว่าธนาคารจัดให้มีนโยบาย กรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธนาคารพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใด ๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่าง ๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

**หลักความเพียงพอ**

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

**หลักความระมัดระวัง**

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

**หลักความซื่อตรง**

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

**บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ**

- 1. กำกับ ติดตาม ดูแลกระบวนการของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้
- 2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในที่ประชุมคณะกรรมการ กรณีที่มีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน
- 3. ประธานคณะกรรมการธนาคารควรมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดเผยกว้างในที่ประชุม และความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
- 4. กำหนดที่ประชุมของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติเป็นอย่างอื่น
- 5. ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร
- 6. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 7. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- 8. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกัน อย่างรอบคอบโดยทั่วกัน รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

**กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้**

- 1. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 2. บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

- 3. กำกับดูแลบริหารให้พนักงานและลูกจ้างทุกระดับปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- 4. ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคาร กับหน่วยงานและองค์กรต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ
- 5. เป็นผู้แทน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำนิติกรรมใด ๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์และข้อบังคับธนาคาร
- 6. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

#### 7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

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

#### 7.3.2 รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

##### 1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. นายชาญมู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
3. ดร. รอม หิรัญพุกภัย	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นายนิติ จีนิงนรินทร์*	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุด	เป็น	เลขานุการ

ตรวจสอบภายใน

หมายเหตุ:

\* นายนิติ จีนิงนรินทร์ เป็นกรรมการอิสระซึ่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการตรวจสอบงบการเงินในธุรกิจหลากหลายประเภท ได้แก่ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจ Manufacturing

##### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ\*

- 1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่าง ๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ สปท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ตลอดจนหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
- 2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง การโยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 3. สอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของตรวจสอบภายใน

- 4. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
- 5. สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจสอบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนดโดยฝ่ายจัดการ
- 6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย สปท. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
- 7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการทุกรายการ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- 8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่าง ๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบการปฏิบัติงานที่สำคัญ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนกฎหมาย ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
- 9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีข้อมูลตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดเพื่อเปิดเผยในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม
- 10. อนุมัติกฎบัตรของตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบนโยบายตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- 11. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดดูกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบทั้งฉบับในเอกสารแนบ 7

##### 2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. คาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เบ็ง	กรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นายชาญมู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
นางกนกไพบูลย์ สติชัยพร	ผู้บริหารสูงสุด	เป็น	เลขานุการ

กรรพการบุคคล

##### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 1. ด้านสรรหา
  - กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณารับอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ สปท. หากมีการร้องขอ
  - คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
    - ก) กรรมการธนาคาร
    - ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
    - ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป

- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของ บริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณานอมนิติ

**หมายเหตุ**

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้กำหนดคุณสมบัติทั้งในด้านเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณของความเหมาะสมในการสรรหาคัดเลือกกรรมการดังต่อไปนี้

- 1) จำนวนและสัดส่วนระหว่างกรรมการอิสระ กรรมการ Non-independent กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
  - 2) ทักษะ ประวัติ และประสบการณ์
  - 3) ความแตกต่าง ที่รวมถึง เพศ สัญชาติ พื้นหลังทางวัฒนธรรม และภูมิภาค
  - 4) การตระหนักถึงความยั่งยืน และ
  - 5) หลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ พิจารณาแล้วมีความเหมาะสม
2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน
- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานอมนิติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้รฟท. หากมีการร้องขอ (นโยบายเรื่อง ค่าตอบแทน ผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
  - ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
  - กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
  - เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารด้วย
  - ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี
  - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานอมนิติ
  - อนุมัติการปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 50 ล้านบาท

3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ
  - ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานอมนิติ
  - อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
  - ดูแลให้มีการประเมินผลและการทบทวนประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคารประจำปี
4. พิจารณาในเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

โปรดดูกฎบัตรคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทั้งฉบับในเอกสารแบบ 7

**3. Board Risk and Compliance Committee**

Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ประกอบด้วย

1. ดร. รอม หิรัญพุกษ์	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4. นางวีร่า อาณาจानी	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุด	เป็น	เลขานุการสำหรับงานบริหารความเสี่ยง
นายเศรษฐจักร สียากาศ	ผู้บริหารสูงสุด	เป็น	เลขานุการสำหรับงานกำกับการปฏิบัติงาน

**อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ\***

1. งานด้านการบริหารความเสี่ยง
  - 1.1 อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่าง ๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้
    - (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
    - (2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
    - (3) คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
    - (4) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
    - (5) คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์
    - (6) คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่น ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้ง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRCC
  - 1.2 อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ Management Action Trigger (MAT) ของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร

    - (1) อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลของทางการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
    - (2) อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลของทางการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เฝ้าระวังความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- (1) ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนความเสี่ยงและ MAT ต่าง ๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 1.3 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
- (1) ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
  - (2) พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)
- 1.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยง ชุดต่าง ๆ รวมถึง
- (1) บุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์อนุพันธ์บุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - (2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9/IFRS9) อนุมัติเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9/IFRS9) Expected Credit Loss Models และ Validation Results รวมถึงกรอบ/นโยบาย/ระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้อง
- 1.5 กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และกบฏวมมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่าง ๆ
- 1.6 ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และองค์ประกอบอื่น ๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยงให้ได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
- 1.7 แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ BRCC ตามความจำเป็น
- 1.8 อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ
- (1) การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
  - (2) การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

- 2 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 2.1 ให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 2.2 สอบทานและประเมินถึงประเด็นความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวได้รับการแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
- 2.3 สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการระบุและดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ

- 2.4 สามารถพิจารณาอนุมัติรายการดังต่อไปนี้
- (1) กรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณ ที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงาน และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งอนุมัติการทบทวนและการสอบทานกรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณดังกล่าว
  - (2) รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) สำหรับรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลของทางการต่าง ๆ
  - (3) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน
  - (4) แผนกลยุทธ์ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน
- 2.5 ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยรวมของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างบทบาทในการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทรัพยากร และโครงสร้าง
- 2.6 ทบทวนกลยุทธ์ของการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2.7 พิจารณาระดับความเสี่ยงของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงมาตรการคว่ำบาตร เพื่อการกำหนดเงื่อนไขและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ดังกล่าวพัฒนาขึ้นจากการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ ช่องทาง และภูมิศาสตร์ รวมถึงประเภทธุรกิจ
3. ประเมินผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการ BRCC
4. พิจารณาอนุมัตินโยบายสอบทานสินเชื่อ แผนงานการสอบทานสินเชื่อ และรายงานการสอบทานสินเชื่อรายไตรมาส

**หมายเหตุ \*** ครอบคลุมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

โปรดดูกฎบัตร Board Risk and Compliance Committee ทั้งฉบับใน**เอกสารแนบ 7**



**คณะกรรมการจัดการ**

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

- |   |           |
|---|-----------|
| 1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร         | ประธาน    |
| 2. ผู้บริหารสูงสุดการเงิน                                 | รองประธาน |
| 3. ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง                        | กรรมการ   |
| 4. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน                        | กรรมการ   |
| 5. ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน                          | กรรมการ   |
| 6. ผู้บริหารสูงสุดเทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล              | กรรมการ   |
| 7. ผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ                              | กรรมการ   |
| 8. ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ                            | กรรมการ   |
| 9. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย                           | กรรมการ   |
| 10. ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล                          | กรรมการ   |
| 11. ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร                          | กรรมการ   |
| 12. ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | กรรมการ   |
| 13. ผู้บริหารสูงสุดกำกับกำกับการปฏิบัติงาน                | กรรมการ   |
| 14. ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย                                 | กรรมการ   |
| 15. ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสานการณ้ลูกค้า             | กรรมการ   |
| 16. ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจ                           | กรรมการ   |
| 17. ผู้บริหารสูงสุดความยั่งยืน                            | กรรมการ   |
| 18. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจสถาบันการเงินประเทศไทย และ CLMV  | กรรมการ   |

**หมายเหตุ:** ตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการจัดการให้รวมถึงรักษาการ หรือผู้บริหารสูงสุดร่วม ของตำแหน่งนั้น ๆ ด้วย

**ผู้เข้าร่วมประชุม**

ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

**ผู้ได้รับเชิญเข้าประชุม**

กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เวลด์สตีล จำกัด

**อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ\***

- ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
- กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
- พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
- อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่าง ๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
- อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่น ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร

- ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีธนาคาร / ผู้บริหารถูกฟ้องร้อง ตามที่นำเสนอโดย(หน่วยงาน)กฎหมาย
- อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทาง(สายงาน)ธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช้รายการที่เกี่ยวข้องโยงกันและที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
- ในกรณีของผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3
  - ผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ของซีไอเอ็มบี ไทย อนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ หรืออนุมัติการเปลี่ยนแปลงของผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่มีอยู่ในปัจจุบัน อันเนื่องมาจากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
  - ผลิตภัณฑ์จากบุคคลที่ 3 ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของซีไอเอ็มบี ไทย ให้ความเห็นชอบกับผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงของผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่มีอยู่ในปัจจุบัน อันเนื่องมาจากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของ บริษัทภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและขับเคลื่อนวิสัยทัศน์และกลยุทธ์การพัฒนางานอย่างยั่งยืนสำหรับใช้ทั่วทั้งธนาคาร โดยให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การพัฒนางานอย่างยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี
- ทบทวนนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management (BCM)) รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีแนวปฏิบัติและการดำเนินการด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจที่ดี มีแผน/กระบวนการด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร และให้คำแนะนำและ/หรือศึกษาแก่คณะกรรมการ Crisis Management Committee (CMC) เกี่ยวกับการดำเนินการที่จำเป็นตามความเหมาะสมระหว่างเกิดวิกฤติ
- จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงทบทวน ตรวจสอบ ปรับปรุง และนำเสนอโบายดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ ตลอดจนจัดให้มีการดำเนินการเพื่อต่ออายุการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Partnership Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)) ของธนาคาร ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมทั้งดูแลให้มีการสื่อสารที่เหมาะสมให้พนักงานทุกระดับได้ทราบและปฏิบัติตามนโยบายฯ และดำเนินการใด ๆ ทั้งหลายที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชัน
- ทบทวนและรับรองการแก้ไข Country Delegated Authority (Country DA) ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- เรื่องอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**หมายเหตุ \*** ครอบคลุมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

โปรดดูกฎบัตรคณะกรรมการจัดการทั้งฉบับในเอกสารแนบ 7

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายพอล วอง ซี คิน	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ รักษาการผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ
2. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
3. นายเจสัน สืออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
4. นายตัน คึก จิน	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
5. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
6. นางกนกไพ วงศ์สทิษฐ์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
7. นายประกาส ทองสุภ	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
8. นายเศรษฐจักร สียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน
9. นายเพา จาดกานนท์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงิน
10. นายสิม ยอง เกียน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
11. นายไพศาล ธรรมไพธอง	ผู้บริหารสูงสุดเทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล
12. นางสาวอุทัยวรรณ สุพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสานการลูกค้า
13. นางสาวปาจรัชย์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย
14. นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
15. นางสาวปนิดา ตั้งศรีวงษ์	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV
16. นายจอร์จ ธนิศติรากรณ	ผู้บริหารสูงสุดบริษัทธุรกิจ รักษาการ ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 15 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายพอล วอง ซี คิน	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ รักษาการผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ
2. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
3. นายเจสัน สืออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
4. นายตัน คึก จิน	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
5. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
6. นางกนกไพ วงศ์สทิษฐ์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
7. นายประกาส ทองสุภ	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
8. นายเศรษฐจักร สียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน
9. นายเพา จาดกานนท์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงิน
10. นายสิม ยอง เกียน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
11. นายไพศาล ธรรมไพธอง	ผู้บริหารสูงสุดเทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล
12. นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
13. นางสาวปนิดา ตั้งศรีวงษ์	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV
14. นายจอร์จ ธนิศติรากรณ	ผู้บริหารสูงสุดบริษัทธุรกิจ รักษาการ ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
15. นางสาวแฉวงวิไล วัฒนา	ผู้บริหารควบคุมการเงิน

### 7.4.2 นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ รักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จที่ยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

#### องค์ประกอบของค่าตอบแทน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนให้กับพนักงานทุกคน โดยประกอบด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด ส่วนค่าตอบแทนอื่น ธนาคารได้กำหนดสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการเงินกู้ต่าง ๆ ทั้งนี้มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลงต่อไป

#### การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับ

ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ผู้บริหารจะได้รับคำตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและคำตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

**7.4.3 คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง**

(1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2565 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินจำนวน 15 คน ตามนियามผู้บริหารของสำนักงานก.ล.ด. และที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 131.22 ล้านบาท และจ่ายคำตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 43 คน ตามนियามผู้บริหารของ สปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 269.04 ล้านบาท

(2) คำตอบแทนอื่น

ในปี 2565 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน จำนวน 13 คน ตามนियามผู้บริหารของสำนักงานก.ล.ด. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5.60 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 37 คนตามนियามผู้บริหารของสปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 11.82 ล้านบาท

**7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน**

**องค์กรและบุคลากร**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,428 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 387 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 2,041 คน โดยแบ่งตามสายงานหลัก ๆ ดังนี้

1.	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธุรกิจ และรักษาการผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ	1
2.	CEO Country Head's Office	2
3.	Business Management	13
4.	พาณิชย์ธุรกิจ	39
5.	กำกับการณ์ปฏิบัติงาน	32
6.	ธุรกิจรายย่อย	1,134
7.	ตรวจสอบภายใน	41
8.	บรรษัทธุรกิจ	55
9.	สื่อสารองค์กร	21
10.	บริหารงานประสานการนำลูกค้า	30
11.	ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV	15
12.	การเงิน	128

13.	ทรัพยากรบุคคล	51
14.	วาณิชธนกิจ	17
15.	กฎหมาย	14
16.	ปฏิบัติการ	287
17.	บริหารความเสี่ยง	87
18.	กลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	30
19.	เทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล	331
20.	ธุรกรรมการเงิน	28
21.	ธุรกิจบริหารเงิน	72
	จำนวนรวมทั้งหมด	2,428

**นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล**

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่าง ๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะและความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้น ๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนากิจกรรมด้าน Digital & Data เพื่อเตรียมความพร้อมด้านศักยภาพของพนักงานที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ Mentoring and Coaching การเรียนรู้จากผู้อื่น (Peer To Peer Learning) การให้ทุนการศึกษาต่อระดับปริญญาโท รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

**คำตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน**

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม ประกันชีวิต ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทอื่นที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่ออุปถัมภ์ประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศ รวมทั้งเพื่อจูงใจและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคาร คำตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,318.23 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อดึงดูดและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพและทำให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ได้รับการเลือกจากพนักงานและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

**ก) การจ้างงาน/เลิกจ้าง อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม**

ธนาคารมีกระบวนการจ้างงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม เป็นมาตรฐานเดียวกับกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยธนาคารพิจารณาสรรหาบุคลากรจากผู้สมัครที่มีความรู้ ความสามารถ มีจริยธรรมสอดคล้องกับหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของธนาคาร และมีความเหมาะสมกับตำแหน่งต่าง ๆ ของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารมีการพิจารณาลงโทษพนักงานด้วยความเป็นธรรมและเหมาะสมกับความผิดนั้น ทั้งนี้ การลงโทษทางวินัยต้องไม่ขัดกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

**ข) การรวมกลุ่มเจรจาต่อรองสิทธิประโยชน์ของพนักงาน**

ธนาคารมีการจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ซึ่งคณะกรรมการสวัสดิการได้มาจากการเลือกตั้งของพนักงาน มีหน้าที่เสนอสวัสดิการใหม่ หรือปรับปรุงสวัสดิการเดิมต่อธนาคาร

**ค) การเปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน**

1) สวัสดิการที่ให้แก่พนักงาน

ธนาคารมีการจัดสวัสดิการให้พนักงาน ประกอบด้วย ลาพักผ่อนประจำปี ลาประเภทต่าง ๆ เช่น ลาพัก ลากลอด ลาอุปสมบทหรือลาเพื่อประกอบพิธีฮัจย์ ลาเพื่อการฝึกอบรม ลารับราชการทหาร เป็นต้น นอกจากนี้ยังจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม ประกันชีวิต ค่ารักษาพยาบาล ค่าทันตกรรม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาล และสวัสดิการสินเชื่อพนักงานประเภทต่าง ๆ

2) สัดส่วนคำตอบแทนพนักงานหญิงต่อพนักงานชาย 1.54 : 1

3) สัดส่วนการเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน (ร้อยละ) ต่อจำนวนพนักงานทั้งหมด

สัดส่วนการเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน ณ 31 ธันวาคม 2565 (ร้อยละ)	จำนวนพนักงาน	สัดส่วนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ
จำนวนพนักงานทั้งหมด (ไม่รวมพนักงานทดลองงาน)	2,325	
สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,236	96.17

**การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร**

ในปี 2565 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 261 หลักสูตร ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 209 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 52 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้น (รวมพนักงานบริษัทย่อย) 3,125 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565) คิดเป็นร้อยละ 96 ของพนักงานทั้งหมด หรืออัตราเฉลี่ยเท่ากับ 4.21 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 8.45 ล้านบาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565) ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะใหม่ ๆ ที่จำเป็นในการทำงานให้กับพนักงาน อาทิ เช่น โครงการ Back-to-School (BTS) โดยเชิญวิทยากรภายนอกมาบรรยายให้ความรู้แก่พนักงานผ่านช่องทาง Internal Facebook Live ในหัวข้อต่าง ๆ การร่วมมือกับสถาบันที่มีชื่อเสียงในการฝึกอบรมทักษะความรู้ใหม่ ๆ ที่จำเป็นภายใต้โครงการ Back-to-College อาทิเช่น หลักสูตร Critical Thinking หลักสูตร Data Analytics Tools หลักสูตร Business Presentation เป็นต้น อีกทั้งธนาคารยังสนับสนุนให้ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในสาขา Business Innovation และ Data Science ให้กับพนักงานอีกด้วยในปี 2565 โดยความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารได้จัดให้มีการฝึกอบรมหลักสูตรใหม่เกี่ยวกับความยั่งยืนทางธุรกิจ (Sustainability) ให้กับพนักงานในระดับผู้บริหารระดับกลางถึงระดับสูงจำนวนกว่า 258 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 91 นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาหลักสูตรวิชาชีพต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ เช่น หลักสูตรการวางแผนการลงทุนมืออาชีพ หลักสูตรคอร์สในอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย ตลอดจนหลักสูตรภาคบังคับเกี่ยวกับหลักเกณฑ์กฎข้อบังคับที่จำเป็นสำหรับธุรกิจธนาคารในรูปแบบการเรียนรู้แบบ e-Learning และการบรรยายผ่านระบบออนไลน์ อาทิเช่น ความรู้เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

**ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน**

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2565 ร้อยละ	2564 ร้อยละ
ลาป่วย	15.4	9.9
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	-	-
อื่น ๆ	84.6	90.1
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.1	1.9
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	-	-

**สภาพแวดล้อมในการทำงาน**

ธนาคารให้ความสำคัญในการดูแลสภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานเสมอมา และจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ยังคงรุนแรงในช่วงไตรมาสแรกของปี 2565 ธนาคารจึงยังคงใช้มาตรการที่เข้มงวด เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรค โดยเน้นการทำงานในลักษณะการปฏิบัติงานที่บ้าน (Work From Home) ร่วมกับการนำแนวทางปฏิบัติของกรมควบคุมโรค และของกลุ่มซีไอเอ็มบีมาใช้อย่างเคร่งครัด โดยสามารถสรุปมาตรการที่ดำเนินการได้ดังนี้

- มีการคัดกรองบุคคลภายนอกในการเข้าพื้นที่ธนาคาร โดยให้แสดงผลการฉีดวัคซีน ผลตรวจ ATK ภายใน 24 ชั่วโมง อีกทั้งจัดที่นั่งทำงาน พื้นที่ส่วนกลาง ห้องประชุม ห้องทานอาหาร ให้มีระยะห่าง 1-2 เมตร ตลอดจนทำความสะอาดจุดสัมผัสร่วมด้วยแอลกอฮอล์ทุก ๆ ชั่วโมง และฉีดน้ำยาฆ่าเชื้อโรคเป็นประจำ ทุกจุดสัมผัสร่วม รวมถึงจัดหาสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็นต่อการดูแลสุขภาพของพนักงาน อาทิ แอลกอฮอล์ เจลล้างมือ ถุงมือ และน้ำยาฆ่าเชื้อโรค ให้เพียงพออย่างน้อย 3 เดือน และหากพบพนักงานติดเชื้อโควิด-19 จะทำการฉีดพ่นฆ่าเชื้อโรคพื้นที่ปฏิบัติงานเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับพนักงานโดยเร่งด่วน
- ในช่วงกลางปี 2565 เมื่อสถานการณ์โรคระบาดเริ่มคลี่คลาย พนักงานได้กลับเข้ามาทำงานที่อาคารสำนักงานใหญ่มากกว่าเดิม ธนาคารจึงได้จัดเตรียมความพร้อมด้านสถานที่ทำงาน สถานที่จอดรถสำรอง รถรับส่งไปยังจุดจอดรถสาธารณะ ร้านจำหน่ายอาหารราคาประหยัด ห้องออกกำลังกาย และตู้จำหน่ายเครื่องดื่มและอาหาร เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับพนักงาน และสำหรับพนักงานผู้ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ ธนาคารได้ติดตั้งทางลาดสำหรับรถเข็นและราวช่วยพยุงในห้องน้ำอีกด้วย
- นอกจากนี้ ธนาคารยังคงจัดให้มีการตรวจวัดคุณภาพอากาศ การฝึกซ้อมระบบดับเพลิงและฝึกซ้อมการช่วยเหลือกรณีลิฟต์ค้างเป็นประจำทุกเดือน การซ้อมอพยพหนีไฟประจำปี และสำรวจสภาพแวดล้อมในการทำงานทุกเดือน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

**การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน**

ธนาคารกำหนดให้มโนบายการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงานเกี่ยวกับมาตรฐาน หลักเกณฑ์ และวิธีการจัดการพลังงาน ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (Energy Conservation Promotion Act) ซึ่งในปี 2565 ธนาคารได้มีมาตรการประหยัดพลังงานเพิ่มเติมจากเดิมดังนี้

- การติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ บริเวณศาลาพักผ่อนอาคารสำนักงานใหญ่ โดยนำกระแสไฟฟ้าที่ได้มาใช้สำหรับไฟส่องสว่างที่ห้องอาหารบริเวณชั้น 17 ของอาคารสำนักงานใหญ่

- การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็น LED เพื่อลดการใช้ไฟฟ้าภายในอาคาร
- จัดกิจกรรมสำหรับโครงการ Reduce Reuse Recycle โดยนำภาชนะส่วนตัวมาซื้ออาหารหรือเครื่องดื่มในราคาพิเศษ การคิดแยกขยะอินทรีย์เพื่อนำไปทำปุ๋ย การรวบรวมขวดพลาสติกที่ใช้แล้วเพื่อนำส่งเข้ากระบวนการ Recycle เพื่อปลูกจิตสำนึกและให้พนักงานตระหนักถึงการรักษโลก เพื่อส่งต่อสิ่งแวดล้อมที่ดีให้กับคนรุ่นต่อไป
- ทบทวนการเปิด-ปิดไฟให้เหมาะสมกับลักษณะการใช้งาน เช่น ลดจำนวนหลอดไฟในพื้นที่ทำงานจากแผงละ 3 หลอดเป็น 2 หลอดโดยให้ความสว่างตามค่ามาตรฐาน ลดจำนวนหลอดไฟในลิฟต์ จาก 8 ดวงเหลือ 4 ดวง เป็นต้น
- การจัดการระบบบำบัดน้ำเสียให้เป็นไปตามมาตรฐานของกรมควบคุมมลพิษ

**การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน**

กริพยากรบุคคลจะกำหนดอัตราค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของพนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการอาวุโส (U3) ลงมาตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับลักษณะงาน ตำแหน่งหน้าที่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ด้านวิชาชีพ และความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอผู้บริหารซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามอำนาจอนุมัติของธนาคารพิจารณาถึงความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทน

**การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี**

พนักงานของธนาคารและผู้บริหารระดับบริหารจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายในปีถัดไป ธนาคารจะพิจารณาปรับค่าตอบแทนของพนักงานโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ประกอบด้วยผลประกอบการของธนาคารเป็นหลัก โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับค่าตอบแทนตามความเหมาะสมและความจำเป็นตามที่ธนาคารเห็นสมควร

**การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus)**

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus) เป็นรายปี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลพิเศษให้พนักงานทราบเป็นรายปี โดยพิจารณาจากผลของการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละรายที่มีผลการปฏิบัติงานไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่มีสิทธิ์ได้รับเงินรางวัลพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

**การจ้างพนักงานผู้ด้อยโอกาส**

ปี 2565 ธนาคารได้ดำเนินการจ้างงานผู้พิการเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงาน โดยธนาคารร่วมสนับสนุนสภาขาขาดไทยในการว่าจ้างผู้พิการจำนวน 22 คน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการว่าจ้างพนักงานผู้พิการเข้าทำงานเป็นพนักงานประจำจำนวน 2 ราย ซึ่งความร่วมมือดังกล่าวได้เริ่มขึ้นตั้งแต่ปี 2559

**แผนงานเสริมสร้างความผูกพันของพนักงาน**

- ธนาคารริเริ่มแผนงานในการเพิ่มความผูกพันของพนักงาน โดยเน้นการปลูกฝังวัฒนธรรมค่านิยมองค์กร EPICC
- ก) ปลูกฝังความเข้าใจในเรื่องของค่านิยมองค์กร ผ่าน EPICC Cascade Session ไปยังพนักงานในทุกหน่วยงาน
  - ข) จัดกิจกรรมพนักงานเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมที่สอดคล้องกับค่านิยม EPICC เช่นการมอบรางวัล EPICC CX Star Award กิจกรรม EPICC เป็นต้น
  - ค) ปรับกระบวนการในการสรรหา ในส่วนของการสัมภาษณ์ การประเมินผลการเรียนรู้และพัฒนา เช่น โปรแกรม

พัฒนาสำหรับหัวหน้างานและผู้บริหารระดับสูง โดยผสมผสานค่านิยมดังกล่าวเข้าไป สำหรับความผูกพันของพนักงาน ธนาคารใช้ตัววัดผล OHI (Organisation Health Index) โดยในปี 2564 ธนาคารมีคะแนนภาพรวมองค์กรที่ 79 อยู่ในระดับ Top Quartile ซึ่งสูงกว่าปี 2563 อยู่ 1 คะแนน

อัตราการลาออกของพนักงานของปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 13 ซึ่งลดลงกว่าปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 0.7

**7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ**

**7.6.1 เลื่อนผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน หัวหน้าตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน**

**เลื่อนผู้บริหาร**

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางปฎิมา จำปาสุต ซึ่งจบการศึกษาด้านกฎหมายและได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลื่อนผู้บริหาร เป็นเลื่อนผู้บริหาร เพื่อกำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการ รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษาและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และข้อบังคับต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งจัดทำบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร
- จัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล
- ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านการปฏิบัติหน้าที่เลื่อนผู้บริหาร รวมถึงการหาความรู้ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเลื่อนผู้บริหารได้แสดงในเอกสารแบบ 1

**ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน**

ธนาคารมอบหมายให้

- นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดการเงิน
- นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งหัวหน้าตรวจสอบภายใน
- นายเศรษฐจักร สียากาศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินได้แสดงในเอกสารแนบ 1 และรายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้แสดงในเอกสารแนบ 3

### 7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมอบหมายให้ นางกษิกรลักษณ์ แก้ววิรุฬ ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงินกองทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน ทำหน้าที่หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ทั้งนี้ นักลงทุนและบุคคลทั่วไปสามารถติดต่อมายังนักลงทุนสัมพันธ์ได้ตามรายละเอียดต่อไปนี้ โทรศัพทหมายเลข 02-614-1155 อีเมล ir@cimbthai.com หรือเว็บไซต์ [http://www.cimbthai.com/CIMB/investor\\_relations/](http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/)

### 7.6.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากรงการแห่งประเทศไทย

#### ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

#### (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 14.69 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

#### (2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2565 จำนวน 276,924 บาท ซึ่งเป็นงานเกี่ยวกับการให้บริการที่ปรึกษาด้านราคาโอน (Transfer Pricing Advisory Service – Preferred Cross Border Referral) เพื่อสอบทานการกำหนดราคาโอนสำหรับการแบ่งกำไรระหว่างธนาคารและ CIMB Bank Berhad สาขาสิงคโปร์

## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

#### 8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

##### การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ให้ทำหน้าที่พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการเพื่อเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้เติบโตอย่างยั่งยืน รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามใด ๆ ที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. การแต่งตั้งกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กำหนดให้กรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และให้กรรมการอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด (แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน) เป็นกรรมการอิสระ
2. 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 และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนต่อไปในตำแหน่งสูงสุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระเว้นแต่วาระของกรรมการเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยังได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) สั่งการให้ธนาคารพาณิชย์งดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารอันเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของ สปท. ออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจาก สปท. เข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน ทั้งนี้ ให้ถือว่าคำสั่งของ สปท. ที่ให้ถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นอันสิ้นสุด

**คุณสมบัติกรรมการอิสระ**

กรรมการอิสระของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ด.) ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่มีการถือหุ้นโดยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ด. ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินการกระทำที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองคนเดียว ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีการเห็นที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ด.
- (ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ด.

- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ง) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้
- (ญ) ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ
- (ฎ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจาก สปท.
- (ฏ) สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกินห้าปีโดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบห้าปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึงสองปี โดยในเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระทุกครั้ง

**วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ**

กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งไว้ในข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการที่อยู่ตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ธนาคารกำหนดให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระครั้งแรก ทั้งนี้ ในการนับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการ ให้นับรวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ในบริษัทกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึง 2 ปี โดยในเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น**

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในฐานะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร จึงได้กำหนดนโยบายเพื่อกำหนดจำนวนบริษัทอื่นที่กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สปท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ดังนี้

1. กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสูงสุด สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร
2. กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสูงสุด สามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยนับการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคารเป็น 1 บริษัท แต่ไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
3. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงจะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในบริษัทอื่นจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อนดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการจะพิจารณาถึงประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้ธนาคารทราบภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง
4. กรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการต้องแจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทหรือมีบุคคลอื่น ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการธนาคาร
5. ผู้บริหารสูงสุดของธนาคารต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นและได้รับอนุญาตจาก สปท.

ในปี 2565 ไม่มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และที่ปรึกษาของธนาคารรายใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และที่ปรึกษาของธนาคารรายใดที่เป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

**การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรม การสัมมนา รวมทั้งรับฟังคำบรรยายต่าง ๆ อันเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยเป็นการอบรม สัมมนา และการบรรยายทั้งที่จัดโดยธนาคาร และ CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นโดยอ้อมของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแล และองค์กรภายนอกต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ของกรรมการธนาคารให้กว้างไกลเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาธนาคารให้ก้าวหน้าอย่างยั่งยืน โดยกรรมการธนาคารส่วนใหญ่ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ได้แก่ หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) เป็นต้น ทั้งนี้ รายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนได้แสดงไว้ที่ประวัติคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2565 มีกรรมการที่เข้าร่วมหลักสูตร/การอบรม/สัมมนา/การบรรยายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตร/การอบรม/สัมมนา/การบรรยาย
1. คาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เบ็ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Knowledge Sharing: Payment Outages – What's Next? บรรยายโดย ดร. ตันยิ เขียววงรงค์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย</li> <li>- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks &amp; Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd</li> <li>- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd</li> <li>- 5th Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd</li> <li>- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย</li> <li>- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย</li> </ul>

**รายชื่อกรรมการ**

2. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ

3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

4. นายชาญนุ สุมาวงศ์

5. ดร. รอม หิรัญพุกษ์

หลักสูตร/การอบรม/สัมมนา/การบรรยาย

- การจัดทำข้อตกลงระหว่างผู้ควบคุมและผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (DPA) และ การประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPIA) โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- AIB Dinner Talks Series 2022: Thailand Financial Perspective Beyond 2022 โดย สมาคมธนาคารนานาชาติ (ประเทศไทย)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

- Knowledge Sharing: Payment Outages – What's Next? บรรยายโดย ดร. ตันยิ เขียววงรงค์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- AIB Dinner Talks Series 2022: Thailand Financial Perspective Beyond 2022 โดย สมาคมธนาคารนานาชาติ (ประเทศไทย)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

- การบันทึกรายการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (ROPA) และการจัดทำและการสื่อสาร Privacy Notice โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- Easy Listening: เทรนด์ความรู้ด้านบัญชี ที่ AC ไม่ควรวพลาด EP. 2 โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ.ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

- การดำเนินการเมื่อเจ้าของข้อมูลขอใช้สิทธิ (Data Subject Right) และการเตรียมการรองรับเหตุขัดข้อง/เหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล (Incident Handling/Personal Data Breaches) โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- Easy Listening: เทรนด์ความรู้ด้านบัญชี ที่ AC ไม่ควรวพลาด EP. 2 โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- Knowledge Sharing: Payment Outages – What's Next? บรรยายโดย ดร. ตันยิ เขียววงรงค์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- AIB Dinner Talks Series 2022: Thailand Financial Perspective Beyond 2022 โดย สมาคมธนาคารนานาชาติ (ประเทศไทย)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย



**รายชื่อกรรมการ**

6. นายนิติ จิงบิจิรินทร์

หลักสูตร/การอบรม/สัมมนา/การบรรยาย

- Advance Audit Committee Programme รุ่น 45/2565 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Role of the Chairman Programme รุ่นที่ 50/2565 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การจัดทำข้อตกลงระหว่างผู้ควบคุมและผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (DPA) และ การประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPIA) โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- Knowledge Sharing: Payment Outages – What’s Next? บรรยายโดย ดร. ตันย เทียววรงค์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture by CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

7. นายวิฑูรย์ วัฒนวิฑูรย์

- การดำเนินการเมื่อเจ้าของข้อมูลขอใช้สิทธิ (Data Subject Right) และการเตรียมการรองรับเหตุขัดข้อง/เหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล (Incident Handling/Personal Data Breaches) โดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- Knowledge Sharing: Payment Outages – What’s Next? บรรยายโดย ดร. ตันย เทียววรงค์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

8. คาใต้ อับดุล ราฮ์มัน ฮาซิมิด

- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

9. นางวีร่า ฮานดาจानी

- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

10. นายพล วอง ชี คิน

- Director Certification Programme (DCP) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Knowledge Sharing: Payment Outages – What’s Next? บรรยายโดย ดร. ตันย เทียววรงค์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5th Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ในปี 2565 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร จำนวนรวมทั้งสิ้น 1 ราย คือ นางวีร่า ฮานดาจानी โดยธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบลักษณะธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ แผนกลยุทธ์ แผนงานประจำ ข้อมูลทางการเงิน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ และได้รับคำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่าง ๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยเลขาธิการบริษัทได้จัดทำและมอบคู่มือกรรมการ ที่กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ให้กรรมการได้ทราบอย่างเพียงพอก่อนการปฏิบัติหน้าที่

**แผนการสืบทอดตำแหน่ง**

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ ทรัพยากรบุคคลจึงได้ร่วมจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งกับหน่วยงานภายในต่าง ๆ เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมพนักงานที่มีศักยภาพให้มีโอกาสและความพร้อมต่อความต้องการในอนาคต โดยเฉพาะอย่างยิ่งตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ แผนสืบทอดตำแหน่งจะถูกนำเสนอแก่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและรับทราบถึงความคืบหน้าอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

**การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย**

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับทิศทางของการดำเนินงานเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย มีการประเมินแบบรายคณะและการประเมินรายบุคคลทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) โดยการประเมินแบบรายคณะแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร และการประเมินแบบรายบุคคล แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น ถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม โดยเลขาธิการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการในลำดับต่อไป

ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2565 สรุปได้ดังนี้ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวด เท่ากับ 3.54 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวด เท่ากับ 3.65 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลแบบไขว้ มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวด เท่ากับ 3.70

สำหรับคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทำการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมา ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะและประเมินแบบรายบุคคล โดยเลขาธิการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และสรุปผลการประเมิน และนำข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการชุดย่อยมาเสนอต่อประธานกรรมการในลำดับต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อประธานกรรมการในลำดับต่อไป

**8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทน**

**การประชุมคณะกรรมการ**

โดยปกติ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการเดือนละหนึ่งครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารซึ่งกำหนดให้ต้องมีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุก ๆ ไตรมาส ทั้งนี้ ในการกำหนดวันประชุม ธนาคารจะกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี

ในหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ธนาคารจะกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจพิจารณาจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมไปยังกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบวาระต่าง ๆ เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาศึกษา รวมทั้งจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในปี 2565 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการมีการท่วงดูอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมหารือระหว่างกรรมการที่ไม่มีเป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายเรื่องต่าง ๆ ของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2565 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่มีเป็นผู้บริหารจำนวน 2 ครั้ง ในวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 และ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งภายหลังการประชุม ประธานกรรมการได้นำประเด็นที่หารือในการประชุมดังกล่าวแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารรับทราบ

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2565

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	(3)	(4)	(5)
				คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบแทน สรรหา และการกำกับ ดูแลกิจการ	Board Risk and Compliance Committee	การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น ประจำปี
1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เดါ เบ็ง*	12/12	-	13/13	-	1/1
2.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	12/12	-	13/13	12/12	1/1
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล*	12/12	15/15	-	-	1/1
4.	นายชาญบุญ สุมาวงศ์*	12/12	15/15	13/13		1/1
5.	ดร. รอม หิรัญพุกษ์*	12/12	15/15	-	12/12	1/1
6.	นายนิติ จิมนิจนรินทร์*	12/12	15/15	-	-	1/1
7.	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิชญ์*	12/12	-	-	11/12	1/1
8.	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด*	11/12	-	-	-	1/1
9.	นางวีร่า ฮานดาจานี**	6/6	-	-	5/5	-
	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดีค บิน อาหมิน โนเออร์ ราซิด (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2565)	-	-	-	-	-
10.	นายพอล วอง ซี คิน	11/12	-	-	-	1/1
11.	นายอาฟริซ บิน อับดุล ราฮ์มัน* (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565)	8/8	-	-	8/8	1/1

**หมายเหตุ**

- \* กรรมการที่เข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่าน Webex
- \*\* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2565 วันที่ 27 เมษายน 2565 มีมติอนุมัติแต่งตั้งให้ นางวีร่า ฮานดาจานี ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) แทนเอ็นจิก โอมาร์ ซิดดีค บิน อาหมิน โนเออร์ ราซิด มีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2565
- \*\*\* ในการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 12 ครั้ง มีการจัดในรูปแบบ Physical จำนวน 2 ครั้ง รูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 9 ครั้ง และรูปแบบ Hybrid จำนวน 1 ครั้ง

**นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ**

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ ให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ เป้าหมายระยะยาวของธนาคาร และประสบการณ์การหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) ตลอดจนประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มขึ้นในอัตราที่เหมาะสม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยในรูปแบบที่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ พิจารณาอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวให้มีความเหมาะสม

**คำตอบแทนกรรมการ**

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับคำตอบแทนของสถาบันการเงินอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้าง ๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยข้อบังคับธนาคารกำหนดให้ธนาคารสามารถพิจารณาให้สิทธิกรรมการในการได้รับคำตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ โดยกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้กำหนดขึ้นโดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความสอดคล้องกับคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน และอื่น ๆ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ได้พิจารณานุมัติให้คงอัตราคำตอบแทนเดิมที่อนุมัติในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 สำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่อไป ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. คำตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

ตำแหน่ง	ปี 2565		
	ค่าเบี่ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง กรรมการ)	ค่าเบี่ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
ประธานกรรมการ	140,000	50,000	50,000
กรรมการ	-	50,000	50,000

**หมายเหตุ**

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

2. คำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

บาท/คน

ตำแหน่ง	ปี 2565		
	ค่าเบี่ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง กรรมการ)	ค่าเบี่ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ			
ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
กรรมการ	-	-	50,000
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee			
ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
กรรมการ	-	-	50,000

**หมายเหตุ**

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

นอกจากนี้ ข้อบังคับธนาคารยังให้อำนาจคณะกรรมการในการแต่งตั้งบุคคลใด ๆ มาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ คณะกรรมการยังต้องมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอีกด้วย

**คำตอบแทนกรรมการ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)**

**(1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน**

ก. คำตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายคำตอบแทนและคำตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคน โดยในปี 2565 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วยค่าเบี่ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และคำตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 18,530,000 บาท (ปี 2564: 16,155,200)

- |   |   |
|---|---|
| 1. คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร                                   | จำนวน 10,080,000 บาท (ปี 2564: 8,688,000 บาท) |
| 2. คำตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ                                  | จำนวน 3,400,000 บาท (ปี 2564: 3,093,200 บาท)  |
| 3. คำตอบแทนคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ | จำนวน 2,550,000 บาท (ปี 2564: 1,942,000 บาท)  |
| 4. คำตอบแทน Board Risk and Compliance Committee               | จำนวน 2,500,000 บาท (ปี 2564: 2,432,000 บาท)  |

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน				
		คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชู้ด้อย				
		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหาและการกำกับดูแลกิจการ	Board Risk and Compliance Committee	
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง	ประธานกรรมการ	2,880,000	-	650,000	-
2	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	1,200,000	-	1,250,000	650,000
3	ดร. รอม ศิริยุพฤกษ์	กรรมการอิสระ	1,200,000	700,000	-	1,250,000
4	นายนิติ จินนิจนรินทร์	กรรมการอิสระ	1,200,000	700,000	-	-
5	นายวิฑูรย์ ไรจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ	1,200,000	-	-	600,000
6	นายชาตุมมู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	1,200,000	700,000	650,000	-
7	นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ	1,200,000	1,300,000	-	-
8	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮีม อาฮมัด	กรรมการ	-	-	-	-
9	นางวีร่า ฮานดาจานี	กรรมการ	-	-	-	-
10	นายพล วอง ซี คิน	กรรมการ	-	-	-	-
รวมค่าตอบแทน			10,080,000	3,400,000	2,550,000	2,500,000

**8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย**

ธนาคารมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย โดยกำหนดให้การแต่งตั้งดังกล่าวต้องผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ ก่อนนำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องพิจารณาอนุมัติ

เพื่อประสิทธิภาพในการควบคุมดูแลให้รัดกุมและเหมาะสม คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาเห็นชอบในเรื่องที่มีนัยสำคัญ ก่อนจะมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และยังจัดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานดำเนินธุรกิจเป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกัน บริษัทย่อยจะกำหนดนโยบายต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์และแนวทางในทำนองเดียวกันกับหลักเกณฑ์และแนวทางของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้สนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถกำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ รวมทั้งสอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

**8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ**

**การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

ธนาคารมีมาตรการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติ ดังนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่ สปท. กำหนด ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้น ๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ ก่อการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และ/หรือ บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแลและดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- นโยบายและระเบียบปฏิบัติเรื่อง การบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์และ Chinese Wall รวมทั้งนโยบายและระเบียบปฏิบัติเรื่อง Personal Account Dealing ได้กำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการส่องรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้าซึ่งยังไม่มีเปิดเผยทางสาธารณะ ไม่ว่า จะเพื่อประโยชน์ตนเองหรือบุคคลใด ๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากรธนาคาร
- หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานมีการส่งข้อความแจ้งเตือนบุคคลภายในผ่านทางอีเมล เรื่อง Blackout Period เป็นประจำ โดยแจ้งห้ามมิให้บุคคลภายในใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณะและผู้ลงทุน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์ของธนาคาร และห้ามเผยแพร่ข้อมูลภายในดังกล่าวแก่บุคคลใด ๆ นอกจากนี้ ยังได้สื่อสารกับผู้บริหารและพนักงานให้รับทราบและปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงมีการจัดให้ผู้บริหารและพนักงานในหน่วยงานที่ครอบคลุม (Covered Division) เปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ในบัญชีส่วนบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะต้องเรียนรู้ กบทวนบทเรียน และทำแบบทดสอบเรื่อง “Conflict Management, Chinese Wall, and Personal Account Dealing” ผ่านระบบ e-Learning เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่ครอบคลุม (Covered Divisions) ลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติเรื่อง Conflict Management, Chinese Wall, and Personal Account Dealing เป็นประจำทุกปี
- สถิติการเกิดการฝ่าฝืนเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ปีที่ผ่านมา “ไม่พบความผิด” ดังกล่าว
- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญ ได้กำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากรายการดังกล่าวเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในการเงิน และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการ ดังนี้

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

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้อง มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้กรณีที่รายการดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารอาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม

**การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน**

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับเรื่องนี้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนและผู้ลงทุน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กับกันฉันสามีภรรยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กับกันฉันสามีภรรยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดในนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และนำเสนอรายงานดังกล่าวให้กับหน่วยงานเลขาธิการบริษัทและงานบริหารทั่วไปภายในกำหนดเวลาเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้น และ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้กรรมการของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบด้วย

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานมีการส่งข้อความแจ้งเตือนบุคคลภายในผ่านทางอีเมล เรื่อง Blackout Period เป็นประจำ โดยแจ้งห้ามมิให้บุคคลภายในใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะและผู้ลงทุน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคาร และห้ามเผยแพร่ข้อมูลภายในดังกล่าวแก่บุคคลใด ๆ นอกจากนี้ ยังได้สื่อสารกับผู้บริหาร และพนักงาน ให้รับทราบและปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สถิติการเกิดการฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในปีที่ผ่านมา “ไม่พบความผิด” ดังกล่าว

ในปี 2565 หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานได้มีการปรับปรุงโครงสร้างภายในหน่วยงาน เพื่อยกระดับการกำกับกับการปฏิบัติงานภายในธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยแบ่งหน่วยงานย่อยเป็นงานกำกับกับการปฏิบัติงานธุรกิจรายใหญ่งานกำกับกับการปฏิบัติงานธุรกิจรายย่อย และงานปราบปรามการฟอกเงิน ทั้งนี้เพื่อให้การประสานงานกับหน่วยงานในธนาคารมีความชัดเจน รวดเร็ว และเพื่อให้การให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการสอบทานการกำกับกับการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานมีการเผยแพร่ความรู้ และสอบทานการกำกับกับการปฏิบัติงานของสาขา และหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในปี 2565 หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานมีการจัดอบรมพนักงาน โดยครอบคลุมกฎเกณฑ์ต่าง ๆ อาทิ การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) กระบวนการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม (Fair Lending) และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยวิทยากรทั้งภายในและภายนอกธนาคารในรูปแบบ Classroom และ Online Training นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับ

การปฏิบัติงานยังมีการสื่อสารข้อมูลกฎเกณฑ์ที่สำคัญให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องผ่านอีเมล การประชุม RCO/DCORO ประจำเดือน และผ่านทางช่องทาง CIMBTCConnex ซึ่งเป็นช่องทางสื่อสารภายในธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจกฎเกณฑ์ต่าง ๆ อย่างทั่วถึง

ในด้านการปฏิบัติหน้าที่การสอบทานการกำกับกับการปฏิบัติงาน หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานได้จัดให้มีการสอบทานการกำกับกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานในธนาคาร การสอบทานการกำกับกับการปฏิบัติงานของสาขา และการสอบทานแบบ Thematic Review ตามผลการประเมิน Compliance Risk Assessment ซึ่งมีการจัดทำเป็นรายปี โดยพิจารณาจากกฎเกณฑ์ทางการ การควบคุมภายในธนาคาร เหตุการณ์การปฏิบัติงานที่ไม่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ และข้อร้องเรียนที่ได้รับ เพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงในการกำกับกับการปฏิบัติงานได้อย่างครบถ้วน นอกจากนี้ ในปี 2565 หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานได้เพิ่มการสอบทาน Control Effectiveness Testing (CET) Validation เพื่อสอบทานประสิทธิภาพของมาตรการควบคุมภายในที่หน่วยงานในธนาคารจัดทำโดยมีวัตถุประสงค์ในการป้องกันการปฏิบัติงานที่ไม่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ ซึ่งได้จัดทำทดสอบดังกล่าวเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานได้มีการรายงานผลการสอบทานการกำกับกับการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

**การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน**

ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) โดยได้รับการรับรองการต่อต้านสมาชิก CAC ครั้งที่ 1 เพื่อส่งเสริมหลักการที่แน่วแน่ของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยจัดทำนโยบายเรื่อง การต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการเพื่อทบทวนแนวทางปฏิบัติโครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร รวมถึงผลักดันการสนับสนุนจากผู้บริหารระดับอาวุโส เพื่อให้มั่นใจในแนวทางของการไม่ยอมรับการให้สินบนและการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ (Zero-Tolerance Approach) และผลจากการประเมิน รวมถึงการลงโทษทางวินัยในทุกระดับ

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรมด้วยการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง (Policy and Procedure on Giving and Acceptance of Gifts and Entertainment) ให้สอดคล้องตามนโยบายเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน และสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไปยังพนักงานธนาคารเพื่อให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด รวมถึงรณรงค์ให้พนักงานทุกระดับชั้นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีความโปร่งใส ตลอดจนขอความร่วมมือจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ในการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารจะต้องเรียนรู้ ทบทวนและทำบททดสอบผ่านระบบ e-Learning เป็นประจำทุก 2 ปี เพื่อให้เข้าใจถึงเจตนารมณ์ของนโยบายเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน และหลักการปฏิบัติที่ถูกต้องเรื่องการให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง

สำหรับพนักงานใหม่ ธนาคารกำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเรียนรู้ และทำบททดสอบผ่านระบบ e-Learning เช่นกัน นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานได้อ่าน ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ จึงได้ให้พนักงานลงนามรับทราบนโยบายเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน ใน “ใบลงนามรับทราบและถือปฏิบัติ” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในการจ้างงาน การฝ่าฝืนใด ๆ จะทำให้พนักงานมีความผิดทางวินัย ซึ่งอาจส่งผลไปถึงการเลิกจ้างงาน

ด้วยความตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูล และจัดให้มีช่องทางแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน ข้อมูลการกระทำผิด การประพฤติผิดต่อหน้าที่ การทุจริต และการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของพนักงานธนาคาร (Whistleblowing) โดยจัดให้เป็นช่องทางแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลโดยตรงไปยังประธานกรรมการธนาคาร หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะให้ความคุ้มครองและปกป้อง ตลอดจนให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานที่ทำการเปิดเผย แจ้ง หรือชี้ข้อมูลการกระทำผิดดังกล่าว รวมทั้งจะจัดเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนไว้เป็นความลับต่อไป

ธนาคารมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการให้สินบนและการคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งพิจารณาเพิ่มเติมกระบวนการควบคุมหรือมาตรการเพื่อลดระดับความเสี่ยงดังกล่าวในทันทีหากจำเป็น ในการประเมินความเสี่ยงปี 2565 นี้ ระดับความเสี่ยงจากการให้สินบนและการคอร์รัปชันอยู่ในระดับต่ำ โดยไม่พบกรณีการกระทำผิดเกี่ยวกับการทุจริต การให้สินบนและการคอร์รัปชัน ซึ่งธนาคารได้รายงานผลการประเมินความเสี่ยงนี้ต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของกลุ่มซีไอเอ็มบี และคณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee ในเดือนพฤศจิกายน 2565

ธนาคารยึดมั่นในแนวทางของการไม่ยอมรับการให้สินบนและการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ (Zero-tolerance Approach) และได้มีการสื่อสารแนวทางดังกล่าวไปยังผู้ร่วมธุรกิจและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และภายหลังจากนั้น ตามที่เห็นว่าเหมาะสม ซึ่งหากจำเป็น ธนาคารจะนำเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน มาใส่ไว้เป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีระหว่างกันด้วย

#### การแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีช่องทางและสนับสนุนให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสของเรื่องราว หรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย เกี่ยวกับการทุจริตหรือคอร์รัปชันโดยเร็วที่สุด หรือเมื่อพนักงาน หรือผู้มีส่วนได้เสีย เชื่อหรือสงสัยว่าการกระทำนั้นเป็นการทุจริตหรือคอร์รัปชัน หรือเชื่อหรือสงสัยว่าอาจมีการทุจริตหรือคอร์รัปชันเกิดขึ้นได้ในอนาคต สามารถแจ้งผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

#### 1. ช่องทางในการแจ้งเบาะแส

- หากพนักงานหรือผู้มีส่วนได้เสียพบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย การประพฤติผิดต่อหน้าที่ การทุจริตของพนักงาน หรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม รวมถึงคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนได้ที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านช่องทางอีเมล whistleblow@cimbthai.com
- ผู้แจ้งเบาะแสต้องระบุชื่อและนามสกุลจริง ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ หรืออีเมล รวมถึงชื่อบุคคลหรือเหตุการณ์ที่ร้องเรียน เพื่อแสดงความบริสุทธิ์ใจ โดยไม่มีเจตนาให้ร้ายหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือธนาคาร
- ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนกระบวนการสอบสวนสืบสวนตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้ และบันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะจัดเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนเป็นความลับ โดยผู้ที่จะเข้าถึงข้อมูลจะมีเพียงผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น
- ในกรณีที่เป็นการกล่าวหาทั่วไป เช่น เวลาเปิด-ปิดธนาคาร อัตราดอกเบี้ย หรือข้อมูลทั่วไปของธนาคาร ไม่ถือเป็นการร้องเรียน แต่จะส่งเรื่องให้กับหน่วยงานที่รับผิดชอบ เพื่อตอบกลับยังผู้สอบถาม

โดยในปี 2565 ที่ผ่านมา ธนาคารไม่มีการแจ้งเบาะแสในรอบปีที่ผ่านมา

#### 2. ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานกลางที่เป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (CIMB Thai Care Centre) และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าได้ โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นผู้บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าผ่านนโยบายและกระบวนการที่จัดตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ได้รับการดำเนินการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นธรรม และทันเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังรวบรวมข้อมูลเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้น และข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้าจากผลสำรวจ ตลอดจนความคิดเห็นและคำแนะนำของลูกค้าที่รวบรวมจากช่องทางต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ด้าน อันจะนำไปสู่การสร้างความผูกพันของลูกค้ากับธนาคาร และจัดเตรียมข้อมูลเรื่องร้องเรียน และความรู้เกี่ยวกับลูกค้า เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารจัดการประสบการณ์ของลูกค้า (Thailand Customer Experience Committee) คณะกรรมการจัดการ (Management Committee) คณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee - Compliance Reporting และคณะกรรมการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเป็นประจำ

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือ การจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) จาก ธปท. และแนวทางการปฏิบัติในการขายและการให้บริการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นหน่วยลงทุนและตราสารหนี้ (Fair Dealing) จากสำนักงาน ก.ล.ด. ธนาคารต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงช่องทางร้องเรียนต่อทางการ ดังนี้

- **ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) ธนาคารแห่งประเทศไทย**

สายด่วน: 1213

อีเมล: fcc@bot.or.th

- **สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ด.)**

สายด่วน: 1207

อีเมล: complaint@sec.or.th

#### แผนการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า และการประเมินผลความพึงพอใจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารให้ความสำคัญกับเสียงของลูกค้าและการพัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์ รวมถึงงานบริการให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) ขึ้น โดยหน่วยงานนี้ ได้ริเริ่มการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นมา และยังได้พัฒนาการเข้าถึงแบบสำรวจความพึงพอใจในรูปแบบที่ง่ายขึ้น และขยายไปยังช่องทางให้บริการอื่น ๆ เช่น

1. ลูกค้าที่ใช้บริการที่สาขา สามารถประเมินการให้บริการของสาขาผ่านทาง QR Code ที่อยู่หน้าเคาน์เตอร์บริการ
2. ลูกค้าที่ใช้บริการกับ Relationship Manager สามารถประเมินการให้บริการของพนักงานผ่านแบบสำรวจที่ส่งให้ทาง SMS
3. ลูกค้าที่ติดต่อเข้ามาทาง CIMB Thai Care Center สามารถประเมินการให้บริการของพนักงานผ่านระบบ IVR ได้ ก่อนวางสาย
4. ลูกค้าที่ติดต่อเข้ามาทาง TB Hotline สามารถประเมินการให้บริการของพนักงานผ่านแบบสำรวจที่ส่งทางอีเมล
5. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมบน CIMB THAI Digital Banking Application สามารถประเมินความพึงพอใจในการใช้งานแอปพลิเคชัน ผ่านแบบสำรวจที่ส่งทาง In-App Notification
6. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมบน BizChannel สามารถประเมินความพึงพอใจในการใช้งานแอปพลิเคชัน ผ่านแบบสำรวจที่ส่งทางอีเมล

7. ลูกค้าที่ร้องเรียนการให้บริการ สามารถประเมินความพึงพอใจในการแก้ไขปัญหาของธนาคารได้ผ่านแบบสำรวจที่ส่งทาง SMS

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีตัวแทนธนาคาร ในการดำเนินโครงการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์อีกช่องทางหนึ่ง

อย่างไรก็ตาม ในการจัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจนี้ ลูกค้าสามารถทำแบบสำรวจได้ตามความสมัครใจ และธนาคารมิได้สอบถาม หรือจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าทั้งสิ้น โดยเก็บเพียงข้อมูลความคิดเห็นของลูกค้าที่มีต่อผลิตภัณฑ์และบริการในด้านต่าง ๆ ของธนาคารเพื่อนำไปเป็นแนวทางในการพัฒนาคุณภาพการให้บริการเท่านั้น

สำหรับความคิดเห็นต่าง ๆ ที่ธนาคารได้รับจากลูกค้า ธนาคารได้นำไปวิเคราะห์ และจัดทำแผนการพัฒนาการให้บริการในช่องทางต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น เพิ่มคุณสมบัติใน CIMB THAI Digital Banking Application ให้รองรับความต้องการของลูกค้า และลดระยะเวลาปิดระบบงาน (Downtime) ในการพัฒนาแอปพลิเคชัน เพื่อประสบการณ์การใช้งานที่ไม่สะดุด

ในการจัดทำแบบสำรวจนี้ ธนาคารได้วัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าจากคะแนนที่ลูกค้าให้ โดยตั้งเป้าหมายระดับความพึงพอใจที่ร้อยละ 80 ซึ่งในปีที่ผ่านมา สามารถบรรลุเป้าหมายระดับความพึงพอใจได้ถึงร้อยละ 91 จากช่องทางการให้บริการต่าง ๆ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงดำเนินการสำรวจความคิดเห็นลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เราเป็นธนาคารที่ลูกค้าชื่นชอบและพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป

**8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา**

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงไว้ในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทน

**8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ**

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สสสหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สสสหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ได้แสดงไว้ในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทน

**8.4 การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น**

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ของธนาคาร การมีส่วนร่วมในเชิงรุกอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) และด้วยความตระหนักถึงความปลอดภัยในสุขภาพอนามัยของผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนร่วมในการจัดการประชุมเป็นอย่างยิ่ง ธนาคารจึงได้พิจารณาให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ในวันที่ 12 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น.

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นี้ ธนาคารใช้บริการของ บริษัท Inventech Systems ซึ่งเป็นผู้ให้บริการที่มีมาตรฐาน ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกากระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคม และได้รับความไว้วางใจจากผู้ใช้บริการจำนวนมาก รวมถึงผู้ใช้บริการในธุรกิจการเงินการธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าประชุมผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ Laptop และ Tablet ทั้งในระบบปฏิบัติการ IOS และ Android ได้อย่างสะดวกและง่ายดาย

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งกำหนดในวันที่ 12 เมษายน 2565 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 วันที่ 12 เมษายน 2565 ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ในการจัดส่งหนังสือออกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ระบுவาระการประชุมอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งได้ระบุข้อเท็จจริงและเหตุผล ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระพร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ซึ่งประกอบด้วยแบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) การออกเสียงลงคะแนน วิธีการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และแบบแสดงรายการประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) รวมถึงวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 21 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นเวลา 30 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนด

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2565 มีกรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 2 คน และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จำนวน 8 คน รวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 100.00 นอกจากนี้ยังมีผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย สำหรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชมนั้น มีผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 36 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 33,066,510,110 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 94.9579 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด นอกจากนี้ ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยยังได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ร่วมกับผู้ถือหุ้น และผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารยังได้ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงเพื่อให้การนับคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มที่จะเข้าประชุม โดยให้ผู้เข้าประชุมสามารถยื่นคำร้องขอเข้าประชุมผ่าน Web Browser หรือสแกน QR Code เพื่อเข้าสู่ระบบเพื่อกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและยื่นเอกสารยืนยันตัวตนประกอบการลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านระบบ นอกจากนี้ ธนาคารโดยผู้ให้บริการยังจัดให้มี Call Center เพื่อนำและให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ถือหุ้นที่พบปัญหาในการใช้งานระบบ ทั้งในขั้นตอน e-Request ดาวโหลด และติดตั้งระบบประชุม e-Meeting โดยจัดให้บริการ Call Center ตั้งแต่วันเริ่มยื่นคำร้องฯ จนกระทั่งเสร็จสิ้นเวลาประชุม

ก่อนเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดระบบประชุม e-Meeting เพื่อให้ผู้เข้าประชุมสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม เป็นเวลา 2 ชั่วโมง นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม คาโต้ โรเบิร์ต แซบ เด้า เบ็ง ประธานกรรมการซึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการ Board Risk and Compliance Committee รวมถึงเป็นผู้ถือหุ้น ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาไทย

ในการประชุม นายอนนต์ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบ อันรวมถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ รวมถึงการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกคนได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็นและ/หรือตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ หรือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอย่างอิสระก่อนวันประชุมและก่อนการลงมติในแต่ละวาระ โดยผู้เข้าร่วมประชุมสามารถพิมพ์คำถามส่งผ่านระบบได้ ในการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง โดยผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะโหวต ผู้ถือหุ้นคนนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ และในการนับคะแนนเสียง ธนาคารใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ รวมทั้งคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่ามีคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงจำนวนเท่าไร เป็นต้น โดยธนาคารได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายในกรอบเวลาที่กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมทั้ง เผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

**8.5 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน**

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย ธนาคารจึงได้จัดทำมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ซึ่งถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดในนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อสำนักงาน ก.ล.ด. และนำส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไปของธนาคารภายในกำหนดเวลาเดียวกัน และเพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้กรรมการของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหาร

ตลอดจนพนักงานของธนาคาร ที่ครอบคลุมเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และโปร่งใสดังนี้

**8.6 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย**

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

**1. ลูกค้า**

ธนาคารมุ่งมั่นนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยหน่วยงานนี้ จะทำงานร่วมกับหน่วยงานที่มีหน้าที่ดูแลลูกค้า และหน่วยงานอื่น ๆ เพื่อดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ของลูกค้า ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าได้จัดทำนโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงหลักและเป็นแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นหน่วยงานกลาง มีความเป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และกันเหตุการณ์ ซึ่งการจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมนี้มีผลต่อความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคารเช่นกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าโดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นกรณีเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

**นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act หรือ PDPA)**

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับความเป็นส่วนตัว และพยายามมุ่งมั่นที่จะคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า หรือข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของลูกค้า ธนาคารได้ทำการจัดเก็บรวบรวม ใช้ เผยแพร่ข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อใช้สำหรับการส่งมอบผลิตภัณฑ์ และ/หรือบริการให้กับลูกค้า รวมถึงการนำเสนอสินค้าและบริการให้ตรงกับความต้องการและมีความเหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังมีการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลโดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้เกิดความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า และสอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ธนาคารมุ่งมั่นที่จะรับผิดชอบและให้ความสำคัญคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าทางธุรกิจ ธนาคารจึงได้เผยแพร่ประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อแสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน โดยมีการบริหารงานภายใต้หน่วยงาน Data Protection Office ซึ่งทำหน้าที่รับผิดชอบดูแลคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ตามกรอบการดำเนินงานที่สอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Policy) และประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) ได้ครอบคลุมการใช้อข้อมูลส่วนบุคคลที่สาขา การให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์ทุกช่องทาง และศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (CIMB Thai Care Centre) ที่ดำเนินงานภายใต้ธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

- วัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม การใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล
- ประเภทข้อมูลส่วนบุคคล
- ระยะเวลาในการเก็บข้อมูลส่วนบุคคล
- หน่วยงานหรือบุคคลที่ธนาคารอาจเปิดเผยข้อมูลให้
- การโอนข้อมูลไปต่างประเทศ
- ความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล



- นโยบายลูกค้า
- สิทธิในการเป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล
- การแก้ไขประกาศความเป็นส่วนตัว
- ช่องทางบริการสำหรับติดต่อเกี่ยวกับสิทธิข้อมูลส่วนบุคคล

**2. ผู้ถือหุ้น**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินงานดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ โดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากนี้เป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

**3. พนักงาน**

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนเองและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้แต่ในภาวะที่ตลาดมีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

**4. เจ้าหนี้**

ธนาคารปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ตามข้อตกลงต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการชำระเงิน การบริหารเงินกู้ และการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคงแข็งแรง และมีความพร้อมในการชำระหนี้แก่เจ้าหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนด หากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญา ธนาคารจะแจ้งเจ้าหนี้ให้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหาค่าต่อไป รวมทั้งรายงานฐานะทางการเงินภายใต้สถานะตามเหตุการณ์อย่างครบถ้วนและถูกต้อง และไม่เรียก ไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับเจ้าหนี้

**5. คู่แข่งทางการค้า**

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน ในปี 2565 ที่ผ่านมา ธนาคารไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้า

**6. คู่ค้า**

ธนาคารจะปฏิบัติตามกระบวนการที่มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในการคัดเลือกคู่ค้า รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารที่เกี่ยวกับการคัดเลือกและประเมินผู้ขาย/ผู้ให้บริการ

**แนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ**

ธนาคารมีการประกาศใช้นโยบายจัดซื้อจัดจ้างและหลักเกณฑ์เรื่องการจัดหาภายในองค์กร ซึ่งพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงเอกสารดังกล่าวได้ โดยมีกระบวนการในการคัดเลือกคู่ค้าด้วยความยุติธรรม ภายใต้หลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าของธนาคาร และจะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อย่างถี่ถ้วน อาทิ คุณภาพ ความน่าเชื่อถือ และปริมาณการขายสินค้า ตลอดจนปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ รวมถึงการพิจารณาว่าตราสัญลักษณ์และบริการดังกล่าวเหมาะสมกับหรือนิยม และอยู่ในระดับราคาของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารหรือไม่ การพิจารณาสถานะทางการเงินและวิธีการดำเนินงานของคู่ค้าดังกล่าว และการสนับสนุนสินค้าอวกาศและธุรกิจเอสเอ็มอีก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ธนาคารใช้ในการพิจารณา คู่ค้า ซึ่งคู่ค้าทุกรายที่จัดหาสินค้าจะต้องปฏิบัติตามมาตรฐานที่ธนาคารกำหนดในเรื่องต้นทุน การกำหนดคุณภาพ และคุณลักษณะของสินค้า แผนการตลาด กำลัการผลิต การเติมสินค้า และการจัดส่งสินค้า อีกทั้งคู่ค้ายังต้องยึดมั่น

ตามแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานความปลอดภัยด้านอาหารของธนาคาร และตามที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์กำหนด นอกจากนี้ คู่ค้าทุกรายของธนาคาร จะต้องรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยตรงในบางกรณี โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภคกำหนด

**แนวทางการส่งเสริมศักยภาพและความสามารถของคู่ค้า**

ธนาคารมีระบบจัดซื้อจัดจ้างแบบออนไลน์ (Group Electronic Procurement System) เพื่อให้การจัดซื้อจัดจ้างดำเนินการอย่างเป็นระบบมากยิ่งขึ้น โดยได้มีการจัดอบรมคู่ค้าให้สามารถใช้งานระบบดังกล่าวในการทำธุรกรรมจัดซื้อจัดจ้างกับธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้คู่ค้าในประเทศ สามารถเป็นตัวเลือกในการเป็นคู่ค้ากับกลุ่มซีไอเอ็มบีได้ทั้งหมด เนื่องจากฐานข้อมูลของคู่ค้าที่อยู่ในระบบกลางที่กลุ่มซีไอเอ็มบีสามารถเห็นข้อมูลดังกล่าวได้

ทั้งนี้ แบบฟอร์มประเมินผลการปฏิบัติงานของคู่ค้า จะประกอบด้วยการประเมินใน 4 ด้าน โดยมีระดับคะแนนการประเมินตั้งแต่ 0.00 – 4.00 ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ด้าน Strategic & Corporate Fit อาทิ สถานการณ์ทางการเงิน เมือง อุปสรรคทางวัฒนธรรมและการสื่อสาร กฎเกณฑ์และข้อตกลงทางการค้า ความแตกต่างทางวัฒนธรรม มาตรฐานทางจริยธรรม มาตรฐานคุณภาพ การเอาใจใส่เปรียบคนงาน การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ความน่าเชื่อถือของคู่ค้า
2. ด้าน Project Management Capability อาทิ ความสามารถของคู่ค้าในการปฏิบัติงานได้ตามกำหนดเวลา รวมถึงการติดตามและรายงานผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ การบริหารพนักงานของคู่ค้า การบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินการให้เป็นไปตามงบประมาณที่จัดสรรไว้ การบริหารความเสี่ยงของคู่ค้า ( อาทิ การตรงจบ การติดตาม การลด และการสื่อสารประเด็นความเสี่ยง) การจัดการการแก้ไขปัญหาคู่ค้า ( อาทิ การระบุ การแก้ไข และการรายงานประเด็นปัญหาต่าง ๆ) ความรับผิดชอบของคู่ค้า ความรู้ความเข้าใจของคู่ค้าเกี่ยวกับกิจกรรมการบริหาร การส่งมอบ และการปิดโครงการ
3. ด้าน Cost Effectiveness อาทิ อัตราค่าบริการของคู่ค้าเทียบกับราคาตลาด การมีต้นทุนที่สามารถแข่งขันได้ ความจริงใจในการดำเนินการลดค่าใช้จ่าย
4. ด้าน Customer Satisfaction อาทิ จรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมถึงความยืดหยุ่น และการตอบสนองที่รวดเร็ว ความสามารถของคู่ค้าในการสื่อสารและประสานงานกับทีมงานของธนาคาร จำนวนปีที่คู่ค้ามีประสบการณ์ และโครงการสำคัญที่คู่ค้าเคยดำเนินการมาในอดีต คุณสมบัตินักปฏิบัติงานของคู่ค้า

**การส่งเสริมการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement)**

หน่วยงานจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงาน เล็งเห็นความสำคัญของการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงได้มีการนำระบบจัดซื้อจัดจ้างแบบออนไลน์ (Group Electronic Procurement) มาใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งเป็นรูปแบบช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ แทนการจัดทำเอกสารใบสั่งซื้อแบบดั้งเดิม (Manual) ตลอดจนกระบวนการทำงานต่าง ๆ อาทิ การอนุมัติ การประชุม รวมถึงรายงานการประชุมต่าง ๆ ก็จะดำเนินการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วยเช่นกัน ซึ่งสามารถช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งได้กำหนดแนวปฏิบัติการจัดหาที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ กลุ่มซีไอเอ็มบี ได้มีการจัดประชุม Sustainability Summit 2022: Facilitating a Just Transition “สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมที่เท่าเทียมอย่างยั่งยืน” สำหรับคู่ค้า เพื่อปลูกจิตสำนึกให้ทุกคนตระหนักถึงการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รวมถึงการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของสังคมที่มีความแตกต่างสู่สังคมที่เท่าเทียมอย่างยั่งยืน

**7. ชุมชนและสังคม**

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่าง ๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต การบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป ตลอดจนการอ่านหนังสือให้คนตาบอด ซึ่งเป็นโครงการระยะยาวที่ยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องและมีผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมจำนวนมาก

### 8.7 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง กันทรง ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในรูปแบบรายงานประจำปี ตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และการดำเนินโครงการหรือกิจกรรมต่าง ๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่าง ๆ ดังกล่าวได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และหน่วยงานเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้สนใจทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง กันทรง โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2565 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) เพื่อรับทราบสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน
2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่ธนาคารมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนทางอีเมล ir@cimbthai.com หรือทางโทรศัพท์ 02-614-1155 หรือทางเว็บไซต์ [http://www.cimbthai.com/CIMB/investor\\_relations/](http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/)

- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคาร และทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

#### นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ รวมถึงพิจารณาจากข้อมูลกรรมการ หรือ Director Pool โดยจะประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญของกรรมการตาม Board Skills Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงตำแหน่งกรรมการ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) โดยไม่ว่าในกรณีใด การแต่งตั้งกรรมการใหม่หรือการแต่งตั้งกรรมการเดิมให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งนั้น ธนาคารจะต้องนำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจาก สปท.

ในการแต่งตั้งผู้บริหาร คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบสำหรับการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อ สปท. เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของ สปท. และหน่วยงานราชการอื่น ๆ

#### นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการอันมีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่น การทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แต่สามารถชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

#### นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการนับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลา 6 เดือน และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานดังกล่าวจากกรรมการและผู้บริหาร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดธุรกรรมอันมีผลประโยชน์ขัดแย้ง คณะกรรมการได้ขอความร่วมมือให้กรรมการทุกคนรายงานการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของตนต่อคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน

#### นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน

เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารได้จัดทำนโยบายเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือกฎระเบียบใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (Policy and Procedure on Giving and Acceptance of Gifts and Entertainment) ซึ่งมีข้อกำหนดสอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน เพื่อนำมาบังคับใช้กับผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร และบริษัทในเครือ โดยคณะกรรมการกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรองเป็นประจำทุกปี เช่นกัน

#### นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Policy) และรายละเอียดผลการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย

ธนาคารมีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Policy) รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ สปท. สำนักงาน ก.ส.ต. รวมถึงกฎหมายอื่น ๆ ด้านความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ธนาคารยังได้นำมาตรฐานสากล อาทิ ISO27001, NIST Cybersecurity Framework มาใช้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติและระบบควบคุมทั่วทั้งองค์กร ตามโครงสร้างของ Three Lines of Defence ตัวอย่างเช่น การตั้งค่านโยบาย การควบคุมการเข้าถึงระบบงานและการจัดการสิทธิ์ การป้องกันและรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงานให้มีความมั่นคงปลอดภัย การปรับปรุงระบบงานให้มีความมั่นคงปลอดภัยอยู่เสมอ (Patch) การเข้ารหัสและการรักษาข้อมูลตามลำดับชั้นความลับ การเก็บสำรองข้อมูล การฝึกซ้อมแผนฉุกเฉิน รวมถึงการติดตามผลการปฏิบัติงาน และการรายงานผลการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ รวมทั้งคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามวาระและความถี่ที่กำหนด นอกจากนี้ในด้านของพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง ธนาคารได้จัดทำให้มีการฝึกอบรม รวมทั้งการสร้างจิตสำนึกและความตระหนักถึงความเสี่ยงภัย ความจากความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความเข้าใจ รวมทั้งสามารถป้องกันและรับมือกับภัยคุกคามได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## 9. การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน

### 9.1 ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบ  
การปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยง  
และระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจ  
ของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตาม  
หลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคาร  
มีกระบวนการควบคุมติดตาม ประเมินความ  
เพียงพอ และตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน  
อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการ  
ควบคุมภายในมีความเพียงพอ ความเหมาะสม  
และมีประสิทธิภาพ

- **องค์กรและสภาพแวดล้อม**

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ (Three Lines of Defense) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

- **การบริหารความเสี่ยง**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่กำหนดไว้ คณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee และบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดกรอบการดูแลความเสี่ยง นโยบายและระเบียบงานต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่าง ๆ และเสริมสร้างให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้งที่กรณีที่ธนาคารให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ส่วนธุรกรรมการวาง ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องับธุรกิจของธนาคาร และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมี นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่น ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันเวลา ธนาคารมีระบบการควบคุมการใช้งานและจัดเก็บเอกสารสำคัญทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

• ระบบการควบคุมและติดตาม

ธนาคารมีระบบการควบคุมและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะ ๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอนะเป็นที่น่าสนใจ

9.2 รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินการธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 44 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมดุลผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร
นายชาญมู สุมาวงศ์ กรรมการธนาคาร ในฐานะที่เป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคล	ธนาคารทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อทั้งหมดของนิติบุคคลแห่งหนึ่งไปจนถึง 31 มกราคม 2566 โดยนายชาญมู สุมาวงศ์ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เป็นผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของนิติบุคคลนั้น  รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2565 (ยกเว้น นายชาญมู สุมาวงศ์ ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร
กลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อของบริษัท 6 แห่ง ภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบี ได้แก่ CIMB Bank Berhad, CIMB Investment Bank Berhad, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB (L) Ltd., CIMB Bank Plc. และ CIMB Bank (Vietnam) Ltd. โดยกำหนดให้ทบทวนวงเงินครั้งถัดไป 28 กุมภาพันธ์ 2566  รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์

CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGS-CIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

iCIMB (MSC) Sendirian Berhad (iCIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

iCIMB (MSC) Sendirian Berhad (iCIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อโดยคงเงื่อนไขเดิม และต่ออายุวงเงินของ CGS-CIMB โดยกำหนดให้ทบทวนวงเงินครั้งถัดไป 30 กันยายน 2565

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

อ้างอิงสัญญาการใช้บริการระบบ Group Financial Management System (GFMS) ระหว่าง ธนาคาร/ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (CTA)/ บริษัท เวลด์สตีล จำกัด (WL) และ iCIMB ธนาคารเปลี่ยนแปลงค่าบริการที่ธนาคารและบริษัทย่อยต้องชำระแก่ iCIMB สำหรับปี 2565-2568 รวมถึงต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปอีก 2 ปี ครอบคลุมปี 2569-2570

รายละเอียดค่าบริการที่เปลี่ยนแปลงมีดังนี้

บริษัท	ปี 2565 (MYR)	ปี 2566 (MYR)	ปี 2567 (MYR)	ปี 2568 (MYR)	ปี 2569 (MYR)	ปี 2570 (MYR)	รวม (MYR)
CIMB Thai	696,545.83	696,545.83	643,024.36	643,024.36	494,065.51	494,065.51	3,667,271.40
CTA	109,418.50	109,418.50	100,372.62	100,372.62	83,504.03	83,504.03	586,590.30
WL	90,618.29	90,618.29	83,080.06	83,080.06	69,586.69	69,586.69	486,570.08
รวมค่าบริการเปลี่ยนแปลง	96,582.62	96,582.62	826,477.04	826,477.04	647,156.23	647,156.23	4,740,431.78

หมายเหตุ ค่าบริการไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

ที่ผ่านมา ธนาคาร และบริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (CTA) และบริษัท เวลด์สตีล จำกัด (WL) ได้ใช้บริการระบบ International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9) ภายใต้สัญญา ระหว่างธนาคารและ iCIMB

ต่อมาธนาคารได้กำหนดแผนให้บริษัทย่อยทั้งสองแห่งจัดทำสัญญากับ iCIMB เพื่อชำระค่าบริการแก่ iCIMB โดยตรง ธนาคารจึงได้แก้ไขค่าบริการที่ธนาคารต้องชำระ รวมถึงกำหนดค่าบริการที่บริษัทย่อยต้องชำระแก่ iCIMB สำหรับปี 2565-2567 ดังนี้

บริษัท	ปี 2565 (MYR)	ปี 2566 (MYR)	ปี 2567 (MYR)	รวม (MYR)
CIMB Thai	658,764	658,764	658,764	1,976,292
CTA	584,894	584,894	584,894	1,754,682
WL	420,129	420,129	420,129	1,260,387
รวมค่าบริการเปลี่ยนแปลง	1,666,236	1,666,236	1,666,236	4,998,708

หมายเหตุ ค่าบริการไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

ความจำเป็นและความสมดุลผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

**ชื่อและความสัมพันธ์**

iCIMB (MSC) Sendirian Berhad (iCIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

**ลักษณะและมูลค่ารายการ**

อ้างถึงการให้บริการพัฒนาโมเดล IFRS 9 จาก iCIMB ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อนหน้านี้ ธนาคารเปลี่ยนแปลงค่าบริการที่ธนาคารและบริษัทย่อยต้องชำระให้กับ iCIMB สำหรับปี 2565 เป็นต้นไป ดังนี้

1) แก้อัตราวันทำงานต่อคน (Man-Day Rate) ให้อิงตามการปฏิบัติงานของนักวิทยาศาสตร์ข้อมูล (Data Scientist) ชั้น 3 ตามแหล่งข้อมูลที่ได้จากระบบ Internal Resources Rate Card ของกลุ่มซีไอเอ็มบี

อัตราเดิม	อัตราใหม่
อัตราวันทำงานต่อคน	อัตราวันทำงานต่อคนตามมาตรฐานภายใน
(MYR)	(MYR)
651	1,241

**หมายเหตุ**

- 1) อัตราวันทำงานต่อคนของนักวิทยาศาสตร์ข้อมูล ชั้น 3 เทียบเคียงได้กับอัตราตลาดของบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญด้านการพัฒนาโมเดล
- 2) อัตราวันทำงานต่อคนเดิม รวมค่าใช้จ่ายทางอ้อม และบวกเพิ่มร้อยละ 10

2) แก้อัตราค่าบริการพัฒนาระบบ IFRS 9 ต่อโมเดลเป็นดังนี้

บริการ	เวลาปฏิบัติงาน (จำนวนวันทำการ)	อัตราวันทำงานต่อคน (MYR)	ค่าบริการรวม (MYR)
การพัฒนา/สอบเทียบโมเดล	60	1,241	74,460
การนำโมเดลใหม่/สอบเทียบ ไปใช้งานและการทดสอบ	20	1,241	24,820
การกำหนดค่าเกณฑ์ธุรกิจ ปัจจุบันโมเดล/ความเสี่ยง และการทดสอบ	10	1,241	12,410
การตรวจสอบโมเดล การพัฒนาสคริปต์ และการทดสอบ	14	1,241	17,374

**หมายเหตุ**

- 1) ค่าใช้จ่ายต่อโมเดลในข้างต้น ไม่รวมภาษี
- 2) บริการเกี่ยวกับโมเดล IFRS 9 อื่น (ไม่รวมบริการตรวจสอบความถูกต้อง (Validation) ของระบบ IFRS 9) ให้เป็นไปตามจำนวนวันทำงานต่อคน ซึ่งคู่สัญญาตกลงร่วมกัน

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

**ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร**

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

**ชื่อและความสัมพันธ์**

CIMB Bank Berhad เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร

**ลักษณะและมูลค่ารายการ**

ธนาคารจัดทำข้อตกลงการส่งต่อลูกค้าข้ามประเทศ (Cross-Border Referral) เพื่อกำหนดเงื่อนไขการแบ่งรายได้ซึ่งมาจากการที่ธนาคารสร้างรายได้ให้กับบริษัทภายในกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศอื่น ประกอบด้วย

- 1) การส่งต่อลูกค้าจากธนาคารไปยัง CIMB Bank Berhad
- 2) การส่งต่อลูกค้าจากธนาคารไปยัง CIMB Bank Berhad, Labuan Offshore Branch
- 3) การส่งต่อลูกค้าจาก CIMB Bank Berhad ไปยังธนาคาร

โดยกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมในการส่งต่อลูกค้าตามผลิตภัณฑ์ดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	อัตราค่าธรรมเนียมการส่งต่อลูกค้า
สินกู้ (เงินกู้ระยะยาว สินเชื่อหมุนเวียน)	ร้อยละ 16 - 20
ตราสารอนุพันธ์	แบบ Nurtured - ร้อยละ: 35 แบบ Nurtured-Vanilla - ร้อยละ: 36 แบบ Reverse Inquiry and Reverse Inquiry & Vanilla - ร้อยละ: 16

**หมายเหตุ** ผลิตภัณฑ์เงินฝาก (แบบ Funding Margin) และ Cash Management ไม่รวมอยู่ในข้อตกลงนี้ เนื่องจากรายได้มีจำนวนไม่มาก

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

iCIMB (MSC) Sendirian Berhad (iCIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

ธนาคารต่ออายุสัญญาการใช้บริการระบบ Y.O.D.A Non-Payroll กับ iCIMB สำหรับปี 2565-2567 เพื่อรองรับการใช้บริการระบบ HRIS ของ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (CTA) และบริษัท เวลด์สตีล จำกัด (WL) โดยมีค่าบริการรายปี (ไม่รวมภาษี) ดังนี้

บริษัท	ปี 2565 (MYR)	ปี 2566 (MYR)	ปี 2567 (MYR)	OPEX (MYR)
CTA	190,879.81	192,916.86	194,953.91	578,750.58
WL	178,289.87	180,192.56	182,095.25	540,577.68

**หมายเหตุ** ค่าบริการบวกเพิ่มร้อยละ 5 ของราคา Transfer Pricing

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGS-CIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

ธนาคารร่วมมือกับ CGS-CIMB ให้บริการนักลงทุนรายย่อยที่สนใจลงทุนในประเทศกัมพูชา โดยธนาคารทำหน้าที่เป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุน (Selling Agent) ซึ่งได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของ Upfront Fee และ Trail Fee

ทั้งนี้ ประมาณการ Upfront Fee ของกองทุนส่วนบุคคลอยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.2-5 ของยอดสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในขณะที่ Trail Fee โดยทั่วไปแล้วจะผันผวนและอาจคิดเป็นร้อยละของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการหรือร้อยละของค่าส่วนแบ่งจากผลกำไร (Performance Fee)

เนื่องจากได้รับแต่งตั้งเป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุน ธนาคารจะได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจจำหน่ายหน่วยลงทุนกองทุนส่วนบุคคล

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

**ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร**

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร
นางวิจิตร ธรรมไพฑูริ (คู่สมรสของนายไพศาล ธรรมไพฑูริ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสูงสุดเทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล) เป็นประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารต่ออายุสัญญาเช่าพื้นที่สาขากับนิติบุคคลแห่งหนึ่ง ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่นางวิจิตร ธรรมไพฑูริ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เป็นระยะเวลา 2 เดือน (เนื่องจากพื้นที่ดังกล่าวมีแผนจะปรับปรุงพื้นที่) โดยอัตราค่าเช่ารายเดือนคงเดิมที่ 3,595.24 บาท ต่อ ตรม. (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)  รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2565 เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร
บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ (CTA) เป็นบริษัทย่อยที่มีธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารลดวงเงินสินเชื่อของ CTA ลงรวม 900 ล้านบาท คงเหลือ 35,940 ล้านบาท รวมถึงทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อรวม 38,268 ล้านบาท (รวมเงินลงทุน 2,328 ล้านบาท) ไปจนถึง 30 มิถุนายน 2566  รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2565 เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร
บริษัท เวลด์ซิส จำกัด (WL) เป็นบริษัทย่อยที่มีธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อรวม 3,657.42 ล้านบาท (รวมเงินลงทุนจำนวน 567.42 ล้านบาท) และต่ออายุวงเงินให้กับ WL ไปจนถึง 31 กรกฎาคม 2566  รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2565 เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร
iCIMB (MSC) Sendirian Berhad (iCIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ปัจจุบัน ธนาคาร และบริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (CTA) ใช้จากระบบ Regional Collection Recovery System (RCRS) หรือ FinnOne Collection ซึ่งจะสิ้นอายุการใช้งานในไตรมาส 3 ปี 2565 ในขณะที่บริษัท เวลด์ซิส จำกัด (WL) ใช้ระบบ AmQue Collection System จากผู้ให้บริการที่ไม่ใช่บุคคลที่เกี่ยวข้อง  ภายหลังตรวจสอบคุณภาพของซอฟต์แวร์ ธนาคารตัดสินใจที่จะใช้จากระบบ AmQue Collection System ทั้งภายในธนาคารและบริษัทย่อยทั้งหมด อย่างไรก็ตามระหว่างตรวจสอบเสถียรภาพการทำงานของระบบใหม่ ธนาคารมีแผนที่จะยังคงใช้จากระบบ RCRS ต่อไปอีก 3 เดือน  ธนาคารจึงขอใช้บริการ RCRS จาก iCIMB ในปี 2566 โดยมีค่าบริการรวม 671,023 ริงกิต ประกอบด้วยค่าใช้จ่าย CAPEX 271,823 ริงกิต และ Pre-Live OPEX 399,199 ริงกิต  รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร
iCIMB (MSC) Sendirian Berhad (iCIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารจัดทำสัญญาให้บริการ Hubbing ระบบ และการดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จาก iCIMB  ทั้งนี้ เพื่อรองรับการดำเนินการธุรกิจปกติและการเปลี่ยนแปลงของโครงการที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจำเป็นต้องร้องขอบริการสนับสนุนจาก iCIMB คณะกรรมการธนาคารจึงมอบอำนาจการอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับบริการจาก iCIMB ที่อยู่ภายใต้ Change Request (CR) ตามอำนาจอนุมัติของธนาคาร รวมถึงกำหนดแนวทางการควบคุมที่เหมาะสม เพื่อลดภาระของคณะกรรมการธนาคาร  รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
iCIMB (MSC) Sendirian Berhad (iCIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารชำระค่าบริการใช้งานระบบ Regional Transaction Banking (RTB) หรือ BizChannel@CIMB แก่ iCIMB ซึ่งเป็นระบบ Digital Banking รองรับการให้บริการแก่ลูกค้าบริษัทของธนาคาร ดังนี้  - ชำระค่าบริการระบบ RTB 1.0 ในอัตรา 0.1 ริงกิตต่อรายการ สำหรับการใช้งานในปี 2558-2562 ตามข้อตกลงการให้บริการที่จัดทำขึ้นในปี 2557  - ชำระค่าบริการระบบ RTB 1.0 และ RTB 1.0 Mobile และ RTB 1.5 สำหรับการใช้งานในปี 2565-2569  ทั้งนี้ สำหรับการให้บริการระบบ RTB 1.0 และ RTB 1.0 Mobile ในปี 2563-2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2565 มีมติให้เลื่อนการพิจารณาออกไป โดยให้นายพอล วอง ซี คิน กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือแนวทางดำเนินการกับกลุ่มซีไอเอ็มบีต่อไป  รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2565 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการธนาคาร ในฐานะที่เป็นกรรมการอิสระของนิติบุคคล	ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อของนิติบุคคลแห่งหนึ่ง ซึ่งนายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทในเครื่องของนิติบุคคลนั้น  รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2565 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2565 เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร	ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร
<p>บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาคร จำกัด (STAMC) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารต่ออายุสัญญาการให้บริการแก่ STAMC ให้ครอบคลุมระยะเวลา 1 มกราคม 2566 ถึง 31 ธันวาคม 2568 โดยมีการทบทวนอัตราค่าบริการสำหรับบริการดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) เทคโนโลยีสารสนเทศ เปลี่ยนแปลงค่าบริการรายเดือน จากเดิม 194,569.72 บาท เป็น 251,519.33 บาท โดยพิจารณาจากบริการเพิ่มเติมและราคา Transfer Pricing</li> <li>2) ทรัพยากรบุคคล ค่าบริการรายปีรวม (รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7) 508,816.80 บาท ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเจ้าหน้าที่ให้บริการเฉลี่ยจำนวน 51 อัตรา</li> <li>3) ปฏิบัติการสินเชื่อ ประมาณการค่าบริการรวม 3 ปี 7,750,000 บาท นอกจากนี้ มีการเพิ่มขอบเขตการให้บริการให้ครอบคลุมการพัฒนาแบบ 1P ให้รองรับการเสนอราคาซื้อหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีหลักประกันใหม่ โดยสถาบันการเงิน ซึ่งมีต้นทุนการเป็นเจ้าของ (Total Cost of Ownership: TCO) เท่ากับ 5,567,002.50 บาท</li> <li>4) การเงิน ค่าบริการรายปีลดลงจาก 2,712,000.00 บาท เป็น 2,102,052.00 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยขอบเขตการให้บริการคงเดิม</li> <li>5) ตรวจสอบภายใน ค่าบริการเท่ากับ 2,295,000 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)</li> </ol> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>iCIMB (MSC) Sendirian Berhad (iCIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่</p>	<p>ธนาคารใช้บริการจาก iCIMB เพื่อสนับสนุนโครงการ HRPAY Database Upgrade และให้บริการตามที่ระบุไว้รวมถึงบริการฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ ซอฟต์แวร์แอปพลิเคชัน และโลจิสติกส์</p> <p>ค่าบริการชำระครั้งเดียวสำหรับปี 2566 (โดย iCIMB เป็นผู้ชำระภาษีหัก ณ ที่จ่าย ร้อยละ 15) อยู่ที่ 149,682.72 บาท ซึ่งบวกเพิ่มร้อยละ 5 ของราคา Transfer Pricing แล้ว โดยชำระเป็นค่าใช้จ่าย Post-Live OPEX</p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>
<p>บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาคร จำกัด (STAMC) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร</p>	<p>อ้างถึงสัญญาหลักในการให้บริการบริหารหนี้ บริหารคดีความ และบริการดำเนินคดี จาก STAMC ธนาคารแห่งประเทศไทย ค่าบริการบริหารหนี้ และบริการบริหารคดีความ เป็นดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ค่าบริการบริหารหนี้ - ร้อยละ 5 ของยอดเงินเก็บ ทั้งนี้ หากสามารถเรียกเก็บได้สูงกว่าเป้าหมาย อัตราค่าบริการจะเป็นดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- ชั้นที่ 1 - ร้อยละ 6 ของยอดเงินเก็บ กรณีสามารถเรียกเก็บได้สูงกว่าเป้าหมายร้อยละ 1-20</li> <li>- ชั้นที่ 2 - ร้อยละ 7 ของยอดเงินเก็บ กรณีสามารถเรียกเก็บได้สูงกว่าเป้าหมายมากกว่าร้อยละ 20</li> </ul> </li> <li>2) ค่าบริการบริหารคดีความ - 1,000 บาท ต่อหนึ่งขั้นตอนการดำเนินคดีความ (Litigation Milestone) ทั้งนี้ หาก STAMC สามารถปิดขั้นตอนการดำเนินคดีความได้ก่อนกำหนดเวลาที่ตกลงไว้ บริษัทจะได้รับค่าบริการเพิ่ม 500 บาท ต่อขั้นตอนการดำเนินคดีความ</li> </ol> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>iCIMB (MSC) Sendirian Berhad (iCIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่</p>	<p>ธนาคารเปลี่ยนแปลงค่าของที่เกี่ยวข้องกับระบบ Paperless Board Meeting (PBM) หรือ Convene ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในเดือนตุลาคม 2564 เพื่อใช้งานรองรับการประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) เปลี่ยนคู่สัญญาผู้ให้บริการแก่ธนาคาร จาก CIMB Group Holdings Berhad เป็น iCIMB</li> <li>2) แก่ค่าบริการ License Fee จากเดิม 25,460.74 บาท เป็น 28,094.80 บาท ครอบคลุมระยะเวลา 16 ธันวาคม 2564 ถึง 15 เมษายน 2566</li> <li>3) ชำระค่าบริการแอปพลิเคชัน Convene รายปีเพิ่มเติม 3,924 บาท ครอบคลุมระยะเวลา 16 เมษายน 2565 ถึง 15 เมษายน 2566</li> </ol> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2565 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank Berhad ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>

- **รายการสินเชื่อ เงินฝาก และการผูกพัน**

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ การผูกพัน และเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

รายชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									การถือหุ้น มีผู้บริหารร่วมกัน (%)
	พ.ศ. 2565									
	รายการระหว่างเงินให้ธนาคารและสินเชื่อ			รายการระหว่างธนาคารและเงินฝาก			รายการระหว่างธนาคารและเงินฝาก			
ส่วนมาก	ส่วนมาก	ส่วนมาก	ส่วนมาก	ส่วนมาก	ส่วนมาก	ส่วนมาก	ส่วนมาก	ส่วนมาก	ส่วนมาก	
<b>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง</b>										
บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด	27,554	-	-	37	202	-	-	-	-	99.99
บริษัท เวลด์ซิส จำกัด	40	-	-	42	537	-	-	-	-	99.99
<b>บริษัทใหญ่</b>										
CIMB Bank Berhad	-	5,077	3	2,539	-	9,225	-	663	-	94.83
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย</b>										
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	-	7,683	-	-	-	-	-	-	
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	-	10,093	-	-	-	-	-	-	
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่และล่วงหน้า</b>										
- สัญญาซื้อ	-	-	5,932	-	-	-	-	-	-	
- สัญญาขาย	-	-	661	-	-	-	-	-	-	
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย</b>										
- สัญญาซื้อ	-	-	12,529	-	-	-	-	-	-	
<b>อนุพันธ์ด้านเครดิต</b>										
- สัญญาขาย	-	-	5,567	-	-	-	-	-	-	
<b>บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน</b>										
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	189	-	-	-	65	-	-	-	
CIMB Islamic Bank Bhd	-	-	-	-	-	1	-	-	-	
CIMB Niaga	-	-	-	7	-	-	-	-	-	
iCIMB (MSC) Sdn Bhd	-	-	-	-	-	-	-	-	66	
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	3	-	-	-	13	-	-	-	
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	975	-	-	-	4	นายเศรษฐจักร สียาท
<b>กิจการร่วมค้าของกลุ่มบริษัทใหญ่</b>										
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	33	-	199	-	-	-	
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่และล่วงหน้า</b>										
- สัญญาขาย	-	-	3	-	-	-	-	-	-	
<b>อนุพันธ์ด้านตราสารทุน</b>										
- สัญญาซื้อ	-	-	170	-	-	-	-	-	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซ์ฟิลล์ จำกัด	-	-	-	10	-	789	-	-	2	นายเจสัน ส็อง ก๊อ กโย
<b>บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	28	-	591	-	1,771	-	-	-	2	-

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- **ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ**

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและการผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ การผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำงาน

- **ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน**

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และทำให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้น ๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- **แนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและกบฏนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว



## ส่วนที่ 3 งบการเงิน

### งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี

#### เอกสารแนบ

**เอกสารแนบ 1** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี และการเงิน และเลขานุการบริษัท

**เอกสารแนบ 2** รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารของธนาคารในธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทอื่น หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

**เอกสารแนบ 3** รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

**เอกสารแนบ 4** ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

**เอกสารแนบ 5** นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

**เอกสารแนบ 6** รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

**เอกสารแนบ 7** กฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย

**เอกสารแนบ 8** รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

**เอกสารแนบ 9** รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

**เอกสารแนบ 10** งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

## งบการเงิน ย้อนหลัง 3 ปี

แบบ 56-1 (One Report)  
ประจำปี 2565

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พ.ศ. 2564 และพ.ศ. 2563 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	919,879,924	817,779,386	917,689,843
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,411,313,521	9,261,643,964	6,188,677,940
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,363,069,421	31,302,996,216	35,233,559,419
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	80,283,644,431	46,418,710,687	57,560,610,597
เงินลงทุนสุทธิ	105,073,841,500	74,279,241,219	61,490,898,712
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	2,895,420,707	2,904,440,639	2,933,315,115
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	226,407,600,200	202,709,335,507	217,575,772,174
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,004,700,844	1,004,249,273	909,229,206
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,511,562,092	3,654,669,922	3,184,960,352
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	142,205,872	165,335,747	231,112,349
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	920,664,739	917,575,324	920,772,733
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,092,531,008	769,150,376	-
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,240,924,437	13,660,011,269	16,051,131,778
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	9,039,871,049	5,805,942,605	3,051,557,703
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,421,820,189	1,208,125,459	1,450,159,918
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>491,729,049,934</b>	<b>394,879,207,593</b>	<b>407,699,447,839</b>

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	237,433,715,361	182,778,838,078	194,149,733,163
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,907,042,477	55,396,711,208	47,094,775,120
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	172,177,259	432,383,333	256,215,690
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,161,403,733	17,743,842,598	28,948,798,788
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	76,846,974,935	42,707,621,778	57,221,163,685
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,819,956,588	29,466,009,167	19,449,377,487
หนี้สินตามสัญญาเช่า	146,095,324	168,573,732	233,549,214
ประมาณการหนี้สิน	2,154,657,807	2,490,519,884	2,512,525,405
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	29,749,582
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708,018,029	14,885,571,233	12,111,017,104
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	10,567,031,279	5,456,623,472	3,805,723,315
หนี้สินอื่น	3,902,073,072	3,294,044,122	2,655,088,383
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>449,819,145,864</b>	<b>354,820,738,605</b>	<b>368,467,716,936</b>

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>			
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
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	939,836,493	1,127,058,864	1,593,402,211
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย ของธนาคารในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	684,201,000	574,030,000	536,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร	12,728,769,849	10,800,283,396	9,545,031,964
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>41,909,904,070</b>	<b>40,058,468,988</b>	<b>39,231,730,903</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>491,729,049,934</b>	<b>394,879,207,593</b>	<b>407,699,447,839</b>

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
รายได้ดอกเบี้ย	10,109,738,284	9,387,300,163	11,201,604,569
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,250,675,078)	(2,693,116,653)	(4,054,796,751)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>6,859,063,206</b>	<b>6,694,183,510</b>	<b>7,146,807,818</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,236,997,215	1,322,580,543	1,152,370,880
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(380,082,661)	(401,185,743)	(359,666,589)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>856,914,554</b>	<b>921,394,800</b>	<b>792,704,291</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,084,368,800	1,150,650,828	940,068,305
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(948,190,087)	322,398,612	306,009,145
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	25,569,737	-	45,184,134
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,055,752,162	890,708,086	1,650,540,439
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>9,933,478,372</b>	<b>9,979,335,836</b>	<b>10,881,314,132</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,690,465,768	3,617,756,188	3,555,060,193
ค่าตอบแทนกรรมการ	18,770,000	16,395,200	11,451,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	784,579,919	731,198,035	649,001,726
ค่าภาษีอากร	308,081,187	285,287,620	396,209,137
อื่นๆ	1,260,374,701	1,200,168,090	1,891,063,068
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>6,062,271,575</b>	<b>5,850,805,133</b>	<b>6,502,785,624</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	948,601,320	2,536,260,184	1,852,458,534
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>2,922,605,477</b>	<b>1,592,270,519</b>	<b>2,526,069,974</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(597,809,730)	(158,262,635)	(311,794,035)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>2,324,795,747</b>	<b>1,434,007,884</b>	<b>2,214,275,939</b>

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	24,692,851	(839,780,330)	237,077,203
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(38,629,272)	(166,467,983)	270,828,601
ขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงิน จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(25,375,694)	(7,673,400)	(5,674,282)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1,757,785	203,022,741	(101,638,137)
<b>รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>(37,554,330)</b>	<b>(810,898,972)</b>	<b>400,593,385</b>
<b>รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารสิทธิ	-	653,177,627	-
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,858,645)	29,545,581	(4,745,397)
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	(197,858,969)	(356,174,788)	(109,829,298)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์ หลังจากจากงาน	149,989,895	183,738,595	48,387,513
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ไม่ถูกจัดประเภท รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(29,855,998)	(132,546,533)	(1,616,159)
<b>รวมรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>(87,583,717)</b>	<b>377,740,482</b>	<b>(67,803,341)</b>
<b>รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(125,138,047)</b>	<b>(433,158,490)</b>	<b>332,790,044</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>2,199,657,700</b>	<b>1,000,849,394</b>	<b>2,547,065,983</b>

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,324,795,747	1,434,007,884	2,214,275,939
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	2,324,795,747	1,434,007,884	2,214,275,939
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,199,657,700	1,000,849,394	2,547,065,983
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	2,199,657,700	1,000,849,394	2,547,065,983
<b>กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.07	0.04	0.06
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	34,822,261,748	34,822,261,748	34,822,261,748

## งบกระแสเงินสด

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,922,605,477	1,592,270,519	2,526,069,974
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	605,267,081	598,269,940	608,622,299
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	948,601,320	2,536,260,184	1,852,458,534
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	53,479,320	41,180,537	25,854,417
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	136,509,302	160,207,609	138,769,927
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	60,679,309	27,820,226	(2,936,179)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	159,450,293	(1,960,122,162)	(920,746,834)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,446,658,241	2,491,548,095	510,273,026
ขาดทุน (กำไร) จากการขายเงินลงทุน	948,190,087	(322,398,612)	(306,009,145)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(25,332,425)	(9,775,090)	(5,363,272)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	21,635,573	91,267,769	102,249,659
ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	6,485,778	138,703,033
กำไรจากการโอนส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(4,996,499)	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยกสิทธิสัญญาเช่า	(631,915)	(1,045,281)	(446,664)
(กำไร) ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(663,947,647)	(699,830,595)	966,869,263
ดอกเบี้ยรับ	(10,109,738,284)	(9,387,300,163)	(11,201,604,569)
เงินปันผลรับ	(13,369,251)	(12,445,667)	(755,659,304)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,250,675,078	2,693,116,653	4,054,796,751
<b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	(259,268,441)	(2,159,486,759)	(2,268,099,084)

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11,108,727,239)	(3,070,771,059)	(265,895,214)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,311,138,655	112,946,949	(2,422,500,233)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(24,725,987,548)	12,888,257,250	6,165,353,391
ทรัพย์สินรอการขาย	265,393,108	36,089,605	74,906,856
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(2,580,913,168)	2,391,120,509	(1,083,582,107)
สินทรัพย์อื่น	(537,424,753)	(279,797,570)	147,675,240
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เงินรับฝาก	54,654,877,283	(11,370,895,085)	(4,982,349,174)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,489,668,731)	8,301,936,088	3,938,910,579
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกต	(260,206,074)	176,167,643	(12,600,615)
ประมาณการหนี้สิน	(95,209,919)	(160,297,536)	(181,922,457)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,822,446,797	2,774,554,129	2,952,753,047
หนี้สินอื่น	533,149,171	616,257,033	(6,947,129)
<b>เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>29,529,599,141</b>	<b>10,256,081,197</b>	<b>2,055,703,100</b>
ดอกเบี้ยรับ	8,355,288,098	8,424,132,846	10,064,766,872
ดอกเบี้ยจ่าย	(2,918,160,192)	(3,036,794,473)	(6,322,698,867)
ภาษีจ่าย	(986,901,199)	(519,136,606)	(160,468,867)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>33,979,825,848</b>	<b>15,124,282,964</b>	<b>5,637,302,238</b>

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(80,362,672,147)	(46,972,029,478)	(36,098,538,904)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	62,785,158,741	35,650,374,631	31,097,145,355
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(15,599,386,817)	(2,841,930,760)	(2,605,255,006)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,138,000,000	659,950,000	461,800,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(399,566)	-
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	46,406,250	690,050	9,791,713
เงินสดจ่ายเพิ่มทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(725,000,000)
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	12,312,127	28,874,475	-
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(102,967,094)	(151,936,679)	(164,644,697)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	26,560,769	13,592,757	6,963,414
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(307,954,754)	(360,769,028)	(403,693,296)
เงินปันผลรับ	13,369,251	12,445,667	755,659,304
ดอกเบี้ยรับ	1,731,219,103	1,361,455,277	1,220,332,892
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(28,619,954,571)</b>	<b>(12,599,682,654)</b>	<b>(6,445,439,225)</b>

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนและการกู้ยืมเงิน	<b>34,148,842,934</b>	22,736,811,210	6,287,130,122
เงินสดจ่ายจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนและการกู้ยืมเงิน	<b>(38,954,106,709)</b>	(25,097,656,632)	(5,657,251,431)
เงินปันผลจ่าย	<b>(348,222,618)</b>	(174,111,309)	(174,111,309)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	<b>(78,912,605)</b>	(81,884,555)	(74,879,569)
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(5,232,398,998)</b>	(2,616,841,286)	380,887,813
กำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	<b>(25,371,741)</b>	(7,669,481)	(5,674,994)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>102,100,538</b>	(99,910,457)	(432,924,168)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	<b>817,779,386</b>	917,689,843	1,350,614,011
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>919,879,924</b>	817,779,386	917,689,843
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>			
รายการที่ใช้เงินสด			
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	85,175,078	39,281,470
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	229,825,023	448,375,550	381,042,146
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	52,608,586
เจ้าหน้าที่จากการซื้อเงินลงทุน	2,002,155,201	-	-

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	<b>68.0</b>	71.1	64.3
อัตรากำไรสุทธิ (%)	<b>23.4</b>	14.4	20.3
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	<b>5.7</b>	3.6	5.8
อัตราดอกเบี้ยรับ <sup>(1)</sup> (%)	<b>4.4</b>	4.3	4.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย <sup>(2)</sup> (%)	<b>1.1</b>	1.0	1.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย <sup>(3)</sup> (%)	<b>3.3</b>	3.2	3.1
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	<b>1.0</b>	2.0	3.0
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	<b>61.0</b>	60.0	59.8
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	<b>2.0</b>	2.1	2.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	<b>0.5</b>	0.4	0.5
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์ (เท่า)	<b>0.02</b>	0.02	0.03
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	<b>10.4</b>	9.3	10.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม <sup>(4)</sup> (%)	<b>89.6</b>	99.6	102.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) <sup>(5)</sup> (%)	<b>78.5</b>	85.5	88.0
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	<b>48.6</b>	51.0	53.4
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	<b>20.8</b>	21.8	20.8
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	<b>15.1</b>	15.7	14.9
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	<b>3.0</b>	3.4	3.9
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	<b>0.3</b>	0.5	0.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ต่อสินเชื่อบริษัท (%)	<b>3.1</b>	3.6	4.5
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	<b>2.1</b>	2.0	1.4

หมายเหตุ:

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

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	920,304,924	818,440,867	918,593,772
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,715,248,115	9,455,816,054	6,357,266,941
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,363,069,421	31,302,996,216	35,233,559,419
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	80,283,644,431	46,418,710,687	57,560,610,597
เงินลงทุนสุทธิ	105,075,841,500	74,281,241,219	61,492,898,712
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	231,840,361,269	207,848,614,377	221,843,843,591
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,253,001,347	1,158,138,258	1,082,474,739
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,602,925,089	3,726,817,658	3,265,886,780
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	187,033,692	207,527,142	293,567,543
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	957,002,269	965,308,458	970,407,387
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,700,763,949	1,356,191,043	671,711,434
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,240,924,437	13,660,011,269	16,051,131,778
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	9,039,871,049	5,805,942,605	3,051,557,703
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,605,401,102	1,508,115,950	1,733,638,801
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>495,785,392,594</b>	<b>398,513,871,803</b>	<b>410,527,149,197</b>

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บาท
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	236,693,732,406	182,167,494,511	193,955,570,315
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,907,042,477	55,396,711,208	47,094,775,120
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	172,177,259	432,383,333	256,215,690
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,161,403,733	17,743,842,598	28,948,798,788
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	76,846,974,935	42,707,621,778	57,221,163,685
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,819,956,588	29,466,009,167	19,449,377,487
หนี้สินตามสัญญาเช่า	191,430,503	211,554,318	296,677,054
ประมาณการหนี้สิน	2,284,782,524	2,640,424,488	2,679,569,475
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	37,854,384
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708,018,029	14,885,571,233	12,111,017,104
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	10,567,031,279	5,456,623,472	3,805,723,315
หนี้สินอื่น	4,582,922,967	4,002,771,029	3,126,548,220
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>449,935,472,700</b>	<b>355,111,007,135</b>	<b>368,983,290,637</b>

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>			
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	<b>17,411,130,874</b>	17,411,130,874	17,411,130,874
ทุนที่ออกและชำระแล้ว หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	<b>17,411,130,874</b>	17,411,130,874	17,411,130,874
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	<b>10,145,965,854</b>	10,145,965,854	10,145,965,854
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	<b>923,238,382</b>	1,100,842,521	1,541,465,035
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย ของธนาคารในบริษัทย่อย	<b>(42,753,751)</b>	(42,753,751)	(42,753,751)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	<b>684,201,000</b>	574,030,000	536,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร	<b>16,728,137,535</b>	14,213,649,170	11,951,850,548
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>45,849,919,894</b>	43,402,864,668	41,543,858,560
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>495,785,392,594</b>	398,513,871,803	410,527,149,197

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
รายได้ดอกเบี้ย	<b>12,856,413,976</b>	12,645,063,559	15,011,724,895
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<b>(3,251,525,693)</b>	(2,694,158,690)	(4,072,358,247)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>9,604,888,283</b>	9,950,904,869	10,939,366,648
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<b>2,060,637,189</b>	2,023,350,881	1,629,614,706
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<b>(607,217,287)</b>	(617,412,068)	(373,875,155)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,453,419,902</b>	1,405,938,813	1,255,739,551
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุน (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<b>2,084,368,800</b>	1,150,650,828	940,068,305
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	<b>(951,482,282)</b>	322,398,612	306,009,145
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	<b>25,569,737</b>	-	113,136,112
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	<b>1,383,880,729</b>	1,330,075,199	1,372,733,807
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>13,600,645,169</b>	14,159,968,321	14,927,053,568
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	<b>4,314,960,101</b>	4,294,927,207	4,258,267,208
ค่าตอบแทนกรรมการ	<b>19,506,000</b>	16,683,200	11,740,100
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	<b>964,436,857</b>	927,116,425	834,725,076
ค่าภาษีอากร	<b>310,764,160</b>	288,040,736	410,391,115
อื่นๆ	<b>2,241,389,922</b>	2,324,344,318	3,384,090,654
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>7,851,057,040</b>	7,851,111,886	8,899,214,153
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<b>2,093,883,557</b>	3,456,766,770	4,468,266,285
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>3,655,704,572</b>	2,852,089,665	1,559,573,130
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<b>(744,906,913)</b>	(411,534,591)	(268,991,026)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>2,910,797,659</b>	2,440,555,074	1,290,582,104



## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

## งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	24,692,851	(839,780,330)	237,077,203
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(38,629,272)	(166,467,983)	270,828,601
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(25,375,694)	(7,673,400)	(5,674,282)
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1,757,785	203,022,741	(101,638,137)
<b>รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>(37,554,330)</b>	<b>(810,898,972)</b>	<b>400,593,385</b>
<b>รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์	-	653,177,627	-
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,858,645)	29,545,581	(4,745,397)
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(197,858,969)	(356,174,788)	(109,829,298)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	162,012,686	215,889,637	39,131,711
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวกับรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(32,260,557)	(138,976,742)	235,002
<b>รวมรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>(77,965,485)</b>	<b>403,461,315</b>	<b>(75,207,982)</b>
<b>รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(115,519,815)</b>	<b>(407,437,657)</b>	<b>325,385,403</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>2,795,277,844</b>	<b>2,033,117,417</b>	<b>1,615,967,507</b>

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

## งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,910,797,659	2,440,555,074	1,290,582,104
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	<b>2,910,797,659</b>	<b>2,440,555,074</b>	<b>1,290,582,104</b>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,795,277,844	2,033,117,417	1,615,967,507
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	<b>2,795,277,844</b>	<b>2,033,117,417</b>	<b>1,615,967,507</b>
<b>กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.08	0.07	0.04
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยนักลงทุน (หุ้น)	<b>34,822,261,748</b>	<b>34,822,261,748</b>	<b>34,822,261,748</b>

## งบกระแสเงินสด

## งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,655,704,572	2,852,089,665	1,559,573,130
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	693,524,803	682,833,735	691,322,108
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,093,883,557	3,456,766,770	4,468,266,285
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	53,479,320	41,180,537	25,854,417
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	132,456,555	180,632,359	155,711,110
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น	777,400,649	927,332,677	1,038,298,688
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	159,450,293	(1,960,122,162)	(920,746,834)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทาง การเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,446,658,241	2,491,548,095	510,273,026
ขาดทุน (กำไร) จากการขายเงินลงทุน	951,482,282	(322,398,612)	(306,009,145)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(25,332,425)	(9,775,090)	(5,995,613)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	22,001,634	92,694,163	102,322,778
ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	-	6,485,778	138,703,033
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตราหนี้สิน	-	(4,996,499)	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยกเลิกสัญญาเช่า	(841,130)	(1,058,782)	(446,664)
(กำไร) ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	(663,947,647)	(699,830,595)	966,869,263
ดอกเบี้ยรับ	(12,856,413,976)	(12,645,063,559)	(15,011,724,895)
เงินปันผลรับ	(13,369,251)	(12,445,667)	(10,245,396)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,251,525,693	2,694,158,690	4,072,358,247
<b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>(322,336,830)</b>	<b>(2,229,968,497)</b>	<b>(2,525,616,462)</b>

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

## งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11,218,489,742)	(3,096,354,150)	(218,441,823)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,311,138,655	112,946,949	(2,422,500,233)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(29,026,306,860)	8,673,112,091	3,129,138,978
ทรัพย์สินรอการขาย	2,319,449,774	1,573,414,269	2,370,568,529
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(2,580,913,168)	2,391,120,509	(1,083,582,107)
สินทรัพย์อื่น	(421,136,139)	(302,858,902)	227,503,689
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เงินรับฝาก	54,526,237,895	(11,788,075,804)	(5,079,178,753)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,489,668,731)	8,301,936,088	3,938,910,579
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(260,206,074)	176,167,643	(12,600,615)
ประมาณการหนี้สิน	(99,836,090)	(162,834,181)	(196,101,384)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,822,446,797	2,774,554,129	2,952,753,047
หนี้สินอื่น	538,165,258	849,144,728	(492,699,496)
<b>เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>27,098,544,745</b>	<b>7,272,304,872</b>	<b>588,153,949</b>
ดอกเบี้ยรับ	11,099,329,428	11,684,693,808	13,875,785,186
ดอกเบี้ยจ่าย	(2,918,172,261)	(3,036,806,166)	(6,346,278,712)
ภาษีจ่าย	(1,190,488,314)	(691,359,415)	(381,355,767)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>34,089,213,598</b>	<b>15,228,833,099</b>	<b>7,736,304,656</b>

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

## งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(80,362,672,147)	(46,972,029,478)	(36,098,538,904)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	62,785,158,741	35,650,374,631	31,097,145,355
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(15,599,386,817)	(2,841,930,760)	(2,605,255,006)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,138,000,000	659,950,000	461,800,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(399,566)	-
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	46,406,250	690,050	9,791,713
เงินสดจ่ายเพิ่มทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(157,460,899)	(175,320,940)	(186,002,100)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	26,836,264	13,592,742	7,600,355
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(314,445,538)	(375,505,010)	(423,145,279)
เงินปันผลรับ	13,369,251	12,445,667	10,245,396
ดอกเบี้ยรับ	1,731,261,603	1,361,497,777	1,220,375,449
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(28,692,933,292)</b>	<b>(12,666,634,887)</b>	<b>(6,505,983,021)</b>

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

## งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและการกู้ยืมเงิน	34,148,842,934	22,736,811,210	6,287,130,122
เงินสดจ่ายจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและการกู้ยืมเงิน	(38,954,106,709)	(25,097,656,632)	(7,657,251,430)
เงินปันผลจ่าย	(348,222,618)	(174,111,309)	(174,111,309)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(115,558,115)	(119,724,905)	(113,388,016)
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(5,269,044,508)</b>	<b>(2,654,681,636)</b>	<b>(1,657,620,633)</b>
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(25,371,741)	(7,669,481)	(5,674,994)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>101,864,057</b>	<b>(100,152,905)</b>	<b>(432,973,992)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	818,440,867	918,593,772	1,351,567,764
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>920,304,924</b>	<b>818,440,867</b>	<b>918,593,772</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>			
รายการที่ใช้เงินสด			
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	85,175,078	39,281,470
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	229,825,023	448,375,550	381,042,146
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	52,608,586
เจ้าหน้าที่จากการซื้อเงินลงทุน	2,002,155,201	-	-
<b>ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มธนาคาร</b>	<b>31 ธ.ค. 65</b>	<b>31 ธ.ค. 64</b>	<b>31 ธ.ค. 63</b>
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.7	3.1	3.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	6.6	5.8	3.1
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	0.6	0.6	0.3
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	57.7	57.0	59.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) (%)	81.2	88.5	90.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (%)	3.3	3.7	4.6
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	21.8	22.4	21.4
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	16.2	16.3	15.6

## เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร  
ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย  
ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน  
และเลขานุการบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

# 1

**ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง**

อายุ 71 ปี

### ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ประธานกรรมการธนาคาร  
กรรมการ และประธานสำรองคน-กรรมการ  
กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

#### ประวัติการอบรม

- Knowledge Sharing: Payment Outages – What's Next?  
บรรยายโดย ดร. ตันย ฝึยวงรงก์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks &  
Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

### บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

### บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
1 ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	CIMB Bank Bhd
2555 - ปัจจุบัน	Trustee	Yu Cai Foundation

### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
มี.ค. 2562 - 1 ก.ค. 2564	ประธานกรรมการ	Malaysian Investment Banking Association
พ.ค. 2562 - 1 ก.ค. 2564	กรรมการ	Asian Banking School Sdn Bhd
ก.ค. 2558 - 1 ก.ค. 2564	ประธานกรรมการ	CIMB Investment Bank Bhd
พ.ย. 2562 - 1 ก.ค. 2563	กรรมการ	Pure Circle Ltd.
พ.ย. 2558 - พ.ค. 2561	ประธานกรรมการ	CIMB-Principal Asset Management Bhd
ส.ค. 2558 - ส.ค. 2561	Trustee	CIMB Foundation
2549 - ก.พ. 2558	กรรมการที่ใช้ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd
2549 - ก.พ. 2558	ที่ปรึกษา	CIMB Investment Bank Bhd
2548 - 2559	ประธานกรรมการ	Tanjong Plc
2548 - 2557	กรรมการ	CIMB Securities International Pte Ltd.
2542 - 2549	กรรมการบริหาร	CIMB Investment Bank Bhd
2536 - 2542	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	CIMB Investment Bank Bhd

# 2

**นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ**

อายุ 70 ปี

### ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ  
ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ  
กรรมการ Board Risk and Compliance Committee  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 26 มิถุนายน 2563

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง 17,551 หุ้น
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาเอกรัฐประศาสนศาสตร์ดุษฎีบัณฑิต บัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (ธรณีวิทยา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 1 สถาบันกวดการตลาดทุน
- ประกาศนียบัตร Project Investment Appraisal and Management และประกาศนียบัตร Global Leadership จาก Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 73/2549 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่นที่ 52/2549 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร การจัดทำข้อตกลงระหว่างผู้ควบคุมและผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (DPA) และการประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPIA) โดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- AIB Dinner Talks Series 2022: Thailand Financial Perspective Beyond 2022 โดย สมาคมธนาคารนานาชาติ (ประเทศไทย)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. สหยูเนี่ยน
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการ บริษัทกบขและสรรหา	บมจ. บ้านปู

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ไทยอีสเทิร์น กรุ๊ป โฮลดิ้ง

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2555 - ต.ค. 2564	กรรมการ	Emery Oleochemicals (M) Sdn Bhd (Malaysia)
2555 - ต.ค. 2564	กรรมการ	Emery Specialty Chemicals Sdn Bhd (Malaysia)
2555 - 2 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	Vencorex Holding
2555 - 1 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	PTTGC International Pvt Ltd.
2555 - 1 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	PTT International (Netherlands) B.V.
2557 - 1 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	PTTGC International America Corporation
2557 - 2 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	NatureWorks LLC
2557 - 1 ก.ย. 2563	ประธานกรรมการ	PTTGC International (USA) Inc.
2550 - 2562	กรรมการสภาสถาบัน ผู้ทรงคุณวุฒิ	สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหาร ลาดกระบัง
2561 - 2562	กรรมการ และกรรมการ บริหารความเสี่ยง	บมจ. พิกี้ โกลบอล เคมิคอล
2557 - 2561	กรรมการ และประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. พิกี้ โกลบอล เคมิคอล
2552 - 2560	กรรมการอิสระ- ประธานกรรมการ ตรวจสอบ และประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์
2558 - 2560	หัวหน้าคณะทำงาน กลุ่ม Bioeconomy	การพัฒนาคลังสต็อกภาคอุตสาหกรรมแห่งอนาคต (New S-Curve)
2557 - 2558	คณะกรรมการปฏิรูป วิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี วิจัย นวัตกรรมและทรัพย์สินทาง ปัญญา และคณะกรรมการ พลังงาน	สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ (สปช.)



**นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล**  
อายุ 64 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

กรรมการอิสระ-  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 26 มิถุนายน 2562

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม****คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาเอก ปรัชญาคุณภูมิบัณฑิตคิดดี มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร ประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Programme (AACP) รุ่นที่ 31/2561 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร วิทยาการผู้นำไทย-จีน รุ่นที่ 1 โดยมหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ ร่วมกับ มหาวิทยาลัยปักกิ่ง
- หลักสูตร TLCA Leadership Development Programme (LDP) รุ่นที่ 5 โดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ร่วมกับ สถาบัน IMD ประเทศสวิตเซอร์แลนด์
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 โดย สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 8 โดย สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร “ภูมิพลังแผ่นดิน” สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 2 โดย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นบธ.) รุ่นที่ 2 โดยมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (สวปอ.มส.) รุ่นที่ 4 โดย สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 โดย สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 5 โดย สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่น 2/2555 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12 โดย สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP 16/2545) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Knowledge Sharing: Payment Outages – What’s Next? บรรยายโดย ดร. ตันย เพ็ญวงรงค์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- AIB Dinner Talks Series 2022: Thailand Financial Perspective Beyond 2022 โดย สมาคมธนาคารนานาชาติ (ประเทศไทย)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors’ Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน****บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป
ปี.ศ. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ รองประธาน คณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมาการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	บมจ. โรมอน แลนด์
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อมตะ วิเอ็น

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
เม.ย. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ	บจ. โนบูเพย์ (ประเทศไทย)
พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมาการขับเคลื่อนการกำกับดูแลกิจการ ความเสี่ยง และการตรวจสอบ	บจ. เครือเจริญโภคภัณฑ์
ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมาการ และประธานคณะกรรมาการสรรหา และผลตอบแทน	บจ. เอกอมเมิร์ซ กรุ๊ป
เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ	Amata Township Long Thanh Join Stock Company
พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ	Amata City Long Thanh Join Stock Company
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ศูนย์เพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ (CBCE)
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2561 - 1 เม.ย. 2565	กรรมการ	คณะกรรมาการพัฒนาคความเข้มแข็งด้านจีนศึกษา มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ
2561 - 2564	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	Amata City Bien Hoa, Vietnam
เม.ย. 2563 - ก.ย. 2563	กรรมการอิสระ	บจ. พีเอ็มจี คอร์ปอเรชั่น
2561 - 2564	กรรมการอิสระ	บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชการ
2561 - ส.ค. 2562	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการบรรษัทภิบาลและ ความรับผิดชอบต่อสังคม ประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**ประสบการณ์ทำงาน**

2558 - เม.ย. 2564	นายกสมาคม	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
2558 - เม.ย. 2564	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และรองประธานกรรมการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO)
2558 - 2562	ประธานคณะกรรมการ โครงการ SHIFT Challenge Fund Facility Investment	กองทุนพัฒนาเงินทุนแห่งสหประชาชาติ (UNCDF)
2560 - 2562	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553 - เม.ย. 2562	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553 - 2559	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มทีเอสไอ	บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2552 - 2553	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553 - 2562	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทีเอสไอ
2557 - 2561	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บจ. หลักทรัพย์ ทีเอสไอ
2557 - 2560	กรรมการอิสระ- ประธานคณะกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บลจ. ทีเอสไอ
2554 - 2560	กรรมการ	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ

# 4

**นายชาญมนู สุมาวงศ์**  
อายุ 66 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

กรรมการอิสระ-  
กรรมการตรวจสอบ  
กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 เมษายน 2561

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**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

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่นที่ 104/2556 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร การบันทึกรายการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (ROPA) และการจัดทำและการสื่อสาร Privacy Notice โดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หลักสูตร Easy Listening: เทรนด์ความรู้ด้านบัญชี AC ไม่ควรวลาด EP. 2 โดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน / บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย	บมจ. พุกษา เรียวเอสเตท
พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ- กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ฟินันซ่า

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน / บริษัท
พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ- และกรรมการตรวจสอบ	บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ปี.ค. 2560 - ส.ค. 2562	ผู้อำนวยการงานกฎหมายกลุ่ม	บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป
พ.ย. 2554 - ส.ค. 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
พ.ย. 2554 - ส.ค. 2559	กรรมการบริษัทไบนารี	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
ปี.ย. 2530 - เม.ย. 2532	เลขานุการ	ศาลแรงงานกลาง
ต.ค. 2529 - ปี.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	ศาลในกรุงเทพมหานคร

**5****ดร. รอม หิรัญพุกษ์**

อายุ 68 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ  
ประธานกรรมการ Board Risk and Compliance Committee  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 13 ธันวาคม 2561

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม****คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาเอก (คอมพิวเตอร์) University of Kansas ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท (คอมพิวเตอร์) University of Kansas ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี (สถิติ) Macquarie University ประเทศออสเตรเลีย (Colombo Plan Scholarship)

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร IT Governance (ITG) รับเชิญในฐานะผู้สังเกตการณ์ รุ่น 1/2559 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2558 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Programme (AACP) รุ่นที่ 14/2557 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Programme (FIGP) รุ่นที่ 6/2556 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 172/2556 (ภายใต้การสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Risk Management Committee Programme (RCP) รุ่นที่ 1/2556
- หลักสูตร Executive Grid Seminar (รับเชิญ)
- หลักสูตร The Four Roles of Leadership Programme ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (NSTDA)
- นักศึกษา วตท. รุ่นที่ 1 ของสถาบันวิทยาการฉลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- นักวิชาการรับเชิญ Computing Laboratories of the University of North Carolina, Microelectronics Corporation of North Carolina (MCNC), and North Carolina Supercomputer Center (NCSC)
- หลักสูตร การดำเนินการเมื่อเจ้าของข้อมูลขอใช้สิทธิ (Data Subject Right) และการเตรียมการรองรับเหตุขัดข้อง/เหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล (Incident Handling/Personal Data Breaches) โดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หลักสูตร Easy Listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชี AC ไม่ควรพลาด EP. 2" โดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Knowledge Sharing: Payment Outages - What's Next? บรรยายโดย ดร. ตันย เทียนวงษ์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- AIB Dinner Talks Series 2022: Thailand Financial Perspective Beyond 2022 โดย สมาคมธนาคารนานาชาติ (ประเทศไทย)
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย



**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายฯ	สำนักงานคณะกรรมการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ไซเบอร์แห่งชาติ (สกมช.) กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจ และสังคม
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ- และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ซีค ร์ฟิบบลิก
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการกลั่นกรอง ข้อมูลคอมพิวเตอร์	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2551 - มี.ค. 2564	ผู้จัดการร่วม	บจ. วัตท. เพื่อสังคม
2552 - 2563	กรรมการอิสระ- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	บมจ. หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ คณะกรรมการธุรกิจหลักทรัพย์ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2558 - 2562	ที่ปรึกษาประธานมูลนิธิ	สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)
2558 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการระบบชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2555 - 2561	กรรมการ (ผู้เชี่ยวชาญระบบสารสนเทศ)	สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
2558 - 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (องค์การมหาชน)	คณะกรรมการบริหารกองทุนวิจัยและพัฒนากิจการ กระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคม เพื่อประโยชน์สาธารณะ
2557 - 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการคดีพิเศษ กรมสอบสวนคดีพิเศษ กระทรวงยุติธรรม
2553 - 2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	



**นายนิติ จิณิฉินันต์**  
อายุ 64 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

กรรมการอิสระ-  
กรรมการตรวจสอบ  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 18 เมษายน 2562

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรผู้สอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์  
และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการประเมินระบบการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติ  
ในด้านการลงทุน และด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP)  
รุ่นที่ 300/2563 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่น 45/2565  
โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Chairman Programme รุ่นที่ 50/2565  
โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร การจัดทำข้อตกลงระหว่างผู้ควบคุมและผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (DPA) และ  
การประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPIA)  
โดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Knowledge Sharing: Payment Outages - What's Next?  
บรรยายโดย ดร. ตันย เทียนวงษ์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**ประวัติการอบรม**

- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture by CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
30 เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. โนวา เอ็มโพร์
25 มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. สคาร์ค คอร์ปอเรชั่น

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
25 มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บจ. เฟลปส์ คอด้จ อินเตอร์เนชั่นแนล ไทยแลนด์
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะอนุกรรมการทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2562 - ต.ค. 2565	กรรมการในคณะกรรมาการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัย นวมินทราธิราช	มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช
2560 - 2563	กรรมการในคณะอนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิเกี่ยวกับการทดสอบการปฏิบัติงานสอบบัญชี ด้านวิชาการสอบบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2549 - 2561	Director of Auditing Office	บจ. ดีลอยท์ กูช โรบิกส์ โซยยก สอบบัญชี
2539 - 2561	Audit Partner	บจ. ดีลอยท์ กูช โรบิกส์ โซยยก สอบบัญชี
2541 - 2560	กรรมการในคณะอนุกรรมการทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	คณะกรรมาการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชี (ก.บช.) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2551 - 2554	ที่ปรึกษาในคณะที่ปรึกษา ด้านการสอบบัญชี	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
2548 - 2554	กรรมการในคณะกรรมาการวิชาชีพด้านการสอบบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2544 - 2547	กรรมการในคณะกรรมาการพัฒนาวิชาชีพและการศึกษาต่อเนื่อง	สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งประเทศไทย
2544 - 2546	ผู้ทรงคุณวุฒิในคณะผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
2543 - 2544	กรรมการในคณะกรรมาการการศึกษา	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์



**นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ**  
อายุ 60 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

กรรมการอิสระ  
กรรมการ และประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 18 เมษายน 2562

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ประยุกต์ (Applied Science) University of Waterloo
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ (Science) McGill University

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Risk Management Programme for Corporate Leaders (RCL) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร การดำเนินการเมื่อเจ้าของข้อมูลขอใช้สิทธิ (Data Subject Right) และการเตรียมการรองรับเหตุขัดข้อง/เหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล (Incident Handling/Personal Data Breaches) โดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Knowledge Sharing: Payment Outages - What's Next? บรรยายโดย ดร. ตันยิ เทียววรงค์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Sustainability Update to Board of Directors โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
25 ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอกอมเมอร์ส กรุ๊ป
พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ยูโรไว เซาท์อีสท์ เอเชีย
2561 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคน-กรรมการบริษัท	บจ. อีลิธเน็ท (ประเทศไทย)

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2563 - 26 ม.ค. 2565	กรรมการ	บจ. ดิงส์ ออน เน็ต
2564 - 27 เม.ย. 2564	กรรมการ	บจ. ดิจิเวลท์
2562 - ก.ย. 2562	ผู้อำนวยการ	บจ. เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ที่ปรึกษาธุรกิจ
2540 - 2561	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ออราเคิล คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย)
2535 - 2540	กรรมการผู้จัดการ	บจ. เทนเด็ม คอมพิวเตอร์ อินคอปอเรเต็ด (ประเทศไทย)
2533 - 2540	Managing Consultant	บจ. โพรซ์ วอเตอร์เฮ้าส์
2531 - 2533	Manager	Bell Canada Enterprises



**ดาโต๊ะ อับดุล ราห์มัน อารีมัด**  
อายุ 53 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 6 ตุลาคม 2563

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- Master in Arts (MA) (Economics), Cambridge University
- Member of the Institute of Chartered Accountant England and Wales (ICAEW)

**ประวัติการอบรม**

- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
มี.ย. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd
มี.ย. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร	CIMB Bank Bhd

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
5 ต.ค. 2565 - ปัจจุบัน	Council Member	Malaysia International Islamic Financial Centre (MIFC)
29 เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	Commissionaire	CIMB Niaga
1 ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน	Panel Member	Malaysia National Trust Fund

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
พ.ย. 2562 - พ.ค. 2563	กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระและประธานที่ไม่ใช่กรรมการบริหาร	Sime Darby Bhd
ม.ค. 2560 - พ.ค. 2563	กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระและประธานที่ไม่ใช่กรรมการบริหาร	Velesto Energy Bhd
ต.ค. 2559 - ก.ย. 2562	President & Group CEO	Permodalan Nasional Bhd
ก.ย. 2552 - ก.พ. 2559	CEO	Ekuiti Nasional Bhd
2544 - ส.ค. 2552	Group CEO and Executive Director	Media Prima Bhd



## นางวีร่า ฮานดาจानी

อายุ 51 ปี

### ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)  
กรรมการ Board Risk and Compliance Committee  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 5 กรกฎาคม 2565

### การถือหุ้นในธนาคาร

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, Kellogg-HKUST, Chicago, United States of America and Hong Kong
- Bachelor of Arts in Economics, Trisakti University, Indonesia

#### ประวัติการอบรม

- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Joint Board Meeting on Risk Posture โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน

#### บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อน้องงาน / บริษัท
ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	Group Chief Risk Officer	CIMB Group Holdings Bhd
ร.ค. 2564 -ปัจจุบัน	Non-independent Board of Commissioner	CIMB Niaga

#### บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อน้องงาน / บริษัท
-	-	-

#### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อน้องงาน / บริษัท
พ.ค. 2556 - ก.ค. 2564	Chief Risk Officer and Board of Director	CIMB Niaga
ก.พ. 2555 - พ.ค. 2556	Head of Operational Risk Management North Asia (ex Japan) and Markets, Asia Pacific	Royal Bank of Scotland (f.k.a. ABN AMRO Bank)
มี.ค. 2553 - ก.พ. 2555	Head of Financial Institutions Credit and Trading Credit Risk Management, North Asia (ex Japan)	Royal Bank of Scotland (f.k.a. ABN AMRO Bank)
มี.ค. 2550 - มี.ค. 2553	Head of FI Credit, South Asia	Royal Bank of Scotland (f.k.a. ABN AMRO Bank)
ก.ย. 2546 - มี.ค. 2550	Vice President, Regional Risk Asia	Royal Bank of Scotland (f.k.a. ABN AMRO Bank)
ก.ย. 2542 - ส.ค. 2546	Assistant Vice President, Financial Restructuring and Recovery	Royal Bank of Scotland (f.k.a. ABN AMRO Bank)
พ.ค. 2540 - ก.ค. 2542	Relationship Manager, Corporate Banking	BNP Lippo Indonesia
พ.ค. 2538 - เม.ย. 2540	Account Officer, Corporate Banking	LTCB Central Asia

# 10

## นายพอล วอง ซี คิน

อายุ 53 ปี

### ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
รักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564

รักษาการผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 8 มีนาคม 2565

### การถือหุ้นในธนาคาร

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- Bachelor of Business (Major in Banking & Finance), Monash University ประเทศออสเตรเลีย

#### ประวัติการอบรม

- Director Certification Programme (DCP) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Knowledge Sharing: Payment Outages - What's Next? บรรยายโดย ดร. ตันย เทียววรงค์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน

#### บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

#### บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
1 มี.ค. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการมีอำนาจลงนาม	สมาคมธนาคารนานาชาติ

#### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
1 ต.ค. 2561 - ม.ค. 2564	Group Chief Operations Officer	CIMB Bank Bhd
พ.ค. 2559 - 30 ก.ย. 2561	Regional Head of Consumer Strategic Business Support	CIMB Bank Bhd
เม.ย. 2558 - พ.ค. 2559	Head of Regional Projects	CIMB Bank Bhd
ก.ค. 2556 - มี.ค. 2558	Head of Strategy, ASEAN Business Solutions & Projects	CIMB Bank Bhd
ก.ย. 2555 - ก.ค. 2556	Designate Head of Retail Banking	CIMB Bank Bhd/ Bank of Commerce, Philippines
ต.ค. 2550 - มี.ย. 2556	Senior Vice President, Head of Sales Management - Consumer Sales & Distribution	CIMB Bank Bhd
พ.ค. 2550 - ต.ค. 2550	Vice President and Regional Sales Manager	Alliance Bank Bhd
ก.ค. 2549 - พ.ค. 2550	Senior Manager, Partnership Distribution, Bancassurance	Prudential Assurance Malaysia Bhd
ก.ค. 2548 - ก.ค. 2549	Head of Mobile Sales	OCBC, Malaysia
เม.ย. 2546 - มี.ย. 2548	Head of Sales Development and Coaching	OCBC, Malaysia
มี.ย. 2542 - เม.ย. 2546	Branch Manager	OCBC, Singapore
เม.ย. 2539 - พ.ค. 2542	Assistant Manager, Credit & Marketing Officer	OCBC, Singapore

# 11

## นายสุธีร์ ไล่โสภณกุล

อายุ 62 ปี

### ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564

#### การถือหุ้นในธนาคาร

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

#### คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม

##### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

##### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร Market Risk for Treasury Products โดย New York Institute of Finance (Financial Times)
- หลักสูตร Asset and Liability Management โดย Chase Manhattan Bank, Singapore
- หลักสูตร Treasury Training Scheme โดย Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore
  - Offshore Deposit Market
  - Foreign Exchange Arithmetic
  - Financial Future
  - Options
  - Citibank Bourse Game
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries รุ่นที่ 5/2558 โดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2563 โดย บริษัท ไทรคอมเนคแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)
- หลักสูตร Director Certification Programme รุ่นที่ 302/2564 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### ประวัติการอบรม

- Knowledge Sharing: Payment Outages - What's Next? บรรยายโดย ดร. ตันย iewiczองรงค์ จัดโดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- CIMB Expert Talk Series: Net Zero Pathways: Managing Risks & Taking Opportunities โดย CIMB Group Holdings Bhd
- 5<sup>th</sup> Directors' Sharing Session โดย CIMB Group Holdings Bhd
- Culture Workshop โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- Managing Cyber Risk โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน

#### บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

#### บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
พ.ค. - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการ	บมจ. ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย)
31 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการตลาดการเงินไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย

#### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
16 ก.ย. 2563 - 31 ม.ค. 2564	กรรมการ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
1 ก.ย. 2563 - 31 ม.ค. 2564	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และรักษาการผู้บริหารสูงสุด พาณิชย์รมกิจ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2557 - ต.ค. 2563	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
มี.ค. 2554 - 18 ส.ค. 2563	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)
23 เม.ย. 2556 - พ.ค. 2562	กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

## 12

นายอาทิตย์ มาสทิงกุล  
อายุ 56 ปีตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 มกราคม 2560

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรมคุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยโคโลราโด โบลเดอร์ ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Senior Credit Officer Workshop โดย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
- หลักสูตร Assets Valuation โดย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ฮ่องกง)
- หลักสูตร Executive Programme โดย INSEAD, Fontainebleau ประเทศฝรั่งเศส
- หลักสูตร Engaging & Managing People โดย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ลอนดอน)
- หลักสูตร Market Risks โดย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ฮ่องกง)
- หลักสูตร Credit Skills Assessment (OMEGA) โดย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
- หลักสูตร Corporate Finance โดย ธนาคารคอยเช่แบงก์ เอจี (สิงคโปร์)
- หลักสูตร Senior Credit Workshop (OMEGA) โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- หลักสูตร Data Governance โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- หลักสูตร Leading into the Future โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- หลักสูตร Onboarding Session for CIMB Leader โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิศทาง/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงานบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจ	บจ. แอดเวนซ์ บิซิเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น

ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ก.พ. 2557 - ก.ค. 2559	ผู้บริหารสูงสุด ด้านบริหารความเสี่ยง	ธนาคารคอยเช่แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
เม.ย. 2553 - ม.ค. 2557	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารสินเชื่อ	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ไทย)
2548 - 2551	ที่ปรึกษา - Alternate Investment Group	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ฮ่องกง)
ก.ค. 2537 - พ.ค. 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

## 13

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ  
อายุ 58 ปีตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2558

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรมคุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท (พหุวิชาศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme
- หลักสูตร CIA Preparation โดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Certified Professional Internal Auditor (CPIA) โดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Chief Audit Executive (CAE) Forum 2562 โดย ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Programme (AACP) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2551 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2550 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
2549 - 2550	Senior Audit Manager, Group Internal Audit	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
2549	Head of Compliance	ธนาคารคาลิยง สาขากรุงเทพฯ
2546 - 2548	Head of ASEAN Hub Audit (excluding Indonesia and Singapore)	ธนาคารคอยซ์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
2535 - 2548	Country Head of Audit - Thailand	ธนาคารคอยซ์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
2529 - 2535	ผู้ตรวจสอบ ฝ่ายกำกับและ ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์	ธนาคารแห่งประเทศไทย

14

**นางกนกไพ วงศ์สทิษฐ์พร**

อายุ 49 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

- คุณวุฒิทางการศึกษา**
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
  - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (MIS/Finance) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร CPP/Potentia, MBTI Certification Programme
- หลักสูตร CPP/Potentia, MBTI Type and Coaching

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-



**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2557 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2555 - 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต
2554	รักษาการ ผู้บริหาร ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น
2548 - 2554	ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น

# 15

**นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว**  
อายุ 51 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

ผู้บริหารสูงสุดการเงิน  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 ธันวาคม 2559

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Macquarie University ประเทศออสเตรเลีย

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme, Cohort 8
- หลักสูตร Strategic Financial Leadership Programme (SFLP) 2562 โดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร CFO Professional Development Programme (CFO CPD) รุ่นที่ 7/2564 หัวข้อ Economic Update for CFO โดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร CFO Professional Development Programme (CFO CPD) รุ่นที่ 8/2564 หัวข้อ Robotic Process Automation (RPA) in Financial Processes โดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร E-Learning CFO's Refresher Course 2564 โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร TLCA CFO Professional Development Programme (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 1/2565 หัวข้อ การยกระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร TLCA CFO Professional Development Programme (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 2/2565 หัวข้อ Economic Update for CFO
- หลักสูตร TLCA CFO Professional Development Programme (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 3/2565 หัวข้อ PDPA for Accounting and Finance

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. พรินซิเพิล
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เวลด์ลีส

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
มี.ค 2559 - ธ.ค. 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดการเงิน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2551 - 2559	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม	CIMB Bank Bhd
2548 - 2551	ฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
2543 - 2548	ผู้จัดการ ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์	PriceWaterhouseCoopers/IBM

16

## นายต้น คีท จิน

อายุ 48 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง วันที่ 2 มกราคม 2563

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรมคุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (Merit) University of Bath ประเทศสหราชอาณาจักร
- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) University College London ประเทศสหราชอาณาจักร

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร CIMB-INSEAD Executive Development Programme, Cohort 4

## การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิศทาง/องค์กรอื่น

## และประสบการณ์ทำงาน

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้

ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2563 - 2565	กรรมการ	บจ. ซีที คอลล์
2562 - 2563	กรรมการ	บจ. เวสต์ลีส
2559 - 2562	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2556 - 2558	ผู้จัดการทั่วไป	CIMB Bank สาขาลอนดอน
2554 - 2556	ผู้บริหารสูงสุด	Private Equity Portfolio Management (CIMB Group)

17

## นายประกาศ ทองสุข

อายุ 59 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 เมษายน 2560

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรมคุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร ผู้บริหารการสื่อสารมวลชนระดับสูงด้านกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ (บสส.) รุ่นที่ 9/2562 โดย สถาบันอิศรา
- A Business Creativity (ABC) รุ่นที่ 8/2561 โดย มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (อปอ.) รุ่นที่ 59 (2559-2560)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง "CIMB Leadership" รุ่นที่ 3 โดย INSEAD University

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2553 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย

**18**

**นายเศรษฐจักร ลีอากาศ**  
อายุ 53 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 พฤษภาคม 2561

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- Master of Arts in Economic Development and Policy Analysis, University of Nottingham ประเทศสหราชอาณาจักร
- Master of Business Administration in Finance, University of Texas at San Antonio ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทั่วไป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร Central Bank Course
- หลักสูตร Bourse Game โดย ธนาคาร ซีทีแบงก์
- หลักสูตร Commercial Banking Course
- หลักสูตร Risk Management in Financial Institutions
- หลักสูตร Macroeconomic Management โดย SEACEN ประเทศมาเลเซีย
- หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 25/2559 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Company Secretary Programme รุ่นที่ 70/2559 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 276/2562 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์สากล

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
มี.ค. 2560 - เม.ย. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
ก.ค. 2559 - ก.พ. 2560	Executive Vice President, Compliance	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
มี.ค. 2558 - มี.ย. 2559	Executive Vice President, Compliance & Procedure Sector	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
พ.ย. 2548 - ก.พ. 2558	Executive Director, Head of Compliance	ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส
ต.ค. 2546 - ต.ค. 2548	Assistant Vice President, Compliance	ธนาคารคอยซ์แบงก์

## 19

## นายลิม ยอง เกียน

อายุ 41 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 ธันวาคม 2565

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรมคุณวุฒิทางการศึกษา

- Bachelor of Arts in Computer Science and Economics, Cornell University ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme, Cohort 7

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
16 มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เวสต์ลีส

ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
1 ส.ค. 2562 - 30 พ.ย. 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ และ สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2551 - 31 ก.ค. 2562	กรรมการ Corporate Strategy and Planning	CIMB Bank Bhd

## 20

## นายเพา จาตกานนท์

อายุ 51 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 29 กรกฎาคม 2563

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรมคุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยอชิงตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme
- หลักสูตร IFRS9: Impact & Opportunities to Treasury
- หลักสูตร Code of Conduct for Treasury

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
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	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
ม.ค. 2554 - ก.ย. 2555	Head of Fixed Income and Capital Markets (Treasurer)	Credit Agricole-CIB Bank (กรุงเกษมฯ)
ม.ค. 2551 - ธ.ค. 2552	Head of Rates for SE Asia	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (สิงคโปร์)
ส.ค. 2547 - ม.ค. 2551	Head of Trading SE Asia	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (สิงคโปร์)
ส.ค. 2545 - ส.ค. 2547	Head of Interest Rate Derivatives Trading	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
ก.ย. 2536 - ก.ค. 2545	Senior Trader, IRD	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน

**21**  
**นายไพศาล ธรรมไพริทอง**  
อายุ 57 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

ผู้บริหารสูงสุดเทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 พฤษภาคม 2565

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วท.บ.) วิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (วท.ม.) วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร Leader As a Coach
- หลักสูตร Marketing in Action
- หลักสูตร Practical Trade Finance
- หลักสูตร Working Capital Solution
- หลักสูตร Blue Ocean

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2564 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดบริหารธุรกรรม การเงิน และผู้บริหารสูงสุด เทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2561 - 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด บริหารธุรกรรมการเงิน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2557 - 2561	Head of Transaction Banking	บมจ. ธนาคาร ธนชาติ
2557	Head of TB Product and Channel Management	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
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. ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

# 22

**นางสาวอุทัยวรรณ สุพรรณพิมพ์**  
อายุ 54 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสพการณ์ลูกค้า  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2561

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ด้านการเงินและธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร Situational Leadership
- หลักสูตร Coaching for Trusted Leader
- หลักสูตร Crisis Communication Framework
- หลักสูตร Kindness Service Recovery

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2556 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาคุณภาพบริการ	บจ. ธนาคาร ยูโอบี ไทย

# 23

**นางสาวปาจรรย์ ทองวานิช**  
อายุ 43 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 พฤษภาคม 2561

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- นิติศาสตร์มหาบัณฑิต เกียรตินิยมดีเยี่ยม มหาวิทยาลัยออร์ริก สหราชอาณาจักร
- นิติศาสตร์บัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตรอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพการบริหาร (หลักสูตรสำหรับผู้บริหารหญิง) โดย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กรุงเทพฯ ประเทศไทย อินโดนีเซีย
- หลักสูตรการ Coaching ให้เกิดผล โดย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
- หลักสูตรพัฒนาส่งเสริมสำหรับนายที่ปรึกษา โดย บจ. คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย)

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2559 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกฎหมาย	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2557 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย สถาบันธุรกิจ	บมจ. ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
2555 - 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย สถาบันธุรกิจ	บมจ. ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
2552 - 2555	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย สถาบันธุรกิจ	บมจ. ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
2550 - 2552	ที่ปรึกษากฎหมายอาวุโส	บจ. คลีฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย)

**24**

**นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์**  
อายุ 54 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

ผู้บริหารสูงสุดวานิชธนกิจ  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 ธันวาคม 2565

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (Beta Gamma Sigma Honor) มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร ความรู้สำหรับผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่ปรึกษาทางการเงิน
- หลักสูตร Project Finance กัวลาลัมเปอร์ ประเทศมาเลเซีย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ชมรมวานิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
2557 - 2561	อนุกรรมการการออกและ เสนองายตราสารหนี้และคูถูก	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2564 - 30 พ.ย. 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ วานิชธนกิจ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2552 - 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตลาดตราสารหนี้	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2547 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านวานิชธนกิจ ตราสารหนี้	บลจ. บิท
2543 - 2547	ผู้อำนวยการตลาดตราสารหนี้	บลจ. เอสจี สินเอเชีย
2535 - 2543	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายวานิชธนกิจ	บมจ. หลักทรัพย์ ธนชาติ

# 25

## นางสาวปวีดา ตั้งศรีวงศ์

อายุ 51 ปี

### ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารธุรกิจสูงสุดสถาบันการเงินประเทศไทย และ CLMV  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 พฤษภาคม 2565

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย คีฟแลนด์ สดก ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสัมซิง

#### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร การ Coaching สำหรับผู้บริหาร โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- หลักสูตร OMEGA Credit Training Course โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และ บมจ. ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน

#### บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

#### บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2561 - 19 พ.ค. 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2555 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2553 - 2555	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน	ธนาคารเครดิต อะกรีกอล คอร์ปอเรชั่นอินเวสเมนต์แบงก์ (สาขาประเทศไทย)
2552 - 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนและ ธุรกิจตัวกลาง ธุรกิจสถาบันการเงิน	บมจ. ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
2549 - 2552	ผู้อำนวยการ หัวหน้าฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน	ธนาคารคาลิยง คอร์ปอเรชั่นอินเวสเมนต์แบงก์
2543 - 2549	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
2540 - 2543	ผู้ช่วยผู้จัดการ บรรษัทธุรกิจ	ธนาคารเครดิตลียงเนส วิกิครนิก

# 26

## นายวุธ รัตติราภรณ์

อายุ 42 ปี

### ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจ  
และรักษาการผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 พฤษภาคม 2565

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท ด้านวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัย University of Cambridge ประเทศสหราชอาณาจักร-



**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2560 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารบรรษัทธุรกิจ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2557 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ วาณิชธนกิจ 2	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2546 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตลาดทุนและตราสารหนี้	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)

**27**

**นางสาวแฉวงฉัย วัฒนา**

อายุ 58 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

ผู้บริหารควบคุมการเงิน  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 17 กันยายน 2561

**การถือหุ้นในธนาคาร**

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร New Financial Reporting Standards (IFRS9, IFRS16 และอื่นๆ)
- หลักสูตร เตรียมความพร้อมเพื่อรับมือพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- หลักสูตร ก้าวไกลร้อนกับรายงานทางการเงิน

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2554 - 2561	Financial Control	บมจ. ธนาคารทหารไทย

28

## นางปัทมา จำปาสุด

อายุ 58 ปี

### ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

เลขานุการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 30 กันยายน 2562

#### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

#### คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม

##### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรีคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

##### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Director Certificate Programme (DCP) รุ่นที่ 98/2551 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Board Reporting Programme โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Company Reporting Programme โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Company Secretary Programme โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Effective Minute Taking Programme โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Anti-Corruption Practical Guide (ACPG) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Ultimate Leadership Series โดย บมจ. ธนาคารยูโอบี
- หลักสูตร Personal Data Protection Act โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- หลักสูตร Preparation for IT Contingency Plan โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

#### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร PDPA Awareness Training for Board of Directors and Managements โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- หลักสูตร Document Management โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- หลักสูตร The Customer Show: ยิ้มด้วยเสียง โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- หลักสูตร Sustainability Training for Senior Management โดย CIMB Group Bhd
- หลักสูตร ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนด้วย ESG (Part B : Elective Sustainability Training) โดย บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงาน

#### บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

#### บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

#### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ต.ค. 2561 - ก.ย. 2562	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
เม.ย. 2561 - ก.ค. 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส 2 หัวหน้าสายงานเลขาธิการธนาคาร เลขานุการคณะกรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการคณะกรรมการบริษัทย่อย และเลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารยูโอบี ไทย
ม.ค. 2560 - มี.ค. 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส 1 หัวหน้าสายงานเลขาธิการธนาคาร เลขานุการคณะกรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการคณะกรรมการบริษัทย่อย และผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารยูโอบี ไทย
เม.ย. 2558 - ธ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส 1 หัวหน้าสายงาน เลขาธิการธนาคาร เลขานุการคณะกรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และเลขานุการคณะกรรมการ บริษัทย่อย	บมจ. ธนาคารยูโอบี ไทย

### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ม.ค. 2556 - มี.ค. 2558	ผู้อำนวยการ 2 หัวหน้าสายงานเลขาธิการธนาคาร เลขานุการคณะกรรมการบริหาร รักษาการเลขานุการคณะกรรมการ ธนาคาร และเลขานุการ คณะกรรมการบริษัทย่อย	บมจ. ธนาคารยูโอบี ไทย
ม.ค. 2553 - ธ.ค. 2555	ผู้อำนวยการ 1 หัวหน้าสายงานเลขาธิการธนาคาร เลขานุการคณะกรรมการบริหาร รักษาการเลขานุการ คณะกรรมการธนาคาร และเลขานุการคณะกรรมการ บริษัทย่อย	บมจ. ธนาคารยูโอบี ไทย
พ.ย. 2551 - ธ.ค. 2552	ผู้อำนวยการ 1 และเลขานุการ คณะกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารยูโอบี ไทย
ก.พ. 2550 - ต.ค. 2551	ผู้อำนวยการ 1	บมจ. ธนาคารยูโอบี ไทย

## เอกสารแนบ 2

### รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการและ ผู้บริหารของธนาคารในธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทอื่น หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ 31 ธันวาคม 2565

รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารในธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทอื่น หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อ	ธนาคาร	บริษัทย่อย		บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																					
		1	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซม เด้า เบ็ง	A,E,L			G	H	C,J,N																			
2. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	C,E,K,V						D,O	A																	
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	C,E,I								C	C,B,I,P	C,I	C,A	R	C,A,S	C,A,I	C,A,I	D	D							
4. นายชาญบุญ สุบางวงศ์	C,E,J,M																			AH	C,J,Q	C,J			
5. ดร.รอม ธีรบุญพญา	C,E,J,T																						W	C,J	
6. นายปิติ จินฉวีสินธุ์	C,E,J																								
7. นายณัฐศักดิ์ ใจงษ์พิงษ์	C,E,U																								
8. ดาโต๊ะ อันดุล รายนัน อาฮ์มัด	D,F,Z																								
9. นางวีร่า อานตจาณี	D,F,Z																								
10. นายพอล วงษ์ ชี คิน	D,F,Z,AG																								
11. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	AI																								
12. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	AI																								
13. นางนกทิพย์ วงศ์พิศิตย์พร	AI																								



รายชื่อ	บริษัทย่อย		บริษัทอื่นหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง																					
	1	2	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
ธนาคาร																								
21. นางสาวปัทมา ตั้งศรีพงษ์		ธนาคาร																						
		AI																						
22. นายกนกสิทธิ์ ประเสริฐวงศ์		AI																					D	AK
		AI																						
23. นายอุรุ รัตติรากรณ์		AI																						
		AJ																						
24. นางสาวอุทัยวรรณ สุพรรณพิมพ์		AJ																						
		AJ																						
25. นางสาวปาริฉัตร ทองพานิช		AJ																						
		AL																						
26. นางสาวฉวีฉวี วัฒนภา		AL																						

หมายเหตุ

หมายเลข	ชื่อ	ตำแหน่ง	หน้าที่
A	ประธานกรรมการ	ประธาน	กรรมการอิสระ
D	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
G	ที่ปรึกษา / ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	Trustee	ประธานกรรมการตรวจสอบ
J	กรรมการตรวจสอบ	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการและประธานสํานักคน-กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
M	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการบริษัทกํากับและสรรหา
P	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	กรรมการคน-กรรมการขับเคลื่อนการกำกับดูแลกิจการ ความเสี่ยง และการตรวจสอบ
S	ประธานคณะกรรมการสรรหาและเสนอแนะ	ประธานกรรมการ Board Risk and Compliance Committee	กรรมการและประธานสํานัก Board Risk and Compliance Committee
V	กรรมการ Board Risk and Compliance Committee	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิคน-กรรมการนโยบาย 4 สม. คณะกรรมการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ	กรรมการกลั่นกรองข้อมูลคอมพิวเตอร์
Y	กรรมการในคณะกรรมการทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่ม
AB	Council Member	Commissionaire	Panel Member
AE	Group Chief Risk Officer	Non-Independent Board of Commissioner	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
AH	ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย	องกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
AK	คณะกรรมการออกและเสนอขายตราสารหนี้และผูก	ผู้บริหารควบคุมการเงิน	

บริษัทย่อย

1.	บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด	บริษัท เวลดีเอส จำกัด
2.		

1.	CIMB Bank Bhd บมจ. บันปู	2.	Yu Cai Foundation บจ. โยฮีสเกิร์น กรุ๊ป โฮลดิ้ง	3.	บมจ. สหยูเนี่ยน บมจ. เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป
4.	บมจ. โรมอน แลนด์	5.	บมจ. อมตะ วิจัย	6.	บจ. โนบุเวย์ (ประเทศไทย)
7.	บจ. เครื่องจักรกลภัณฑ์	8.	บจ. เอกอิมเมิร์ช กรุ๊ป	9.	Amata Township Long Thanh Join Stock Company
10.	Amata City Long Thanh Join Stock Company	11.	โครงการสร้างแคว้นรุ่งโรจน์บึงตึงภาคกลางไทย ในการต่อต้านการทุจริต (CAC)	12.	ศูนย์พัฒนาศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ (CBCE)
13.	มูลนิธิสโกลีเพื่อการศึกษา	14.	บมจ. พุกเขา เรียวเอสเตท	15.	บมจ. พีบีซี
16.	บจ. หลักทรัพย์พีบีซี	17.	สำนักงานคณะกรรมการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ แห่งชาติ (สทศ.) กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม	18.	บมจ. จีค รีพับบลิค
19.	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม	19.	บมจ. โนวา เอ็มโพร	21.	บมจ. สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น
22.	บจ. เฟลปส์ คอตจ อิมเตอร์เนชันแนล ไทยแลนด์	20.	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	24.	บจ. เอกอิมเมิร์ช กรุ๊ป
25.	บจ. ยูโรไว เซกซ์เอส เอเชีย	23.	บจ. อีสิริเนตตี (ประเทศไทย)	27.	CIMB Group Holding Bhd
28.	CIMB Bank Bhd	26.	Malaysia International Islamic Financial Centre (MIFC)	30.	CIMB Niaga
31.	Malaysia National Trust Fund	29.	CIMB Group Holding Berhad	33.	PT. Bank CIMB Niaga, Indonesia
34.	The Association of International Banks	32.	บจ. เอคเพนซ์ บิซิเนส แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น	36.	บจ. พรินซ์พีลา
37.	บจ. บริหารสินทรัพย์สากล	35.	ชมรมวาณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	39.	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
40.		41.		42.	

## เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างาน  
ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างาน  
กำกับดูแลการปฏิบัติงาน

# 1

**นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ**  
อายุ 58 ปี

### ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2558

### การถือหุ้นในธนาคาร

- จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2565
- โดยตนเอง -ไม่มี-
  - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม

#### **คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาโท (พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

#### **ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme
- หลักสูตร CIA Preparation  
โดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Certified Professional Internal Auditor (CPIA)  
โดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Chief Audit Executive (CAE) Forum 2562  
โดย ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP)  
โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Programme (AACP)  
โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิศทาง/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2551 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2550 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
2549 - 2550	Senior Audit Manager, Group Internal Audit	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
2549	Head of Compliance	ธนาคารคาลายิง สาขากรุงเทพฯ
2546 - 2548	Head of ASEAN Hub Audit (excluding Indonesia and Singapore)	ธนาคารคอยซ์แบงก์ เอเชีย สาขากรุงเทพฯ
2535 - 2548	Country Head of Audit - Thailand	ธนาคารคอยซ์แบงก์ เอเชีย สาขากรุงเทพฯ
2529 - 2535	ผู้ตรวจสอบ ฝ่ายกำกับและ ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์	ธนาคารแห่งประเทศไทย

**2**

**นายเศรษฐจักร สียากาศ**

อายุ 53 ปี

**ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 พฤษภาคม 2561

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2565

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา / การอบรม**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- Master of Arts in Economic Development and Policy Analysis, University of Nottingham ประเทศสหราชอาณาจักร
- Master of Business Administration in Finance, University of Texas at San Antonio ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทั่วไป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร Central Bank Course
- หลักสูตร Bourse Game โดย ธนาคาร ซิตี้แบงก์
- หลักสูตร Commercial Banking Course
- หลักสูตร Risk Management in Financial Institutions
- หลักสูตร Macroeconomic Management โดย SEACEN ประเทศมาเลเซีย
- หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 25/2559 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Company Secretary Programme รุ่นที่ 70/2559 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 276/2562 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิศทาง/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
-	-	-

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ / องค์กรอื่น**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์สาทร

**ประสบการณ์ทำงาน**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
มี.ค. 2560 - เม.ย. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
ก.ค. 2559 - ก.พ. 2560	Executive Vice President, Compliance	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
มี.ค. 2558 - มี.ย. 2559	Executive Vice President, Compliance & Procedure Sector	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
พ.ย. 2548 - ก.พ. 2558	Executive Director, Head of Compliance	ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส
ต.ค. 2546 - ต.ค. 2548	Assistant Vice President, Compliance	ธนาคารคอยซ์แบงก์

## เอกสารแนบ 4

### ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการ ประเมินราคาทรัพย์สิน

- ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**  
ธนาคารได้อธิบายลักษณะสำคัญของทรัพย์สินถาวรหลักที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ  
ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ หน้า 52-53
- รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน**  
-ไม่มี-

## เอกสารแนบ 5

### นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

#### นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม บนเว็บไซต์ธนาคาร  
www.cimbthai.com โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ **การทำกับดูแล** หรือ สแกนคิวอาร์โค้ด



#### จรรยาบรรณธุรกิจ

ธนาคารเปิดเผยหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct)  
ฉบับเต็ม บนเว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ **การทำกับดูแล**  
หรือ สแกนคิวอาร์โค้ด



ในกรณีที่แบบ 56-1 One Report ฉบับนี้ อ้างอิงข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ให้ถือว่า  
ข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้ด้วย  
โดยคณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างถึงนั้น เช่นเดียวกับการ  
นำข้อมูลมาแสดงให้เห็นปรากฏในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้



## รายงานคณะกรรมการชด้อย

## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย

- |                              |                         |
|------------------------------|-------------------------|
| 1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายชาญมู สุมาวงศ์         | กรรมการ                 |
| 3. ดร.รอม หิรัญพุกษ์         | กรรมการ                 |
| 4. นายนิติ จิ่งนิจันรินทร์   | กรรมการ                 |

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารในเรื่องความรับผิดชอบ ความโปร่งใส ความเป็นธรรม และความซื่อสัตย์ รวมถึงการตรวจสอบและถ่วงดุลเพื่อรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ในระหว่างปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 14 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชี โดยได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีสาระสำคัญดังนี้

## งบการเงิน

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส รายงวดครึ่งปี และงวดประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารสูงสุดการเงิน เพื่อพิจารณาความครบถ้วนถูกต้องของการแสดงข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงข้อกำหนดของกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารและบริษัทในเครือ

## ระบบการควบคุมภายใน

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ และการควบคุมตามนโยบายเพื่อความยั่งยืน โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผลการตรวจสอบของผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้เป็นไปอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ธนาคารจัดทำและ/หรือปรับปรุงนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อเสริมสร้างระบบการควบคุมภายในให้ดีขึ้น

## ระบบการบริหารความเสี่ยง

สอบทานความมีประสิทธิภาพของกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางในการจัดการปัจจัยความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม

## การปฏิบัติตามกฎระเบียบ

สอบทานความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการกำหนด รวมถึงติดตามและควบคุมให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบตามรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการอย่างเหมาะสมโดยฝ่ายจัดการ

## ผู้ตรวจสอบภายนอก

สอบทานและประเมินความเป็นอิสระ คุณวุฒิด้านวิชาชีพ และผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายนอก รวมถึงขอบเขตโดยรวมของการตรวจสอบงบการเงินประจำงวดครึ่งปีและประจำปี และการสอบทานงบการเงินระหว่างกาล อีกทั้งพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## ธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สอบทานและประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

สอบทานและอนุมัติกฎบัตรและนโยบายงานตรวจสอบภายใน แนวทางการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบประจำปี และแผนการตรวจสอบประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบทำการสอบทานผลการตรวจสอบภายในให้คำแนะนำ และติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในเครือมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ มีความเพียงพอเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบัน



(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

### รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2565 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร พร้อมทั้งดูแลการกำหนดค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

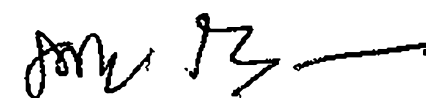
นอกจากนี้ ในปี 2565 คณะกรรมการได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และพิจารณาการดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องการกำกับดูแลกิจการ เช่น การประเมินผลการกำกับดูแลกิจการ และการประเมินผลการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

หน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย 1) การสรรหา 2) การกำหนดนโยบายการประเมินผล และค่าตอบแทน และ 3) การกำกับดูแลกิจการ โดยสามารถสรุปความรับผิดชอบได้ดังนี้

1. การสรรหา
  - ก. สรรหาและพิจารณาเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานอมนิติ รวมทั้งนำเสนอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป
  - ข. ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อยของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อไป
  - ค. พิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง
2. การกำหนดนโยบายการประเมินผล และค่าตอบแทน
  - ก. พิจารณาและอนุมัตินโยบายการประเมินผล การกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งโครงสร้างและแนวปฏิบัติในการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับพนักงานโดยรวม
  - ข. พิจารณาและติดตามการดำเนินการตามระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง
  - ค. เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานอมนิติกรอบนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
  - ง. พิจารณาและอนุมัติผลการประเมินผลประจำปี กำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคล รวมถึงโบนัสตามผลการปฏิบัติงาน ค่าตอบแทนตามผลงาน และค่าตอบแทนอื่นใดเป็นรายกรณี เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแล
  - จ. พิจารณาสวัสดิการของพนักงานในภาพรวม และเสนอให้ความเห็นชอบการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง สวัสดิการพนักงานในส่วนที่มีนัยสำคัญ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานอมนิติต่อไป

3. การกำกับดูแลกิจการ
  - ก. พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานอมนิติ
  - ข. พิจารณาแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานอมนิติ โดยมีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ พิจารณาแล้วเห็นว่า ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารในปี 2565 มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคลภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว



(นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

## รายงานคณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee

คณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 3 ท่าน (รวมประธานคณะกรรมการ) และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน

คณะกรรมการ BRCC ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดูแล และควบคุมการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยรายละเอียดความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการ BRCC

ในปี 2565 คณะกรรมการ BRCC มีการประชุมรายเดือนทั้งสิ้น 12 ครั้ง และการประชุมวาระพิเศษในเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 1 ครั้ง เพื่อกำกับดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ในการดำเนินงานของธนาคาร และรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. แต่งตั้งกรรมการใหม่และเปลี่ยนแปลงกรรมการของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่าง ๆ ที่ทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร
2. ให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนการปรับปรุงกรอบ/นโยบายดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารยังคงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับกับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้นได้
3. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อรองรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ที่มีผลบังคับใช้
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการปฏิบัติตามกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพในด้านต่าง ๆ อาทิ
  - สถานการณ์จำลองและสมมติฐานของปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค สำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ในกรณีที่เกิดปัญหาทั้งระบบ และการทดสอบภาวะวิกฤตในกรณีที่เกิดปัญหาเฉพาะรายธนาคาร (Idiosyncratic Stress Test Scenario)
  - รายงานประจำปีประเมินความถูกต้องเหมาะสม (Annual Validation Report) ของแบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยงลูกหนี้ (Risk Rating Model)
  - กบฏอนและปรับปรุงการมอบหมายอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ประจำปี 2565
  - กระบวนการและการดำเนินการขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในส่วนของสินเชื่อที่มีใช้สินเชื่อรายย่อย (Non-Retail NPL)
5. อนุมัติรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี เพื่อนำส่งหน่วยงานกำกับดูแล โดยครอบคลุมบทบาทและหน้าที่ที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2564 ผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะและคำสั่งของหน่วยงานกำกับดูแล แผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2565 และแนวทางการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงเกินกว่าร้อยละ 50 และประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ

6. ให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติการทบทวนนโยบายและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้แก่ นโยบายการรู้จักและการบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้าสำหรับการรับชำระเงินสดด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (Know Your Merchant) นโยบายการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม นโยบายการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์และ Chinese Wall และนโยบาย Personal Account Dealing
7. อนุมัติการตั้งค่าตัวแปรและเงื่อนไข (Scenarios and Parameters) ที่ใช้ในการสอบทานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในระบบการบริหารการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (1AML System)
8. รับทราบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่มีความสำคัญ รวมถึงแนวทางปฏิบัติของธนาคารต่อหลักเกณฑ์ดังกล่าว อาทิ มาตรฐานการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินแบบอัตโนมัติ (Common Reporting Standard) และ แนวปฏิบัติการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence Guideline)
9. รับทราบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ของหน่วยงานภายในธนาคารและสาขา รวมถึงผลการสอบทานเฉพาะเรื่อง (Thematic Review)
10. รับทราบรายงาน และติดตามการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อาทิ
  - รายงานความคืบหน้ารายเดือนเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง คุณภาพสินทรัพย์ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สถานะของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รวมถึงการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ
  - รายงานความคืบหน้ารายไตรมาสเกี่ยวกับการลงทุนในพอร์ตต่าง ๆ และการสอบทานสินเชื่อ
  - รายงานการดำเนินการตามผลการตรวจสอบประจำปี 2564 ของธนาคารแห่งประเทศไทย
  - รายงานการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการ (Non-Compliance Incidents) รวมถึงการวิเคราะห์สาเหตุและแนวทางการแก้ไขเพื่อป้องกันมิให้เกิดซ้ำ

คณะกรรมการ BRCC มีความเห็นว่าการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพียงพอ และเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร (Enterprise Wide Risk Management Framework)



(ดร. สอม หิรันพุก)

ประธานคณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee

## กฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย

## กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

## อ้างอิงคำสั่งธนาคาร ณ 1 มิถุนายน 2563

## 1. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1.1	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
1.2	นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการ
1.3	ดร.รอม หิรัญพุกฤษ	กรรมการ
1.4	นายนิติ จิณจินันต์	กรรมการ
1.5	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	เลขานุการ

## 2. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่าง ๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่ง สปป.ลาว สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง การโยกย้าย คำตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของตรวจสอบภายใน
- พิจารณาคูณสมบัติ ความเป็นอิสระ ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
- สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนดโดยฝ่ายจัดการ
- สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

- สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการทุกรายการ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
  - รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่าง ๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบการปฏิบัติงานที่สำคัญ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนกฎหมาย ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
  - จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีข้อมูลตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนามอนุมัติกฎบัตรของตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบนโยบายตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
  - ปฏิบัติตามภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 3. องค์กรประชุมและเงื่อนไขการประชุม

- คณะกรรมการตรวจสอบให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีการประชุม
- ในการประชุมแต่ละครั้งจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะถือว่าครบองค์ประชุม
- กรรมการที่เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Tele-presence or Tele-conference)
- การออกเสียงลงมติในที่ประชุม จะต้องได้รับคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด
- การลงมติในที่ประชุมอาจใช้วิธีลงมติเวียนได้เฉพาะในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเท่านั้น ทั้งนี้ มติเวียนจะต้องได้รับคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

เรื่องที่ได้มีการลงมติเวียนดังกล่าวจะต้องมีการนำเสนอที่ประชุมในครั้งถัดไปเพื่อให้การรับรอง

## กฎบัตรคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ อ้างอิงคำสังธนาคาร ณ 1 กรกฎาคม 2564

### 1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ในการดูแลและสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารของธนาคารในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาของกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมถึงงานกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในคำสังนี้

### 2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

#### 2.1 ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
  - กรรมการธนาคาร
  - กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
  - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณานุมัติ

#### หมายเหตุ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้กำหนดคุณสมบัติทั้งในด้านเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณของความเหมาะสมในการสรรหาคัดเลือกกรรมการดังต่อไปนี้

- จำนวนและสัดส่วนระหว่างกรรมการอิสระ กรรมการ non-independent กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- ทักษะ ประวัติ และประสบการณ์
- ความแตกต่าง ที่รวมถึง เพศ สัญชาติ พื้นหลังทางวัฒนธรรม และภูมิภาค
- การตระหนักถึงความยั่งยืน และ
- หลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่คณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเหมาะสม

#### 2.2 ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (นโยบายเรื่อง ค่าตอบแทนและผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติการปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 50 ล้านบาท

#### 2.3 ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
- ดูแลให้มีการประเมินผลและการทบทวนประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคารประจำปี

#### 2.4 พิจารณาในเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### 3. ขอบเขต

กลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

### 4. ความสัมพันธ์

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารของธนาคาร

**5. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ**

- 5.1 นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ประธาน
- 5.2 ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เบ็ง กรรมการและประธานสำรอง
- 5.3 นายชาญนุ สุมาวงศ์ กรรมการ

**ผู้เข้าร่วมประชุม**

ที่ปรึกษาของ CIMB Group ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

**เลขานุการ**

ผู้บริหารสูงสุด ทรัพยากรบุคคล

**6. องค์ประชุมและเงื่อนไขการประชุม**

- 6.1 ในการประชุมแต่ละครั้งจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะถือว่าครบองค์ประชุม ทั้งนี้ จะต้องมิใช่ประธานหรือประธานสำรองเข้าร่วมประชุม
- 6.2 การออกเสียงลงมติในที่ประชุม จะต้องได้รับคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด กรณีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมมีสิทธิ์ชี้ขาด
- 6.3 การลงมติในที่ประชุมอาจใช้วิธีลงมติเวียนได้เฉพาะในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเท่านั้น และหากไม่มีการลงมติดังกล่าวอาจจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ มติเวียนจะต้องได้รับคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และจะต้องได้รับคะแนนเสียงจากประธานหรือประธานสำรองด้วย เรื่องที่ได้มีการลงมติเวียนดังกล่าวจะต้องมีการนำเสนอที่ประชุมในครั้งถัดไปเพื่อให้การรับรอง

**7. การจัดประชุม และรูปแบบการประชุม**

- 7.1 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ให้มีการประชุมไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีการประชุม
- 7.2 ประธานจะทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม หากในกรณีที่ประธานไม่สามารถร่วมประชุมหรือทำหน้าที่ได้ ให้ประธานสำรองทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมแทน
- 7.3 การประชุมการประชุมสามารถกระทำผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยในการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นั้นให้หลักการที่การจัดประชุมเป็นไปตามข้อกำหนดดังกล่าวข้างต้น

การทบทวนและปรับปรุงคำสั่งนี้ สามารถทำได้ปีละครั้ง หรือเมื่อมีความจำเป็น

**กฎบัตรคณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee**

**อ้างอิงคำสั่งธนาคาร ณ 11 ตุลาคม 2565**

**1. วัตถุประสงค์**

คณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดูแลและควบคุม การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

**2. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ**

**2.1 งานด้านการบริหารความเสี่ยง**

- 2.1.1 อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่าง ๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้
  - (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
  - (2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
  - (3) คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
  - (4) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
  - (5) คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์
  - (6) คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่น ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้ง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRCC
- 2.1.2 อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ Management Action Trigger (MAT) ของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
  - กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร
    - (1) อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบต่อทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลของทางการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
    - (2) อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลของทางการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
  - กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
    - (1) ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบต่อทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
    - (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่าง ๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- 2.1.3 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
- (1) ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
  - (2) พิจารณานโยบาย Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)
- 2.1.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่าง ๆ รวมถึง
- (1) บุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์อนุพันธ์บุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - (2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9/IFRS9) อนุมัติเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9/IFRS9) Expected Credit Loss Models และ Validation Results รวมถึงกรอบ/นโยบาย/ระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้อง
- 2.1.5 กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และกบถวมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่าง ๆ
- 2.1.6 ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และองค์ประกอบอื่น ๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยง และวินัยในการบริหารความเสี่ยง ให้มีอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
- 2.1.7 แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อกบถวมและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ BRCC ตามความจำเป็น
- 2.1.8 อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ
- (1) การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
  - (2) การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

## 2.2 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- 2.2.1 ให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 2.2.2 สอบถามและประเมินถึงประเด็นความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวได้รับการแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
- 2.2.3 สอบถามประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
- 2.2.4 สามารถพิจารณาอนุมัติรายการดังต่อไปนี้
- (1) กรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้ง อนุมัติการกบถวมและการสอบทานกรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณดังกล่าว
  - (2) รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) สำหรับรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลของทางการต่าง ๆ

- (3) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน
- (4) แผนกลยุทธ์ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน

- 2.2.5 ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยรวมของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างบทบาทในการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทรัพยากร และโครงสร้าง
- 2.2.6 กบถวมกลยุทธ์ของการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2.2.7 พิจารณาระดับความเสี่ยงของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงมาตรการคว่ำบาตร เพื่อกำหนดเงื่อนไขและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ดังกล่าวพัฒนาขึ้นจากการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ ช่องทาง และภูมิศาสตร์ รวมถึงประเภทธุรกิจ

## 2.3 ประเมินผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการ BRCC

## 2.4 พิจารณานโยบายสินเชื่อบริษัท แผนงานการสอบทานสินเชื่อ และรายงานการสอบทานสินเชื่อรายไตรมาส

## 3. ครอบคลุมถึง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

## 4. การรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

- คณะกรรมการ BRCC มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการ BRCC มีอำนาจอนุมัติในด้านต่าง ๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย ดังต่อไปนี้
  - คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
  - คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
  - คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
  - คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
  - คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์
  - คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่น ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRCC

## 5. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

- |    |                         |                       |
|----|-------------------------|-----------------------|
| 1. | ดร. รอม หิรัญพุกฤษ      | ประธาน                |
| 2. | นายณัฐศักดิ์ โจนพิเชษฐ์ | กรรมการและประธานสำรอง |
| 3. | นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ  | กรรมการ               |
| 4. | นางวีร่า ฮานดาจानी      | กรรมการ               |

**ผู้เข้าร่วมประชุม\***

- 1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย      ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร

**เลขานุการที่ประชุม\***

- 1. ผู้บริหารสูงสุด บริหารความเสี่ยง      เลขานุการสำหรับงานบริหารความเสี่ยง
- 2. ผู้บริหารสูงสุด กำกับการปฏิบัติงาน      เลขานุการสำหรับงานกำกับการปฏิบัติงาน

**หมายเหตุ** ตำแหน่งผู้บริหารของผู้เข้าร่วมประชุมและเลขานุการที่ประชุมในคณะกรรมการ BRCC ให้รวมถึงผู้บริหารสูงสุดร่วม (Co-Head) และรักษาการของตำแหน่งนั้น ๆ ด้วย

**6. องค์ประชุม และเงื่อนไขการประชุม**

- การประชุมแต่ละครั้งจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของกรรมการทั้งหมด โดยต้องมีประธานหรือประธานสำรองเข้าร่วมด้วย
- การออกเสียงลงมติในที่ประชุมจะต้องได้รับคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด
- กรณีคะแนนเสียงเท่ากันให้ถือเป็นการ “ไม่อนุมัติ”

**7. ความถี่ของการประชุม และการเข้าร่วมประชุม**

- ให้มีการประชุมคณะกรรมการ BRCC อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความจำเป็น หากในเดือนใดไม่สามารถจัดการประชุมได้ ให้เลขานุการที่ประชุมคณะกรรมการ BRCC รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในเดือนถัดไปเพื่อรับทราบ
- การประชุมคณะกรรมการฯ สามารถกระทำผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ทั้งนี้ ในการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นั้น ให้หลักเกณฑ์การจัดประชุมเป็นไปตามข้อกำหนดดังกล่าวข้างต้น
- การลงมติที่ประชุมอาจใช้วิธีลงมติเวียนได้เฉพาะในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเท่านั้น
- มติเวียนจะต้องได้รับคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และจะต้องได้รับคะแนนเสียงจากประธานหรือประธานสำรองด้วย

เรื่องที่ได้มีการลงมติเวียนดังกล่าวจะต้องมีการนำเสนอที่ประชุมในครั้งถัดไปเพื่อให้การรับรอง และเลขานุการของที่ประชุม BRCC จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบในรายงานความคืบหน้าผลการดำเนินงานของคณะกรรมการ BRCC ประจำปีรายไตรมาส

**8. การรายงานกิจกรรมต่าง ๆ**

คณะกรรมการ BRCC จะจัดส่งรายงานความคืบหน้าผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

กฎบัตรนี้ควรมีการทบทวนอย่างน้อยทุก 2 ปี และเมื่อมีความจำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินการต่าง ๆ ยังคงมีความเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

**กฎบัตรคณะกรรมการจัดการ**

**อ้างอิงคำสั่งธนาคาร ณ 19 เมษายน 2565**

**1. วัตถุประสงค์**

คณะกรรมการจัดการได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อให้การสนับสนุนแก่คณะกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร ในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้ขอบเขตงานและบทบาทหน้าที่ดังระบุในเอกสารฉบับนี้

**2. งาน / บทบาทหน้าที่**

- 2.1 ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2.2 ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- 2.3 ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- 2.4 พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
- 2.5 กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
- 2.6 พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
- 2.7 อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่าง ๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
- 2.8 อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่น ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 2.9 พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
- 2.10 ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้อง ตามที่นำเสนอโดย(หน่วยงาน)กฎหมาย
- 2.11 อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทาง(สายงาน)ธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช้รายการที่เกี่ยวข้องกันและที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
- 2.12 ในกรณีของผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3
  - ก) ผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ของซีไอเอ็มบี ไทย
    - อนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ หรืออนุมัติการเปลี่ยนแปลงของผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่มีอยู่ในปัจจุบัน อันเนื่องมาจากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
  - ข) ผลิตภัณฑ์จากบุคคลที่ 3 ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของซีไอเอ็มบี ไทย
    - ให้ความเห็นชอบกับผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงของผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่มีอยู่ในปัจจุบัน อันเนื่องมาจากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- 2.13 กำหนดและขับเคลื่อนวิสัยทัศน์และกลยุทธ์การพัฒนางานอย่างยั่งยืนสำหรับใช้ทั่วทั้งธนาคาร โดยให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การพัฒนางานอย่างยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี



- 2.14 ทบทวนนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management (BCM)) รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีแนวปฏิบัติและการดำเนินการด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจที่ดี มีแผน/กระบวนการด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร (ดูรายละเอียดของการดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจได้ที่ภาคผนวก) และให้คำแนะนำและ/หรือทิศทางแก่คณะกรรมการ Crisis Management Committee (CMC) เกี่ยวกับการดำเนินการที่จำเป็นตามความเหมาะสมระหว่างเกิดวิกฤติ
- 2.15 จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงทบทวน ตรวจสอบ ปรับปรุง และนำเสนอโนบายดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ ตลอดจนจัดให้มีการดำเนินการเพื่อต่ออายุการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Partnership Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)) ของธนาคาร ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงดูแลให้มีการสื่อสารที่เหมาะสมให้พนักงานทุกระดับได้ทราบและปฏิบัติตามนโยบายฯ และดำเนินการใด ๆ ทั้งหลายที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชัน
- 2.16 ทบทวนและรับรองการแก้ไข Country Delegated Authority (Country DA) ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 2.17 เรื่องอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

### 3. ขอบเขต

กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

### 4. โครงสร้างการรายงาน

- คณะกรรมการจัดการเป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการจัดการเป็นคณะกรรมการหลักซึ่งมีคณะกรรมการชดเชยที่อยู่ภายใต้การดูแลดังต่อไปนี้
  - คณะกรรมการ Data Governance Committee
  - คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
  - คณะกรรมการ Crisis Management Committee

### 5. คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธาน
2. ผู้บริหารสูงสุด การเงิน	รองประธาน
3. ผู้บริหารสูงสุด บริหารความเสี่ยง	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุด ธุรกิจบริหารเงิน	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุด ธุรกิจการเงิน	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุด เทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุด ปฏิบัติการ	กรรมการ
8. ผู้บริหารสูงสุด พาณิชยกรรม	กรรมการ
9. ผู้บริหารสูงสุด ธุรกิจรายย่อย	กรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุด ทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
11. ผู้บริหารสูงสุด สื่อสารองค์กร	กรรมการ
12. ผู้บริหารสูงสุด กลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการ
13. ผู้บริหารสูงสุด กำกับการปฏิบัติงาน	กรรมการ
14. ผู้บริหารสูงสุด กฎหมาย	กรรมการ

15. ผู้บริหารสูงสุด บริหารงานประสบการณ์ลูกค้า	กรรมการ
16. ผู้บริหารสูงสุด Corporate Banking	กรรมการ
17. ผู้บริหารสูงสุด Investment Banking	กรรมการ
18. ผู้บริหารสูงสุด FIG Thailand and CLMV	กรรมการ

หมายเหตุ: ตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการจัดการให้รวมถึงรักษาการ หรือผู้บริหารสูงสุดร่วม ของตำแหน่งนั้น ๆ ด้วย

### ผู้เข้าร่วมประชุม:

ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
ผู้บริหารสูงสุด ตรวจสอบภายใน

### ผู้ได้รับเชิญเข้าประชุม:

กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เวลด์สตีล จำกัด

### เลขานุการ:

เลขานุการบริษัท

### 6. องค์ประชุมและเงื่อนไขการประชุม

- 6.1 ในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการที่เข้าร่วมประชุมจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะถือว่าครบองค์ประชุม ทั้งนี้ จะต้องมิใช่ประธานหรือรองประธาน หรือกรรมการคณะกรรมการจัดการคนใดคนหนึ่งใดที่ประธานหรือรองประธานมอบหมาย เข้าร่วมประชุมด้วย
- 6.2 กรณีบุคคลใดดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดมากกว่าหนึ่งตำแหน่ง (มากกว่าหนึ่งหน่วยงาน) ในการนับฐานเสียงให้นับบุคคลนั้นในทุกตำแหน่ง แต่ในการนับองค์ประชุมและคะแนนเสียงให้นับเพียงตำแหน่งเดียว
- 6.3 การลงมติในที่ประชุมอาจใช้วิธีลงมติเวียนได้ โดยมติเวียนจะต้องได้รับคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และต้องได้รับคะแนนเสียงจากประธานหรือรองประธานด้วย ทั้งนี้ เรื่องที่ได้มีการลงมติเวียนดังกล่าวจะต้องมีการนำเสนอที่ประชุมในครั้งถัดไปเพื่อให้การรับรอง

### 7. ความถี่ในการจัดประชุม และวิธีการประชุม

- 7.1 คณะกรรมการจัดการให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หากพิจารณาเห็นสมควรหรือมีความจำเป็น
- 7.2 ในการประชุมแต่ละครั้ง ให้ประธานทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม หากประธานไม่ได้เข้าร่วมประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานเป็นประธานในที่ประชุม หากประธานและรองประธาน ไม่ได้เข้าร่วมประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ประธานหรือรองประธานมอบหมายให้กรรมการคณะกรรมการจัดการคนใดคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 7.3 การประชุมคณะกรรมการจัดการสามารถกระทำผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ทั้งนี้ ในการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นั้น ให้หลักเกณฑ์การจัดประชุมเป็นไปตามข้อกำหนดดังกล่าวข้างต้น

### 8. การรายงานกิจกรรมต่าง ๆ

ให้คณะกรรมการจัดการรายงานกิจกรรมต่าง ๆ ที่ได้ดำเนินการ ให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

ทั้งนี้ ให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการจัดการปีละครั้งหรือเมื่อมีความจำเป็น

**ภาคผนวก**

**(เกี่ยวข้องกับข้อ 2.14)**

**การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ**

- ทบทวนนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการจัดการ และขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยดูแลให้นโยบายฯ สอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล คำสั่งเพิ่มเติมจากคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงลักษณะ- ความซับซ้อน และนัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจขององค์กร
- ดูแลให้มีการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (ทั่วทั้งประเทศ) ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของภารกิจกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเตรียมพร้อม โดยครอบคลุมถึงการวางแผนกรณีเกิดโรคระบาดเฉพาะพื้นที่ (Epidemic) / การระบาดทั่วโลก (Pandemic) และการวางแผนงานที่จำเป็น ในกรณีที่ต้องใช้งานแผนกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan) เมื่อเกิดภาวะวิกฤตกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กำกับดูแลการดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (ทั่วทั้งประเทศ)
- ส่งเสริมให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญกับการเพิ่มศักยภาพในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และดูแลให้การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเป็นส่วนหนึ่งในขั้นตอนการบริหารจัดการกลยุทธ์และในการดำเนินธุรกิจในเวลาปกติ
- ดูแลให้องค์กรมีแผนและกระบวนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ สำหรับทุกธุรกิจที่มีผลสำคัญ และดูแลให้มั่นใจว่าแผนดังกล่าวสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและวัตถุประสงค์ขององค์กรที่จะตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว (Resiliency) ตลอดจนดูแลให้แผนกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan) สอดคล้องกับแนวทางที่กำหนดในการฟื้นตัวทางธุรกิจ (Business Recovery)
- คณะกรรมการจัดการมีอำนาจอนุมัติคำขอเลื่อนกำหนดการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) / แผนกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan – IT DRP) ภายในปีเดียวกัน โดยที่การเลื่อนกำหนดการดังกล่าวต้องไม่ละเมิดข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล การเลื่อนกำหนดการทดสอบแผน BCP / IT DRP ที่อาจละเมิดข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล จะต้องนำเสนอเพื่อรับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นการเลื่อนกำหนดภายในปีนั้น หรือเลื่อนไปปีถัดไป
- ให้ความเห็นชอบต่อการจัดประเภทของความเสี่ยงของแอปพลิเคชัน ทั้งแอปพลิเคชันใหม่ หรือการจัดประเภทใหม่ของแอปพลิเคชันเดิม เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ในการกอบกู้ระบบ ตามแนวทางที่กำหนดใน System Criticality Categorization Framework (SCCF)
- คณะกรรมการจัดการ โดยผ่านทางทีม BCM จะรายงานความความคืบหน้าในเรื่องดังต่อไปนี้ให้ Group BCM Steering Committee ทราบเป็นรายไตรมาส หรือเมื่อจำเป็น
  - สถานะของการเตรียมความพร้อม
  - รายงานแผนต่าง ๆ แผนตอบสนองต่อภาวะวิกฤติ และประเด็นต่าง ๆ
  - บทเรียนที่ได้รับหลังเกิดเหตุการณ์ และประเด็นต่าง ๆ

# เอกสารแนบ 8

## รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากล โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



(ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน ฮาห์มัด)  
กรรมการ



(นายพอล วอง ชี คิน)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 2

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุเรื่อง ค่าเผื่อผลขาดทุน

ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบและได้นำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องนี้

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

### วิธีการตรวจสอบ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ข้อ 2 เรื่องนโยบายการบัญชี ข้อ 11 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และข้อ 23 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการหนี้สิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถือเป็นส่วนสำคัญของสินทรัพย์รวมซึ่งคิดเป็นร้อยละ 46.76% ของสินทรัพย์รวมโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อของภาครธุรกิจธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 85.80 และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจากการดำเนินงานของบริษัทย่อยคิดเป็นร้อยละ 14.20 ผู้บริหารประมาณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อเฉพาะรายสินเชื่อทั้งหมดโดยรวม การผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยใช้ทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและพิจารณาปัจจัยเชิงคุณภาพซึ่งมีความซับซ้อน

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในการตรวจสอบเรื่องดังกล่าวเนื่องจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้ใช้แบบจำลองที่ซับซ้อนและสมมติฐานที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับสภาพทางเศรษฐกิจในอนาคตและความสามารถในการชำระหนี้

อีกทั้งผู้บริหารใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการประมาณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในเรื่องดังต่อไปนี้

- จัดทำแบบจำลองเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้เพื่อใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยแบบจำลองมีความซับซ้อนและใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเหมาะสมของการสร้างแบบจำลอง
- การระบุเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เคยมียุติความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ข้าพเจ้าได้ประเมินการออกแบบการควบคุมและการนำมาใช้ และทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติการควบคุมหลักเกี่ยวกับข้อมูลที่เข้าสู่ระบบ และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระบบ ดังต่อไปนี้

- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมของผู้บริหารต่อความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ ความเหมาะสมของวิธีการคำนวณ ระบบงาน กระบวนการ และการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการประมวลผลเพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของผลลัพธ์ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมหลักทั้งการควบคุมแบบอัตโนมัติและการควบคุมโดยบุคคล โดยข้าพเจ้าให้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมการเข้าถึงระบบ และการควบคุมในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงความถูกต้องของยอดคงเหลือบัญชีลูกหนี้ที่นำมาใช้ในการคำนวณ นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ทดสอบการควบคุมภายในเกี่ยวกับความถูกต้องของการนำข้อมูลเข้าสู่ระบบที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มูลค่าหลักประกัน และการโอนย้ายข้อมูล
- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมของการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการแก้ไขแบบจำลอง ซึ่งรวมถึงการอนุมัติการใช้แบบจำลอง การดูแลติดตาม และการทดสอบแบบจำลอง
- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมของผู้บริหารในการสอบทานและการอนุมัติการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยข้าพเจ้าได้อ่านรายงานการประชุมของคณะกรรมการหลักของกลุ่มกิจการ ได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการด้านความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการธนาคารของกลุ่มกิจการ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ	เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<ul style="list-style-type: none"> <li>สมมติฐานที่ใช้ในแบบจำลองค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เช่น กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค ค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์จำลอง และสำรองที่ธนาคารตั้งไว้รองรับปัจจัยอื่นที่ไม่สามารถใส่ในแบบจำลองได้ (Management Overlay) ในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID - 19 และ</li> <li>ข้อมูลและสมมติฐานที่สำคัญที่มีผลต่อค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละรายที่เป็นสาระสำคัญ เช่น กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และราคาประเมินหลักประกัน</li> </ul>	<p>ข้าพเจ้าไม่พบประเด็นจากการทดสอบของข้าพเจ้า จึงทำให้ข้าพเจ้าเชื่อถือการควบคุมของกลุ่มกิจการและสามารถใช้ผลเพื่อวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าได้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้ายังได้ปฏิบัติงานอื่น ๆ ดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ข้าพเจ้าให้ผู้เชี่ยวชาญด้านแบบจำลองความเสี่ยงทางการเงินและผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลองค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแบบกลุ่มลูกหนี้ และชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์(สคริปต์)ในระบบที่ใช้ในการคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ข้าพเจ้าประเมินและทดสอบวิธีการรวมถึงสมมติฐานที่สำคัญ และความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลองค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และพิจารณาความสมเหตุสมผลของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตโดยเปรียบเทียบกับข้อมูลในตลาด</li> <li>ข้าพเจ้าทดสอบโดยการสุ่มเลือกตัวอย่างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และใช้ข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องประกอบกับดุลยพินิจของข้าพเจ้าเพื่อประเมินว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือ หลักฐานข้อเท็จจริงของการด้อยค่าหรือไม่ และพิจารณาความเหมาะสมของการจัดชั้นลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์สินเชื่อโดยอิสระ โดยเลือกเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ขนาดความเสี่ยง ข้าพเจ้าทดสอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อที่จัดทำโดยธนาคารว่า เป็นไปตามนโยบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในของธนาคาร</li> <li>ข้าพเจ้าสุ่มเลือกตัวอย่างในการตรวจความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลของการจัดชั้นลูกหนี้ตามมาตรฐานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID - 19 ของธนาคารแห่งประเทศไทย การคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และกรดยอดค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างระบบเงินให้สินเชื่อและระบบบัญชีแยกประเภทว่าถูกต้องตรงกับ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ข้าพเจ้าทดสอบกระบวนการสอบทานและการอนุมัติของผู้บริหารสำหรับการตั้ง Management Overlay ข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของ Management Overlay โดยใช้ประสบการณ์ด้านธุรกิจธนาคารและความรู้ของข้าพเจ้า และเงื่อนไขสภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน</li> <li>กรณีค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณเป็นแบบรายสัญญา ข้าพเจ้าประเมินความเพียงพอของค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสอบถามในเชิงทดสอบเกี่ยวกับหลักการการประมาณกระแสเงินสดในอนาคตซึ่งจัดทำโดยผู้บริหาร และประเมินความเหมาะสมของประมาณการโดยการตรวจหลักฐานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องและได้สอบถามผู้บริหารในรายละเอียดเกี่ยวกับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ในอนาคต ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพและหลักฐานจากภายนอก (ถ้ามี) ในการประเมินความเหมาะสมของประมาณการกระแสเงินสด รวมถึงการทดสอบการคำนวณการคิดลดกระแสเงินสด</li> <li>สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาดังนั้น ข้าพเจ้าได้ประเมินคุณสมบัติของผู้ประเมินราคาเหล่านั้น จากนั้นข้าพเจ้าได้สุ่มเลือกตัวอย่างการประเมินราคาเพื่อทดสอบว่าผู้บริหารได้ใช้ราคาประเมินต่ำสุดในการคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ประเมินความเหมาะสมของวิธีการประเมินราคาโดยพิจารณาว่าผู้ประเมินราคาได้ใช้วิธีการประเมินราคาตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ทดสอบความถูกต้องของการนำราคาหลักประกันไปใช้ในแบบจำลองค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</li> </ul>	<p>จากผลการปฏิบัติงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบความแตกต่างที่มีสาระสำคัญของค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้</p>

**ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น**

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 2 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำแนวปฏิบัติทางบัญชีตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ว่าข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

### ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามี การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

### ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำ และนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 2 และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและธนาคาร

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจที่ยังผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยยังผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติตามของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

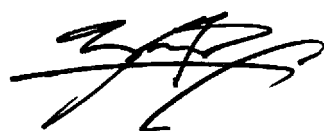
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้อ้างไว้ในประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด



บุญเลิศ กมสชนกุล  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339  
กรุงเทพมหานคร  
24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

## งบการเงินและ หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

### งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2565

# งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	920,304,924	818,440,867	919,879,924	817,779,386
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,715,248,115	9,455,816,054	20,411,313,521	9,261,643,964
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,363,069,421	31,302,996,216	22,363,069,421	31,302,996,216
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	80,283,644,431	46,418,710,687	80,283,644,431	46,418,710,687
เงินลงทุนสุทธิ	105,075,841,500	74,281,241,219	105,073,841,500	74,279,241,219
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	2,895,420,707	2,904,440,639
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	231,840,361,269	207,848,614,377	226,407,600,200	202,709,335,507
ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ	1,253,001,347	1,158,138,258	1,004,700,844	1,004,249,273
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,602,925,089	3,726,817,658	3,511,562,092	3,654,669,922
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	187,033,692	207,527,142	142,205,872	165,335,747
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	957,002,269	965,308,458	920,664,739	917,575,324
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,700,763,949	1,356,191,043	1,092,531,008	769,150,376
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,240,924,437	13,660,011,269	16,240,924,437	13,660,011,269
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุน	9,039,871,049	5,805,942,605	9,039,871,049	5,805,942,605
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,605,401,102	1,508,115,950	1,421,820,189	1,208,125,459
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>495,785,392,594</b>	<b>398,513,871,803</b>	<b>491,729,049,934</b>	<b>394,879,207,593</b>

กสมการ



กสมการ



หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	236,693,732,406	182,167,494,511	237,433,715,361	182,778,838,078
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,907,042,477	55,396,711,208	46,907,042,477	55,396,711,208
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	172,177,259	432,383,333	172,177,259	432,383,333
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,161,403,733	17,743,842,598	21,161,403,733	17,743,842,598
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	76,846,974,935	42,707,621,778	76,846,974,935	42,707,621,778
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,819,956,588	29,466,009,167	20,819,956,588	29,466,009,167
หนี้สินตามสัญญาเช่า	191,430,503	211,554,318	146,095,324	168,573,732
ประมาณการหนี้สิน	2,284,782,524	2,640,424,488	2,154,657,807	2,490,519,884
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708,018,029	14,885,571,233	29,708,018,029	14,885,571,233
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุน	10,567,031,279	5,456,623,472	10,567,031,279	5,456,623,472
หนี้สินอื่น	4,582,922,967	4,002,771,029	3,902,073,072	3,294,044,122
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>449,935,472,700</b>	<b>355,111,007,135</b>	<b>449,819,145,864</b>	<b>354,820,738,605</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>				
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนเรือนหุ้น 26				
ทุนจดทะเบียน	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,145,965,854	10,145,965,854	10,145,965,854	10,145,965,854
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	923,238,382	1,100,842,521	939,836,493	1,127,058,864
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคาร ในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย 28	684,201,000	574,030,000	684,201,000	574,030,000
ยังไม่ได้จัดสรร	16,728,137,535	14,213,649,170	12,728,769,849	10,800,283,396
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>45,849,919,894</b>	<b>43,402,864,668</b>	<b>41,909,904,070</b>	<b>40,058,468,988</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>495,785,392,594</b>	<b>398,513,871,803</b>	<b>491,729,049,934</b>	<b>394,879,207,593</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
รายได้ดอกเบี้ย 32	12,856,413,976	12,645,063,559	10,109,738,284	9,387,300,163
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 33	(3,251,525,693)	(2,694,158,690)	(3,250,675,078)	(2,693,116,653)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>9,604,888,283</b>	<b>9,950,904,869</b>	<b>6,859,063,206</b>	<b>6,694,183,510</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,060,637,189	2,023,350,881	1,236,997,215	1,322,580,543
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(607,217,287)	(617,412,068)	(380,082,661)	(401,185,743)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,453,419,902</b>	<b>1,405,938,813</b>	<b>856,914,554</b>	<b>921,394,800</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,084,368,800	1,150,650,828	2,084,368,800	1,150,650,828
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 36	(951,482,282)	322,398,612	(948,190,087)	322,398,612
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 37	1,409,450,466	1,330,075,199	1,081,321,899	890,708,086
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>13,600,645,169</b>	<b>14,159,968,321</b>	<b>9,933,478,372</b>	<b>9,979,335,836</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,314,960,101	4,294,927,207	3,690,465,768	3,617,756,188
ค่าตอบแทนกรรมการ	19,506,000	16,683,200	18,770,000	16,395,200
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	964,436,857	927,116,425	784,579,919	731,198,035
ค่าภาษีอากร	310,764,160	288,040,736	308,081,187	285,287,620
อื่นๆ	2,241,389,922	2,324,344,318	1,260,374,701	1,200,168,090
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>7,851,057,040</b>	<b>7,851,111,886</b>	<b>6,062,271,575</b>	<b>5,850,805,133</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 38	2,093,883,557	3,456,766,770	948,601,320	2,536,260,184
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>3,655,704,572</b>	<b>2,852,089,665</b>	<b>2,922,605,477</b>	<b>1,592,270,519</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 39	(744,906,913)	(411,534,591)	(597,809,730)	(158,262,635)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>2,910,797,659</b>	<b>2,440,555,074</b>	<b>2,324,795,747</b>	<b>1,434,007,884</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ-ธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
<b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
<b>รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	24,692,851	(839,780,330)	24,692,851	(839,780,330)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(38,629,272)	(166,467,983)	(38,629,272)	(166,467,983)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(25,375,694)	(7,673,400)	(25,375,694)	(7,673,400)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1,757,785	203,022,741	1,757,785	203,022,741
<b>รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>(37,554,330)</b>	<b>(810,898,972)</b>	<b>(37,554,330)</b>	<b>(810,898,972)</b>
<b>รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินจากการตราสารสินทรัพย์ (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,858,645)	29,545,581	(9,858,645)	29,545,581
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(197,858,969)	(356,174,788)	(197,858,969)	(356,174,788)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน	162,012,686	215,889,637	149,989,895	183,738,595
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(32,260,557)	(138,976,742)	(29,855,998)	(132,546,533)
<b>รวมรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>(77,965,485)</b>	<b>403,461,315)</b>	<b>(87,583,717)</b>	<b>377,740,482)</b>
<b>รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(115,519,815)</b>	<b>(407,437,657)</b>	<b>(125,138,047)</b>	<b>(433,158,490)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>2,795,277,844</b>	<b>2,033,117,417</b>	<b>2,199,657,700</b>	<b>1,000,849,394</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ-ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ-ธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,910,797,659	2,440,555,074	2,324,795,747	1,434,007,884
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	<b>2,910,797,659</b>	<b>2,440,555,074</b>	<b>2,324,795,747</b>	<b>1,434,007,884</b>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,795,277,844	2,033,117,417	2,199,657,700	1,000,849,394
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	<b>2,795,277,844</b>	<b>2,033,117,417</b>	<b>2,199,657,700</b>	<b>1,000,849,394</b>
<b>กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร</b>	41			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.08	0.07	0.07	0.04
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้น (หุ้น)	34,822,261,748	34,822,261,748	34,822,261,748	34,822,261,748

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ-ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม														
	ส่วนของผู้ถือหุ้น														
	องค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้น														
มูลค่า	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	17,411,130,874	10,145,965,854	2,461,235,928	(286,792,152)	131,681,845	(29,884,607)	(186,575,397)	(441,492,895)	(106,142,462)	(441,187,739)	1,100,842,521	(42,753,751)	574,030,000	14,213,649,170	43,402,864,668
เพิ่ม/ลด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(348,222,618)	(348,222,618)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสุทธิ	-	-	-	24,692,851	(38,629,272)	(25,375,694)	(9,856,645)	(197,868,969)	162,012,686	(30,502,772)	(115,519,815)	-	-	2,910,797,859	2,795,277,844
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,171,000	(110,171,000)	-
โอนไปทำประโยชน์	-	-	(74,821,030)	-	-	-	(2,227,500)	-	-	14,964,206	(62,084,324)	-	-	62,084,324	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	17,411,130,874	10,145,965,854	2,386,414,898	(262,099,301)	93,052,573	(55,260,301)	(198,661,542)	(639,351,864)	55,870,224	(456,726,305)	923,238,382	(42,753,751)	684,201,000	16,728,137,535	45,849,919,894
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	17,411,130,874	10,145,965,854	1,856,529,503	552,988,178	298,149,828	(22,211,207)	(221,713,082)	(85,318,107)	(322,032,099)	(514,927,979)	1,541,465,035	(42,753,751)	536,200,000	11,951,850,548	41,543,859,560
เพิ่ม/ลด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174,111,309)	(174,111,309)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสุทธิ	-	-	653,177,627	(839,780,330)	(166,467,983)	(7,673,400)	29,545,581	(356,174,788)	215,889,637	64,045,999	(407,437,657)	-	-	2,440,555,074	2,033,117,417
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,830,000	(37,830,000)	-
โอนไปทำประโยชน์	-	-	(48,471,202)	-	-	-	5,592,104	-	-	9,694,241	(33,184,857)	-	-	33,184,857	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	17,411,130,874	10,145,965,854	2,461,235,928	(286,792,152)	131,681,845	(29,884,607)	(186,575,397)	(441,492,895)	(106,142,462)	(441,187,739)	1,100,842,521	(42,753,751)	574,030,000	14,213,649,170	43,402,864,668

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมเป็นการเงินเฉพาะรายการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม														
	ส่วนของผู้ถือหุ้น														
	องค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้น														
มูลค่า	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินค่าหุ้นสามัญ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	17,411,130,874	10,145,965,854	2,461,235,928	(286,792,152)	131,681,845	(29,884,607)	(186,575,397)	(441,492,895)	(73,372,033)	(447,741,825)	1,127,058,864	574,030,000	10,800,283,396	40,058,468,988	
เพิ่ม/ลด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(348,222,618)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสุทธิ	-	-	-	24,692,851	(38,629,272)	(25,375,694)	(9,856,645)	(197,868,969)	149,989,895	(28,098,213)	(125,138,047)	-	-	2,324,795,747	2,199,657,700
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,171,000	(110,171,000)	-	
โอนไปทำประโยชน์	-	-	(74,821,030)	-	-	-	(2,227,500)	-	-	14,964,206	(62,084,324)	-	-	62,084,324	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	17,411,130,874	10,145,965,854	2,386,414,898	(262,099,301)	93,052,573	(55,260,301)	(198,661,542)	(639,351,864)	76,617,862	(460,875,832)	939,838,483	684,201,000	12,728,769,849	41,909,904,070	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	17,411,130,874	10,145,965,854	1,856,529,503	552,988,178	298,149,828	(22,211,207)	(221,713,082)	(85,318,107)	(257,110,628)	(527,912,274)	1,589,402,211	536,200,000	9,545,031,964	39,231,730,903	
เพิ่ม/ลด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174,111,309)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสุทธิ	-	-	653,177,627	(839,780,330)	(166,467,983)	(7,673,400)	29,545,581	(356,174,788)	183,738,595	70,476,208	(433,158,490)	-	-	1,434,007,884	1,000,849,394
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,830,000	(37,830,000)	
โอนไปทำประโยชน์	-	-	(48,471,202)	-	-	-	5,592,104	-	-	9,694,241	(33,184,857)	-	-	33,184,857	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	17,411,130,874	10,145,965,854	2,461,235,928	(286,792,152)	131,681,845	(29,884,607)	(186,575,397)	(441,492,895)	(73,372,033)	(447,741,825)	1,127,058,864	574,030,000	10,800,283,396	40,058,468,988	

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมเป็นการเงินเฉพาะรายการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแส เงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,655,704,572	2,852,089,665	2,922,605,477	1,592,270,519
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	693,524,803	682,833,735	605,267,081	598,269,940
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,093,883,557	3,456,766,770	948,601,320	2,536,260,184
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	53,479,320	41,180,537	53,479,320	41,180,537
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	132,456,555	180,632,359	136,509,302	160,207,609
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินอสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์อื่น	777,400,649	927,332,677	60,679,309	27,820,226
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	159,450,293	(1,960,122,162)	159,450,293	(1,960,122,162)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,446,658,241	2,491,548,095	1,446,658,241	2,491,548,095
ขาดทุน (กำไร) จากการขายเงินลงทุน	951,482,282	(322,398,612)	948,190,087	(322,398,612)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(25,332,425)	(9,775,090)	(25,332,425)	(9,775,090)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	22,001,634	92,694,163	21,635,573	91,267,769
ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	6,485,778	-	6,485,778
กำไรจากการโอนส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(4,996,499)	-	(4,996,499)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงินเฟ้อและยกเลิกสัญญาเช่า	(841,130)	(1,058,782)	(631,915)	(1,045,281)
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(663,947,647)	(699,830,595)	(663,947,647)	(699,830,595)
ดอกเบี้ยรับ	(12,856,413,976)	(12,645,063,559)	(10,109,738,284)	(9,387,300,163)
เงินปันผลรับ	(13,369,251)	(12,445,667)	(13,369,251)	(12,445,667)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,251,525,693	2,694,158,690	3,250,675,078	2,693,116,653

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแส เงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
<b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	(322,336,830)	(2,229,968,497)	(259,268,441)	(2,159,486,759)
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11,218,489,742)	(3,096,354,150)	(11,108,727,239)	(3,070,771,059)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,311,138,655	112,946,949	7,311,138,655	112,946,949
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(29,026,306,860)	8,673,112,091	(24,725,987,548)	12,888,257,250
ทรัพย์สินอสังหาริมทรัพย์	2,319,449,774	1,573,414,269	2,653,393,108	36,089,605
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(2,580,913,168)	2,391,120,509	(2,580,913,168)	2,391,120,509
สินทรัพย์อื่น	(421,136,139)	(302,858,902)	(537,424,753)	(279,797,570)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เงินรับฝาก	54,526,237,895	(11,788,075,804)	54,654,877,283	(11,370,895,085)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,489,668,731)	8,301,936,088	(8,489,668,731)	8,301,936,088
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(260,206,074)	176,167,643	(260,206,074)	176,167,643
ประมาณการหนี้สิน	(99,836,090)	(162,834,181)	(95,209,919)	(160,297,536)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,822,446,797	2,774,554,129	14,822,446,797	2,774,554,129
หนี้สินอื่น	538,165,258	849,144,728	533,149,171	616,257,033
<b>เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	27,098,544,745	7,272,304,872	29,529,599,141	10,256,081,197
ดอกเบี้ยรับ	11,099,329,428	11,684,693,808	8,355,288,098	8,424,132,846
ดอกเบี้ยจ่าย	(2,918,172,261)	(3,036,806,166)	(2,918,160,192)	(3,036,794,473)
ภาษีจ่าย	(1,190,488,314)	(691,359,415)	(986,901,199)	(519,136,606)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	34,089,213,598	15,228,833,099	33,979,825,848	15,124,282,964

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแส เงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(80,362,672,147)	(46,972,029,478)	(80,362,672,147)	(46,972,029,478)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและ-ได้ก่อนเงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	62,785,158,741	35,650,374,631	62,785,158,741	35,650,374,631
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(15,599,386,817)	(2,841,930,760)	(15,599,386,817)	(2,841,930,760)
เงินสดรับจากการได้ก่อนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,138,000,000	659,950,000	3,138,000,000	659,950,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(399,566)	-	(399,566)
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	46,406,250	690,050	46,406,250	690,050
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	12,312,127	28,874,475
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(157,460,899)	(175,320,940)	(102,967,094)	(151,936,679)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	26,836,264	13,592,742	26,560,769	13,592,757
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(314,445,538)	(375,505,010)	(307,954,754)	(360,769,028)
เงินปันผลรับ	13,369,251	12,445,667	13,369,251	12,445,667
ดอกเบี้ยรับ	1,731,261,603	1,361,497,777	1,731,219,103	1,361,455,277
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(28,692,933,292)</b>	<b>(12,666,634,887)</b>	<b>(28,619,954,571)</b>	<b>(12,599,682,654)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแส เงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน และการกู้ยืมเงิน	34,148,842,934	22,736,811,210	34,148,842,934	22,736,811,210
เงินสดจ่ายจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน และการกู้ยืมเงิน	(38,954,106,709)	(25,097,656,632)	(38,954,106,709)	(25,097,656,632)
เงินปันผลจ่าย	(348,222,618)	(174,111,309)	(348,222,618)	(174,111,309)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(115,558,115)	(119,724,905)	(78,912,605)	(81,884,555)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(5,269,044,508)</b>	<b>(2,654,681,636)</b>	<b>(5,232,398,998)</b>	<b>(2,616,841,286)</b>
กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(25,371,741)	(7,669,481)	(25,371,741)	(7,669,481)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>101,864,057</b>	<b>(100,152,905)</b>	<b>102,100,538</b>	<b>(99,910,457)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	818,440,867	918,593,772	817,779,386	917,689,843
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>920,304,924</b>	<b>818,440,867</b>	<b>919,879,924</b>	<b>817,779,386</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>				
รายการที่ใช้เงินสด				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	85,175,078	-	85,175,078
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	229,825,023	448,375,550	229,825,023	448,375,550
เจ้าหน้าที่จากการซื้อเงินลงทุน	2,002,155,201	-	2,002,155,201	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# หมายเหตุประกอบ งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า	หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	311	25	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน	425
2	นโยบายการบัญชี	311	26	ทุนเรือนหุ้น	426
3	การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน	333	27	เงินปันผลจ่าย	426
4	ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ	376	28	สำรองตามกฎหมาย	427
5	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สิน ทางการเงิน	380	29	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย	427
6	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	384	30	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	428
7	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	385	31	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนก ตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	431
8	ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	386	32	รายได้ดอกเบี้ย	434
9	เงินลงทุนสุทธิ	390	33	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	434
10	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	394	34	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	435
11	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	395	35	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	436
12	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	400	36	(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	436
13	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	402	37	รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	437
14	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	405	38	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	437
15	สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	409	39	ภาษีเงินได้	438
16	สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	410	40	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	440
17	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	412	41	กำไรต่อหุ้น	440
18	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	414	42	ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน	441
19	เงินรับฝาก	415	43	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	442
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	416	44	รายการธุรกิจกับกิจการ/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	446
21	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	416	45	การเสนอข้อมูลทางการเงิน จำแนกตามส่วนงาน	455
22	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	418	46	มูลค่ายุติธรรม	458
23	ประมาณการหนี้สิน	420	47	เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน	466
24	หนี้สินอื่น	424			

# หมายเหตุประกอบ งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

## 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2492 และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานข้อมูลเชิงเรียกรวมธนาคารและบริษัทย่อยว่ากลุ่มกิจการ โดยธนาคารมี CIMB Bank Berhad เป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัท CIMB Group Holdings Berhad เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB ซึ่งบริษัทดังกล่าวจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจให้เข้าซื้อ ธุรกิจให้เข้าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง และธุรกิจติดตามหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

## 2 นโยบายการบัญชี

นโยบายบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีดังต่อไปนี้

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (“งบการเงิน”) ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินและการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

**2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและแนวปฏิบัติทางการบัญชี ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อกลุ่มกิจการ**

ก) การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2) มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (TFRS 7) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (TFRS 16) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (TFRS 4) และแนวปฏิบัติทางการบัญชี สำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญา หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ได้แก่

- มีการปรับปรุง TFRS 4, TFRS 9, และ TFRS 16 โดยเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจการจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ กิจการที่เป็นผู้เช่าตาม TFRS 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย
- มีการปรับปรุง TFRS 9 โดยผ่อนปรนให้กิจการยังสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการส่วนใหญ่ต่อไปได้ กรณีที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ กิจการยังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่ประสบความสำเร็จ
- TFRS 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ
  - ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
  - กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
  - ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ปัจจุบันกลุ่มกิจการมีเครื่องมือทางการเงินบางสัญญาที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX ซึ่งมีวันครบกำหนดหลังปี พ.ศ. 2565

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้จัดตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแผนการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการแก้ไขสัญญาคงค้างที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ อัตราดอกเบี้ย THBFIX ที่มีวันครบกำหนดหลังจากวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 โดยเจรจากับคู่สัญญาเพื่อเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง SOFR และอัตราดอกเบี้ย

THOR หรือเพิ่มข้อความในสัญญาเดิมให้ครอบคลุมการเปลี่ยนไปอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอื่นหลังจากวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม (fallback provision) ซึ่งการเจรจาแก้ไขบางสัญญายังไม่แล้วเสร็จ โดยความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กลุ่มกิจการได้รับผลกระทบส่วนใหญ่เกิดจากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย หากว่าสัญญาเงินกู้และสัญญาป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ไม่ได้เปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ ณ เวลาเดียวกัน และ/หรืออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงในจำนวนที่ต่างกัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง และเงินสดจ่ายสุทธิต่อกลุ่มกิจการที่เป็นผลมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้กลุ่มกิจการคาดว่าจะเสร็จสิ้นขั้นตอนการเปลี่ยนแปลงสัญญาก่อนวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX

ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มกิจการ ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX ซึ่งยังไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น:

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	USD LIBOR ล้านบาท	THBFIX ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,402	-
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์		
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,767	1,800
	15,169	1,800
ตราสารอนุพันธ์		
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	330,353	388,217
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน	226,288	131,453
<b>รวม</b>	<b>556,640</b>	<b>519,670</b>

**การบัญชีป้องกันความเสี่ยง**

**ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง**

การปรับปรุงระยะที่ 1 ได้ให้การยกเว้นเป็นการชั่วคราวจากการปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเฉพาะความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ข้อผ่อนปรนนี้ช่วยให้ไม่ต้องยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงก่อนที่สัญญาจะได้มีการแก้ไข ทั้งนี้กิจการยังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่ประสบความสำเร็จในกำไรขาดทุน นอกจากนี้ การปรับปรุงระยะที่ 1 นี้ได้กำหนดเงื่อนไขที่ทำให้ต้องยุติการใช้ข้อผ่อนปรนของการปรับปรุงระยะที่ 1 ซึ่งรวมถึงกรณีที่ความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงไม่มีอยู่แล้ว สำหรับการปรับปรุงระยะที่ 2 ได้กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจมีผลกระทบต่อการเงินในระหว่างการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของสัญญาเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร (การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด)

ตารางด้านล่าง แสดงรายละเอียดเฉพาะเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการใช้ในกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของกลุ่มกิจการที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย เช่น USD LIBOR, THBFIX ซึ่งยังไม่ได้เปลี่ยนไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงได้ถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนของการปรับปรุงระยะที่ 1 สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง:

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

มูลค่าตามสัญญา ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม		การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมที่ใช้ใน การคำนวณความ ไม่มีประสิทธิภาพของ การป้องกันความเสี่ยง ฐานการเงิน	มูลค่าตามสัญญา ที่ได้รับผลกระทบ โดยตรงจาก การปฏิรูปอัตรา ดอกเบี้ยอ้างอิง
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท		
<b>การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด</b>				
<b>อัตราแลกเปลี่ยน</b>				
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ต่างสกุลเงิน	32,362	1,697	ตราสาร อนุพันธ์ ทางการเงิน	25,828

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยมูลค่าตามสัญญาจำนวน 32,362 ล้านบาท จ้างต้นนั้นมีส่วนที่จะครบกำหนดก่อนวันที่คาดว่าจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง จำนวน 6,534 ล้านบาท

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้ใช้ข้อผ่อนปรนตามข้อกำหนดของการปรับปรุงระยะที่ 2 สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- การเลือกกำหนดการป้องกันความเสี่ยง เมื่อการปรับปรุงระยะที่ 1 เข้าเงื่อนไขในการยุติการใช้ กลุ่มกิจการจะปรับปรุงการเลือกกำหนดการป้องกันความเสี่ยง เพียงเพื่อทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในหนึ่งอย่างหรือมากกว่า ดังนี้
  - ก. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น (ทั้งที่กำหนดหรือไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญา) เป็นความเสี่ยงที่มีการป้องกัน
  - ข. การปรับปรุงคำอธิบายของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงคำอธิบายของส่วนของกระแสเงินสดที่ถูกเลือกกำหนดหรือมูลค่ายุติธรรมที่มีการป้องกันความเสี่ยง หรือ
  - ค. การปรับปรุงคำอธิบายของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มกิจการจะปรับปรุงเอกสารการป้องกันความเสี่ยงให้สะท้อนการปรับปรุงการเลือกกำหนดการป้องกันความเสี่ยง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง ซึ่งการปรับปรุงเอกสารการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวนั้น จะไม่ต้องเป็นการสิ้นสุดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ทั้งนี้ ณ วันสิ้นปี พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการยังไม่ได้ทำการปรับปรุงเอกสารการป้องกันความเสี่ยงใดๆที่เกี่ยวข้องกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

- จำนวนเงินที่สะสมไว้อยู่ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด: เมื่อกลุ่มกิจการปรับปรุงการเลือกกำหนดการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น จำนวนเงินที่สะสมไว้อยู่ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด จะถือว่าอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น (เช่น THOR เมื่อได้มีการเปลี่ยนแปลง THBFIX ด้วย THOR หรือ SOFR เมื่อได้มีการเปลี่ยนแปลง USD LIBOR ด้วย SOFR) นอกจากนี้ในการวิเคราะห์การสิ้นสุดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เคยใช้ในพิจารณาได้ถูกเปลี่ยนไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นแล้วซึ่งเป็นผลจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ดังนั้นจำนวนเงินที่สะสมไว้อยู่ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดต้องถือว่าอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น (สำหรับการพิจารณาว่ากระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่)

**v) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019**

กลุ่มกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 สามารถเลือกนำแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส2.ว. 802/2564 เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ อย่างยั่งยืน) วันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่าง

วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่สำคัญ ได้แก่ ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการจัดลำดับชั้นลูกหนี้สำหรับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) กรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) สำหรับหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้าง ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการคำนวณ ECL สำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) เป็นต้น

กลุ่มกิจการเลือกที่จะนำแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยในกรณีที่กลุ่มกิจการมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทำให้ EIR เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อ นั้นแล้ว กลุ่มกิจการจะใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ กลุ่มกิจการยังปฏิบัติตามแนวทางการจัดชั้นลูกหนี้ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าว

**2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อกลุ่มกิจการ**

กลุ่มกิจการไม่ได้นำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้อธิบายให้ชัดเจนโดยห้ามกิจการนำสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายชิ้นงานที่ผลิตในระหว่างการเตรียมความพร้อมของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหารไปหักต้นทุนของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการเป็นต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญา ก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ
- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้

ผู้บริหารอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

**2.4 การรับรู้รายได้**

- ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ  
วิธีการรับรู้ดอกเบี้ยได้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยการคำนวณนี้ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ระดับที่ 3 ตามนิยามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะรับรู้รายได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

- ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน  
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเงินลงทุน เงินปันผลรับจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

**(ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ**

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เมื่อมีการให้บริการลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมและบริการหลายประเภท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่จะรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น เช่น รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน รายได้ค่าธรรมเนียมในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกรรมของกลุ่มกิจการ

ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่จะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน และรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการ

**(ง) กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน**

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

**(จ) กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย**

กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย เมื่อได้ออนการควบคุมในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อ ซึ่งก็คือเมื่อมีการโอนความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายและไม่มีการผูกพันที่อาจส่งผลกระทบต่อการยอมรับในสินทรัพย์รอการขายของผู้ซื้อ

**(ฉ) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ**

บริษัทย่อยคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่า

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์เดียวกับการรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

**(ช) รายได้อื่น**

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

**2.5 การรับรู้ค่าใช้จ่าย****(ก) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**

กลุ่มกิจการรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินรับฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

**(ข) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น**

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

**2.6 เงินสด**

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

**2.7 เครื่องมือทางการเงิน****การจัดประเภทและการวัดมูลค่า**

กลุ่มกิจการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortised cost)

กลุ่มกิจการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่ทำการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งกลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการพิจารณาลักษณะของกระแสเงินสดโดยรวมของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝง (Embedded derivatives) เพื่อพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขการจ่ายชำระด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่

**ตราสารหนี้**

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้จะพิจารณาจากโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา โดยจะจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่า ดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย: สินทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) จะรับรู้ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมในรายการดอกเบี้ยรับ กำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการจะรับรู้ในรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหาก
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: สินทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) และถือไว้เพื่อขายจะรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินกลุ่มนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มกิจการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการดอกเบี้ยรับ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน: สินทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าแบบราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้เริ่มแรกจะแสดงรวมอยู่ในรายการกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

กลุ่มกิจการโอนจัดประเภทตราสารหนี้เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนไปเท่านั้น

**ตราสารทุน**

กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนตามการวัดมูลค่า ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ คือ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะไม่สามารถรับรู้ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง สำหรับเงินปันผลจากตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น



**เงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์**

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นคงเหลือหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เงินให้สินเชื่อโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญา สะท้อนกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น

**ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ**

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่ได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหักรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

กลุ่มกิจการต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ ยกเว้นการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าและลูกหนี้อื่น ซึ่งกลุ่มกิจการเลือกใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่เริ่มปฏิบัติใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่กลุ่มกิจการดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งกลุ่มกิจการจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สปท.พ.นส.(23)ว.1603/2562 ณ วันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการไม่ได้ทำการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าว เพื่อให้กลุ่มกิจการมีเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยอ้างอิงประกาศ สปท.ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ข้อ 5.8 สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นหรือกันเงินสำรองสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน หรือตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี โดยใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้

กลุ่มกิจการแสดงหนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถูกตัดจำหน่ายเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น

**การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข**

เมื่อกลุ่มกิจการมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาเป็นอย่างอื่น กลุ่มกิจการจึงต้องพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเก่าอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ โดยกลุ่มกิจการจะใช้ปัจจัยดังต่อไปนี้สำหรับการพิจารณาดังกล่าว

- เป็นการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาเพียงเล็กน้อยเพื่อให้ผู้สามารถจ่ายชำระคืนได้ เมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงินหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาที่มีสาระสำคัญ เช่น การกำหนดผลตอบแทนโดยการปันส่วนแบ่งกำไรที่ส่งผลกระทบต่อตรงกับรูปแบบความเสี่ยงของเงินให้กู้ยืมนั้นหรือไม่
- เป็นการยึดอายุของเงินให้กู้ยืมอย่างมีสาระสำคัญของผู้กู้ที่ไม่ได้ประสบปัญหาทางการเงินหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอย่างมีสาระสำคัญหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงสกุลเงินของสัญญาหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงหลักประกัน หลักทรัพย์อื่นๆ หรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ที่ได้รับหรือไม่

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ การเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มกิจการคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้กระแสเงินสดภายหลังการเปลี่ยนแปลง และต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน โดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินต้องคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลง ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการ)

กลุ่มกิจการจะปรับขึ้นให้แก่มูลหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาที่ไม่เข้าข่ายการตัดรายการ โดยลูกหนี้ดังกล่าวต้องชำระเงินตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า โดยสะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) กลุ่มกิจการจะพิจารณาปรับการจัดชั้นให้ดีขึ้นได้ 1 ชั้น เช่น ปรับชั้นจากชั้นที่ 2 เป็นชั้นที่ 1 เป็นต้น

อย่างไรก็ดี สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ชั้นที่ 3 การติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่เพิ่มเติมอีกอย่างน้อยเป็นระยะเวลา 9 เดือน โดยลูกหนี้ต้องไม่มียอดค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อครบระยะเวลาดังกล่าว ซึ่งสร้างความเชื่อมั่นให้กิจการเห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) กลุ่มกิจการจึงสามารถปรับการจัดชั้นลูกหนี้กลับไปชั้นที่ 1 ได้ในทันที

ทั้งนี้ กลุ่มกิจการเลือกที่จะนำแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ พ.นส.ว. 802/2564 เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้นื้ออย่างยั่งยืน) วันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 โดยในกรณีที่กลุ่มกิจการมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อแล้ว กลุ่มกิจการจะใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้กลุ่มกิจการยังปฏิบัติตามแนวทางการจัดชั้นลูกหนี้ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าว

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ และถือเป็นวันที่ที่กลุ่มกิจการจะเริ่มต้นคำนวณการต่อจ่ายของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่อีกครั้งเพื่อใช้ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต่อจ่ายด้านเครดิตเมื่อวันที่เกิดรายการ หากการเจรจาต่อรองนั้นเกิดจากผลของการที่ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ให้สินเชื่อตามเงื่อนไขในสัญญาเดิมได้ กลุ่มกิจการรับรู้ผลต่างระหว่างของมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับส่วนที่ตัดรายการในกำไรหรือขาดทุนของการตัดรายการ

#### การตัดรายการนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

กลุ่มกิจการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเฉพาะเมื่อ สิกิริตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือเมื่อกลุ่มกิจการโอนสินทรัพย์ทางการเงินโดยเฉพาะ

- กลุ่มกิจการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- กลุ่มกิจการไม่โอนหรือไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน และกลุ่มกิจการไม่มีการควบคุมสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

กลุ่มกิจการทำธุรกรรมเพื่อที่จะคงไว้ซึ่งสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นและกลุ่มกิจการมีหน้าที่จะต้องส่งมอบกระแสเงินสดดังกล่าวให้แก่กิจการอื่นและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดซึ่งธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นการโอนแบบส่งผ่านที่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการเมื่อ

- ไม่มีหน้าที่ที่ต้องจ่ายเงินหากกลุ่มกิจการไม่ได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ดังกล่าว
- ถูกห้ามให้ขายหรือนำไปวางเป็นหลักประกัน หรือ
- มีหน้าที่ที่จะต้องส่งมอบเงินหรือกระแสเงินสดที่ได้รับแก่กิจการอื่นโดยทันที

#### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินและส่วนของเจ้าของ

เครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มกิจการเป็นผู้ออกต้องจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาการผูกพันตามสัญญา

- หากกลุ่มกิจการมีการผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของกลุ่มบริษัทเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ และเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากกลุ่มกิจการไม่มีการผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระการผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการต้องวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม กลุ่มกิจการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค่า หนี้สินทางการเงินอื่นที่กลุ่มกิจการได้เลือกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ โดยหนี้สินทางการเงินดังกล่าวต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ข้อใดข้อหนึ่ง (หรือมากกว่า)

- ก) เมื่อการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความเสี่ยงที่ไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการที่ไม่สอดคล้อง (“การไม่สามารถจับคู่ทางบัญชี”) ที่อาจเกิดขึ้น
- ข) เมื่อกลุ่มของหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และ
- ค) ธุรกรรมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เข้าเงื่อนไข

โดยกลุ่มกิจการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของหนี้สินทางการเงินกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

กิจการต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ออกจากงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง โดยการผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

การแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดระหว่างกลุ่มกิจการและผู้ที่ต้องถือเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ในทำนองเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของหนี้สินนั้นต้องถือปฏิบัติเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินจะถือว่าเปลี่ยนแปลงไปอย่างมากเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้ข้อตกลงใหม่ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายสุทธิต่อรายได้ที่ได้รับ โดยคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญาเดิมเปลี่ยนแปลงไปอย่างน้อยร้อยละ 10 ของมูลค่าปัจจุบันของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน

หากการแลกเปลี่ยนตราสารหนี้หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกหนี้สินเดิม หากการแลกเปลี่ยนหรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เกิดขึ้นจะต้องนำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

#### สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อให้การค้ำประกันด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง ก) จำนวนเงินค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันและ ข) จำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้

#### การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินจะได้รับการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้มาหักกลบลบหนี้กัน และมีความตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

## 2.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่กลุ่มกิจการควบคุม กลุ่มกิจการควบคุมกิจการเมื่อกลุ่มกิจการมีการเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุนและมีความสามารถทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการควบคุม กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวม

ตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการจะไม่นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมไว้ในงบการเงินรวมนับจากวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม

กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจโดยถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อบริษัทย่อย ประกอบด้วยมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อโอนให้และหนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมของผู้ถูกซื้อและส่วนได้เสียในส่วนองเจ้าของที่ออกโดยกลุ่มกิจการ สิ่งตอบแทนที่โอนให้รวมถึงมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่ผู้ซื้อคาดว่าจะต้องจ่ายชำระตามข้อตกลง

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรม ณ วันที่ซื้อ ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่าธุรกรรม หรือ มูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ผู้ซื้อต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนหน้า การรวมธุรกิจใหม่โดยใช้มูลค่าธุรกรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่นั้นในกำไรหรือขาดทุน

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายออกไปโดยกลุ่มกิจการ รับรู้ด้วยมูลค่าธุรกรรม ณ วันที่ซื้อ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้ภายหลังวันที่ซื้อซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนองเจ้าของต้องไม่มีการวัดมูลค่าใหม่ และให้บันทึกการจ่ายชำระในภายหลังไว้ในส่วนองเจ้าของ

ส่วนเกินของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่าธุรกรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนองเจ้าของของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ ที่มากกว่ามูลค่าธุรกรรมสุทธิ ณ วันที่ซื้อของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ระบุได้ที่ได้มา ต้องรับรู้เป็นค่าความนิยม หากมูลค่าของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่าธุรกรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนองเจ้าของของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ น้อยกว่ามูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ได้มาเนื่องจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่าธุรกรรม จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรขาดทุน

กิจการจะตัดรายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการ ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงก็จะตัดรายการในทำนองเดียวกัน เว้นแต่รายการนั้นมีหลักฐานว่าสินทรัพย์ที่โอนระหว่างกันเกิดการด้อยค่า นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการ

**2.9 กรณีสินรอกการจ่าย**

กรณีสินรอกการจ่ายประกอบด้วยยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าในขณะที่ได้สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของกรณีสินรอกการจ่ายมีการด้อยค่า กลุ่มกิจการจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของกรณีสินรอกการจ่ายทั้งจำนวน

กลุ่มกิจการจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการขายกรณีสินรอกการจ่ายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

**2.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยอาคารสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมินซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุกๆ 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ส่วนอุปกรณ์อื่นๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มกิจการ และต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ บริษัทจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

การตัดราคาที่ดินและอาคารใหม่ทำให้มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตัดราคาสินทรัพย์ในส่วนองเจ้าของ และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตัดราคาเพิ่มขึ้นลดลง กลุ่มกิจการจะนำส่วนที่ลดลงจากการตัดราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลดส่วนเกินทุนจากการตัดราคาสินทรัพย์ข้างต้นที่อยู่ในส่วนองเจ้าของลดลงตามไปด้วย ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน ในแต่ละงวด ผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคาตามจำนวนจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตัดราคาใหม่ กับค่าเสื่อมราคาตามจำนวนจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตัดราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน (หรือราคาที่ดินใหม่) แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	20 - 50 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
ยานพาหนะและอุปกรณ์	5 ปี

ทุกสิ้นรอบรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.13)

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตัดราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตัดราคาสินทรัพย์จะโอนไปยังกำไรสะสม

**2.11 สินทรัพย์สิทธิการใช้**

กลุ่มกิจการมีสัญญาเช่า ซึ่งมีระยะเวลาการเช่าคงที่อยู่ระหว่าง 1 ถึง 15 ปี โดยบางสัญญามีเงื่อนไขให้สามารถต่อสัญญาได้ โดยก่อนปี พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการได้จัดประเภทสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ต่างๆ เป็นสัญญาเช่าประเภทสัญญาเช่าการเงิน และสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยค่าเช่าที่จ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน (สุทธิจากเงินคงไถ่ตามสัญญาเช่าที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะรับรู้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการรับสัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะเป็นส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าจ่าย ซึ่งประกอบไปด้วย

- ค่าเช่าคงที่สุทธิด้วยเงินคงที่รับสุทธิจากเงินคงที่ที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มกิจการจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืม เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

- สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย
- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญาสุทธิจากเงินคงที่ที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และ
- ต้นทุนการปรับสภาพสินทรัพย์

โดยค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาชำน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย ป้าย และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

**2.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

**(ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์**

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อตามลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการออกแบบและทดสอบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้ดูแล จะรับรู้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดทุกข้อดังนี้

- มีความเป็นไปได้ทางเทคนิคที่กิจการจะทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้เสร็จสมบูรณ์เพื่อนำมาใช้ประโยชน์หรือขายได้
- ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้เสร็จสมบูรณ์และนำมาใช้ประโยชน์หรือขาย
- กิจการมีความสามารถที่จะนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นมาใช้ประโยชน์หรือขาย
- สามารถแสดงว่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นให้ผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจในอนาคตอย่างไร
- มีความสามารถในการจัดหารทรัพยากรด้านเทคนิค ด้านการเงิน และด้านอื่นได้เพียงพอที่จะนำมาใช้เพื่อทำการพัฒนาเสร็จสิ้นสมบูรณ์ และนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์มาใช้ประโยชน์หรือนำมาขายได้ และ
- กิจการมีความสามารถที่จะวัดมูลค่าของรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่เกิดขึ้นในระหว่างการพัฒนาได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนโดยตรงที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จะรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ต้นทุนการพัฒนาอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขเหล่านี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาหากก่อนหน้านี้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายไปแล้ว จะไม่รับรู้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในเวลาภายหลัง

**(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น**

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีภาระประเมินมูลค่าใหม่

**2.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์**

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด เช่น ค่าความนิยม ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้วจะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

**2.14 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ**

**(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน**

รายการที่รวมในงบการเงินของแต่ละกิจการในกลุ่มกิจการถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่กิจการดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินรวมแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

**(ข) รายการและยอดคงเหลือ**

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตราค่าหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในรายการกำไรหรือขาดทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

**2.15 มาตรการอนุพันธ์และกิจกรรมป้องกันความเสี่ยง**

**(ก) มาตรการอนุพันธ์แฝงและมาตรการอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขของงบการเงินบัญชีป้องกันความเสี่ยง**

ตราสารอนุพันธ์แฝงที่กลุ่มกิจการแยกบัญชีรายการ และตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขของงบการเงินบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในรายการกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการแสดงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียนตามวันครบกำหนดของอนุพันธ์นั้น

#### (v) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มกิจการรับรู้อย่างจริงจังเกี่ยวกับความเสี่ยงเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาและวัดมูลค่าต่อมาในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการกำหนดให้สัญญาอนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของ 1) สินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือ 2) สัญญาผูกมัดที่ยังไม่ได้รับรู้รายการ (การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม)
- การป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกระแสเงินสดของ 1) รายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือ 2) รายการที่คาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ในระดับสูงมาก (การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด) หรือ
- การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานต่างประเทศ (การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิ)

ณ วันที่เริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กลุ่มกิจการจะจัดทำเอกสาร 1) ที่ระบุถึงความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะชดเชยการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และ 2) เกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่นำมาใช้ในการจัดการกับรายการที่มีความเสี่ยง

กลุ่มกิจการแสดงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงทั้งจำนวนเป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียนตามวันครบกำหนดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่อยู่ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสำรองการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

#### ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มกิจการพิจารณาความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่เริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ เพื่อให้มั่นใจถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงของรายการซื้อที่เป็นเงินตราต่างประเทศนั้น กลุ่มกิจการเข้าทำรายการป้องกันความเสี่ยงเมื่อข้อกำหนดที่สำคัญของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีความสอดคล้องเข้าคู่กัน และทำการประเมินเชิงคุณภาพถึงความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ในกรณีที่มีความเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่กระทบต่อข้อกำหนดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งทำให้ข้อกำหนดที่สำคัญของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงไม่มีความสอดคล้องเข้าคู่กันอีกต่อไป กลุ่มกิจการจะใช้วิธีการอนุพันธ์เสมือน (Hypothetical derivative) ในการพิจารณาความไม่มีประสิทธิภาพ

ในการป้องกันความเสี่ยงของรายการซื้อที่เป็นเงินตราต่างประเทศนั้น ความไม่มีประสิทธิภาพอาจเกิดจากระยะเวลาการเกิดของรายการที่คาดการณ์ ที่คลาดเคลื่อนไปจากที่คาดการณ์ไว้ หรืออาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

กลุ่มกิจการเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยซึ่งมีข้อกำหนดที่สำคัญคล้ายคลึงกับข้อกำหนดที่สำคัญของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง เช่น อัตราอ้างอิง วันที่กำหนดอัตราใหม่ วันที่ถึงกำหนดชำระ วันสิ้นสุดสัญญา และจำนวนเงินที่กำหนดไว้ เนื่องจากกลุ่มกิจการไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงของเงินกู้ยืมทั้งหมด ดังนั้นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจึงได้กำหนดเป็นส่วนหนึ่งของรายการเงินกู้ยืมคงค้าง เทียบกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และเนื่องจากข้อกำหนดที่สำคัญของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงมีความสอดคล้องเข้าคู่กันตลอดปี จึงสรุปได้ว่ารายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวมีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจ

กลุ่มกิจการพิจารณาความไม่มีประสิทธิภาพของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย โดยใช้หลักการเดียวกับการพิจารณาความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงของรายการซื้อที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

- มูลค่าเครดิตของคู่สัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยซึ่งไม่สอดคล้องกับเงินกู้ยืม และ
- ความต่างในข้อกำหนดที่สำคัญของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและเงินกู้ยืม

#### การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

กลุ่มกิจการรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ซึ่งกำหนดและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในรายการกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของ สำหรับกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนกันที่ซึ่งแสดงไว้ในรายการกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน/สัญญาฟอว์เวิร์ดในการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดการณ์ (Forecast transaction) โดยกลุ่มกิจการเลือกกำหนดให้เฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าขององค์ประกอบราคาปัจจุบัน (Spot component) ของสัญญาฟอว์เวิร์ดเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าขององค์ประกอบราคาปัจจุบัน (Spot component) สำหรับส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในรายการกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าขององค์ประกอบของราคาล่วงหน้า (Forward element) ของสัญญาฟอว์เวิร์ดที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ป้องกันความเสี่ยงในต้นทุนสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของเจ้าของ

ในบางกรณี กลุ่มกิจการอาจกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟอว์เวิร์ดทั้งจำนวน (รวมถึงค่าสะท้อนส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยในสองสกุล (Forward points)) เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ในกรณีนี้ รายการกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟอว์เวิร์ดจะรับรู้ในรายการกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของ

กลุ่มกิจการจะโอนจำนวนที่รับรู้สะสมในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงมายังกำไรหรือขาดทุนในระยะเวลาเดียวกับที่รับรู้รายการที่ป้องกันความเสี่ยงในกำไรหรือขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่มีประสิทธิภาพของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หุ่นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรายการดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่าย ณ ช่วงเวลาเดียวกับที่กลุ่มกิจการรับรู้ดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น

#### การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานต่างประเทศมีลักษณะคล้ายกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้ผลสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนอื่นที่และแสดงรวมอยู่ในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มกิจการจำหน่ายส่วนงานต่างประเทศ (ทั้งหมดหรือบางส่วน) ออกไป

**การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง**

อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืมแบบไม่มีหลักประกันระหว่างธนาคาร (IBORs) เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารในกรุงลอนดอน (LIBOR) มีบทบาทสำคัญในตลาดการเงินโลก โดยทำหน้าที่เป็นอัตราอ้างอิงสำหรับอนุพันธ์ สินเชื่อ และเงินลงทุน และเป็นปัจจัยที่ใช้ในการประเมินมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน

ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา หน่วยงานกำกับดูแล ธนาคารกลาง และผู้มีส่วนร่วมในตลาด ได้ดำเนินการเพื่อเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทางเลือกที่ปลอดภัยด้านเครดิต (RFRs) โดยคณะทำงานที่มุ่งเน้นตลาด (market-led) ในขอบเขตที่เกี่ยวข้องได้แนะนำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงปลอดภัยทางเลือก ซึ่งมีการนำมาใช้แทนอัตราดอกเบี้ย IBOR แบบค่อยเป็นค่อยไปในขณะนี้

เพื่อแก้ปัญหาความไม่แน่นอนในระยะยาวของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าว โดยเฉพาะอย่างยิ่ง LIBOR คณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IASB) จึงได้จัดทำโครงการเพื่อพิจารณาผลกระทบด้านการรายงานทางการเงินที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากการเปลี่ยนจากการใช้ IBORs คาดว่าจะมีผลกระทบต่อองค์ประกอบต่างๆ ของการบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการบัญชีป้องกันความเสี่ยง และวิธีการและการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

หน่วยงานกำกับนโยบายทางการเงิน (FCA) ได้ตัดสินใจที่จะไม่บังคับให้ธนาคารที่เกี่ยวข้อง (panel bank) เข้าร่วมในกระบวนการอื่น USD LIBOR หลังจากสิ้นสุดปี 2564 และยุติการกำกับดูแลอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านี้ นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลและคณะทำงานภาคเอกชนกำลังหารือเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่เป็นทางเลือกสำหรับอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR

ธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย (TBA) และสมาคมธนาคารนานาชาติ (AIB) ได้จัดตั้ง “คณะทำงานเตรียมความพร้อมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรองรับการยุติการใช้ LIBOR” ซึ่งมีหน้าที่หลัก คือ ตรวจสอบให้แน่ใจว่าการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเป็นไปอย่างราบรื่นและยุติธรรมที่สุด โดยเน้นที่สามด้านหลักดังนี้:

1. การแก้ไขสัญญาทางการเงินที่อ้างอิงถึงอัตราดอกเบี้ย LIBOR และ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง Thai Baht Interest Rate Fixing (THBFIX) รวมถึงสัญญาเงินกู้ ตัวเงิน และสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน
2. การเตรียมความพร้อมของธนาคารพาณิชย์สำหรับการเปลี่ยนแปลงเพื่อเลิกใช้อัตราดอกเบี้ย LIBOR
3. แผนพัฒนาอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทางเลือกในประเทศไทย

**ผลกระทบของการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ต่อความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร**

ธนาคารมีความสัมพันธ์ของการบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงซึ่งอ้างอิงถึงอัตราดอกเบี้ย IBOR โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่สำคัญที่สุด ได้แก่ USD LIBOR และ THBFIX

ความเสี่ยงของธนาคารได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของเครื่องมือทางการเงิน ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงถูกกำหนดโดยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เพื่อเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดของ USD LIBOR และ THBFIX ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในปัจจุบัน ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงที่ธนาคารได้รับจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

**งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร**

**รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง**

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด	2,492	5,794
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	3,767	3,643
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง	-	668

ธนาคารจะยังคงบันทึกความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความไม่มีประสิทธิภาพมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย IBORs ที่มีผลบังคับใช้ในเวลาต่างกันและมีผลกระทบที่แตกต่างต่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง) และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (อนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง)

**การจัดการกระบวนการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย**

ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการติดตามและกำกับดูแลแผนการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย IBORs ของธนาคาร คณะกรรมการกำกับดูแลนี้ได้จัดทำโครงการเปลี่ยนผ่าน ซึ่งรวมถึงการประเมินและการดำเนินการที่จำเป็นเพื่อรองรับการเปลี่ยนไปใช้ RFRs เนื่องจากได้มีการใช้กระบวนการและระบบภายในในการกำหนดราคา การจัดการความเสี่ยง และแบบจำลองการประเมินมูลค่า ตลอดจนการจัดการด้านภาษีและการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ธนาคารยังคงติดตามการพัฒนาของตลาดอย่างต่อเนื่องที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนจากอัตรา IBORs ไปใช้ RFRs และผลกระทบที่มีต่อสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าจะไม่มีผลกระทบที่ไม่คาดคิดหรือการหยุดชะงักที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

**2.16 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแฝง**

กลุ่มกิจการบันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝง ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- (ก) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มกิจการจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก และประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงดังกล่าวรวมทั้งรับรู้กำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่กลุ่มกิจการไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ กลุ่มกิจการจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร (Hybrid contract) ดังกล่าว (โดยอ้างอิงจากราคาของผู้จัดหาตราสาร) ทั้งจำนวนและรับรู้กำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- (ข) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มกิจการจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

**2.17** **หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม**

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และจะหยุดรับรู้เมื่อไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชี

การวัดมูลค่า ณ วันเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าไร ณ วันแรกที่ทำการจะถูกต้องจำหน่ายเป็นรายได้โดยใช้วิธีเส้นตรงจนครบกำหนดสัญญาหรือยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินจะรับรู้ผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้น จะรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อครบกำหนดสัญญา ผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้น จะโอนไปยังกำไรสะสม

**2.18** **เงินกู้ยืม**

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมที่จ่ายไปเพื่อให้ได้เงินกู้อาจรับรู้เป็นต้นทุนการจัดทำรายการเงินกู้ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้เงินกู้อบางส่วนหรือทั้งหมด ในกรณีนี้ค่าธรรมเนียมจะรอการรับรู้จนกระทั่งมีการถอนเงิน หากไม่มีหลักฐานที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้เงินบางส่วนหรือทั้งหมดค่าธรรมเนียมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าสำหรับการให้บริการสภาพคล่องและจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาของวงเงินกู้ที่เกี่ยวข้อง

**2.19** **ผลประโยชน์ของพนักงานและเงินบำเหน็จพนักงาน**

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

กลุ่มกิจการจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของกลุ่มกิจการและมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มกิจการ การจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กลุ่มกิจการมีระเบียบในการจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย

กลุ่มกิจการมีการตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อออกจากงานตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และเงินบำเหน็จพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเทคนิคคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการมาจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์และการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่เกิด ซึ่งได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

**2.20** **ประมาณการหนี้สิน**

กลุ่มกิจการจะรับรู้ประมาณการหนี้สินก็ต่อเมื่อ กลุ่มกิจการมีการผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่กลุ่มกิจการคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน กลุ่มกิจการจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าน่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

ในกรณีที่มีการผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มกิจการกำหนดความน่าจะเป็นที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของการผูกพันทุกประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของการผูกพันที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

**2.21** **ทุนเรือนหุ้น**

หุ้นสามัญของธนาคารสามารถกำหนดการจ่ายเงินปันผลได้อย่างอิสระจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น โดยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสุทธจากภาษีจะถูกแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยนำไปหักจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการออกตราสารดังกล่าว

**2.22** **ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มิใช่สถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับความตึงเครียด และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานที่จัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเพิ่มจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน) ทางบัญชีหรือภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาคเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างเน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ กลุ่มกิจการได้ตั้งภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยพิจารณาจากผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่ต้องเสียภาษีเว้นแต่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ก่อนข้างเน่ว่าจะไม่เกิดขึ้นได้ภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

สินทรัพย์ภาคเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาคเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาคเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาคเงินได้ของงวดปัจจุบันและทั้งสินทรัพย์ภาคเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาคเงินได้รอการตัดบัญชีที่ข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาคเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

**2.23 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์**

ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 กลุ่มกิจการได้จัดตั้งแผนการให้หุ้น (Equity Ownership Plan, "EOP") โดยกลุ่มกิจการบันทึกค่าใช้จ่ายล่วงหน้าทั้งจำนวนในวันที่ให้สิทธิ (grant date) ด้วยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาตลาดในวันเดียวกันของหุ้นสามัญของ CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของ CIMB Group และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศมาเลเซียด้วยจำนวนหุ้นที่ให้แก่พนักงาน และจ่ายชำระให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซียซึ่งจะทำหน้าที่ซื้อและถือครองหุ้นจนถึงวันที่โอนหุ้นแทนธนาคารและบริษัทอื่นในกลุ่ม

ในทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ตามสัดส่วนช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period) โดยแสดงสำรองดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น

ธนาคารจะกลับบัญชีค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ตามจำนวนที่กินไว้เมื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซียโอนหุ้นให้แก่พนักงานหลังสิ้นสุดช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period)

**2.24 เงินปันผลจ่าย**

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของธนาคารจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารได้อนุมัติการจ่ายปันผล

**2.25 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน**

ส่วนงานดำเนินงานแสดงข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มกิจการดำเนินการอยู่และนำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน กลุ่มกิจการพิจารณาว่าคณะผู้บริหารสูงสุดคือผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน

**3 การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน**

ความเสี่ยงทางการเงินและผลกระทบที่อาจมีต่อผลการดำเนินงานในอนาคตของกลุ่มกิจการ มีดังนี้

ลักษณะความเสี่ยง	ความเสี่ยงจาก	วัดจาก	บริหารความเสี่ยงโดย
<ul style="list-style-type: none"> <li>ความเสี่ยงจากตลาด - อัตราดอกเบี้ย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่าผันแปรตามอัตราดอกเบี้ย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านอัตราดอกเบี้ย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผลิตภัณฑ์ด้านอัตราดอกเบี้ย รวมถึงตราสารอนุพันธ์</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>ความเสี่ยงจากตลาด - อัตราแลกเปลี่ยน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่าผันแปรตามอัตราแลกเปลี่ยน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านอัตราแลกเปลี่ยน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผลิตภัณฑ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงตราสารอนุพันธ์</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</li> <li>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</li> <li>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</li> <li>เงินลงทุนในตราสารหนี้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การวิเคราะห์อายุด้านเครดิต</li> <li>พิจารณาจากประสบการณ์และความสามารถของผู้ประกอบการ และ/หรือผู้บริหารหลัก ความเป็นไปได้ทางธุรกิจและความสามารถทางการเงินในการชำระคืนให้กับธนาคาร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีการจดหมายคำประกัน Early Warning trigger</li> <li>การติดตามสถานะทางธุรกิจและการเงินของลูกค้าย่างใกล้ชิด</li> <li>การกบถวงวงเงิน สถานะทางธุรกิจและการเงินของลูกค้ายรายปี และ/หรือตรวจสอบวิเคราะห์งบการเงินของลูกค้ายรายไตรมาส กรณี Listed Company หรือลูกค้าย่อยภายใต้ Watch List</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝาก, เงินลงทุน, เงินรับฝาก, เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่นๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รายได้ ความสามารถในการทำกำไรที่เพียงพอต่อการชดเชยที่ต้นทุนที่ชำระ สภาพคล่องกระแสเงินสดและเงินทุนหมุนเวียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีการบริหารจัดการด้านสภาพคล่อง โดยดำเนินงานร่วมกับระหว่าง 3 หน่วยงาน คือ (1) บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (2) บริหารเงินและการลงทุนเพื่อการธนาคาร และ (3) บริหารเงินกองทุน สินทรัพย์และหนี้สิน โดยใช้เครื่องมือ liquidity ratios ต่างๆ ในการจัดการสภาพคล่องรายวัน รวมถึงการคาดการณ์สถานะสภาพคล่องของธนาคารล่วงหน้าเป็นรายเดือน</li> </ul>

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการขึ้นตรงกับแผนกการเงินกลางของกลุ่มกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องต่างๆ แผนกการเงินกลางของกลุ่มกิจการเป็นผู้กำหนด ประเมิน บริหารและป้องกันความเสี่ยงด้านการเงิน โดยจะทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานของกลุ่มกิจการ ส่วนคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม รวมถึงกำหนดนโยบายเฉพาะด้านต่างๆ เช่น การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การเข้าทำ ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินอื่น รวมถึงการลงทุนเพื่อจัดการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ



**3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน**

**3.1.1 ความเสี่ยงทางการตลาด**

ความเสี่ยงทางการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

กลุ่มกิจการมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางการตลาดทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงทางการตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงทางการตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้และสามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันเวลาที่

**3.1.1.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)**

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารหนี้ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งส่งผลให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์หนี้สิน และทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าและเพื่อการธนาคาร โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยเป็นดังต่อไปนี้

รายการ	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	920	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,961	13,139	3,572	20,672
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	22,363	-	22,363
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	41,238	1,559	37,487	80,284
เงินลงทุน	-	105,026	51	105,077
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	152,445	82,812	-	235,257
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,241	-	-	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	9,040	9,040
สินทรัพย์อื่น	162	-	360	522
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>214,047</b>	<b>224,899</b>	<b>51,430</b>	<b>490,376</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	109,681	122,107	4,906	236,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,086	22,292	529	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	-	-	172	172
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,156	-	5	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	36,917	4,076	35,854	76,847
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,447	14,373	-	20,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	191	-	191
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708	-	-	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	10,567	10,567
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>227,995</b>	<b>163,039</b>	<b>52,033</b>	<b>443,067</b>

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>รายการ</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	818	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,241	3,872	3,340	9,453
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	31,303	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	24,598	2,572	19,249	46,419
เงินลงทุน	-	74,175	107	74,282
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	137,124	74,770	-	211,894
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	13,660	-	-	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	5,806	5,806
สินทรัพย์อื่น	243	-	471	714
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	177,866	186,692	29,791	394,349
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	89,330	85,514	7,323	182,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,803	30,937	657	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	432	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,744	-	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	25,459	1,992	15,257	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,659	22,807	-	29,466
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	212	-	212
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,886	-	-	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	5,457	5,457
รวมหนี้สินทางการเงิน	177,881	141,462	29,126	348,469

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2565			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>รายการ</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	920	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,702	13,139	3,527	20,368
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	22,363	-	22,363
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	41,238	1,559	37,487	80,284
เงินลงทุน	-	105,024	51	105,075
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	152,423	75,669	-	228,092
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,241	-	-	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	9,040	9,040
สินทรัพย์อื่น	162	-	203	365
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	213,766	217,754	51,228	482,748
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	110,320	122,107	5,007	237,434
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,086	22,292	529	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	172	172
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,156	-	5	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	36,917	4,076	35,854	76,847
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,447	14,373	-	20,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	146	-	146
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708	-	-	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	10,567	10,567
รวมหนี้สินทางการเงิน	228,634	162,994	52,134	443,762

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2564			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>รายการ</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	818	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,078	3,872	3,309	9,259
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	31,303	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	24,598	2,572	19,249	46,419
เงินลงทุน	-	74,173	107	74,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	137,101	68,097	-	205,198
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	13,660	-	-	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	5,806	5,806
สินทรัพย์อื่น	243	-	298	541
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	177,680	180,017	29,587	387,284
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	89,941	85,514	7,324	182,779
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,803	30,937	657	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงทาม	-	-	432	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,744	-	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	25,459	1,992	15,257	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,659	22,807	-	29,466
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	169	-	169
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,886	-	-	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	5,457	5,457
รวมหนี้สินทางการเงิน	178,492	141,419	29,127	349,038

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2565						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ วงทาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>รายการ</b>							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	920	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,660	13,440	-	-	-	3,572	20,672
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	10	845	2,211	19,297	-	22,363
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	24,784	15,638	850	1,525	37,487	80,284
เงินลงทุน	1	5,223	15,659	41,021	43,122	51	105,077
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,635	28,163	45,176	104,828	49,455	-	235,257
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,241	-	-	-	-	-	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	-	9,040	9,040
สินทรัพย์อื่น	-	20	61	81	-	360	522
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	27,537	71,640	77,379	148,991	113,399	51,430	490,376
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	109,681	69,189	33,464	19,454	-	4,906	236,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,086	21,470	509	313	-	529	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงทาม	-	-	-	-	-	172	172
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	21,156	-	-	5	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	31,299	9,514	104	76	35,854	76,847
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,807	4,475	9	12,529	-	20,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	46	117	10	-	191
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708	-	-	-	-	-	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	-	10,567	10,567
รวมหนี้สินทางการเงิน	163,475	125,783	69,164	19,997	12,615	52,033	443,067

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2564						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
เมื่อ ทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
<b>รายการ</b>							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	818	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,906	4,045	162	-	-	3,340	9,453
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	658	1,044	2,227	27,374	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	17,664	8,596	311	599	19,249	46,419
เงินลงทุน	1	1,885	8,290	35,938	28,061	107	74,282
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,071	22,662	36,700	90,230	53,231	-	211,894
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	13,660	-	-	-	-	-	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	-	5,806	5,806
สินทรัพย์อื่น	-	20	61	162	-	471	714
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	24,638	46,934	54,853	128,868	109,265	29,791	394,349
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	89,330	46,382	37,265	1,867	-	7,323	182,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,803	29,889	1,010	38	-	657	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	432	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,431	16,313	-	-	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	18,147	8,763	60	481	15,257	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,097	5,546	-	12,823	-	29,466
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20	60	130	2	-	212
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,886	-	-	-	-	-	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	-	5,457	5,457
รวมหนี้สินทางการเงิน	128,019	106,966	68,957	2,095	13,306	29,126	348,469

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2565						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
เมื่อ ทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
<b>รายการ</b>							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	920	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,702	13,139	-	-	-	3,527	20,368
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	10	845	2,211	19,297	-	22,363
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	24,784	15,638	850	1,525	37,487	80,284
เงินลงทุน	1	5,223	15,659	41,019	43,122	51	105,075
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,635	29,167	45,053	99,208	47,029	-	228,092
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,241	-	-	-	-	-	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	-	9,040	9,040
สินทรัพย์อื่น	-	20	61	81	-	203	365
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	27,579	72,343	77,256	143,369	110,973	51,228	482,748
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	110,320	69,189	33,464	19,454	-	5,007	237,434
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,086	21,470	509	313	-	529	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	172	172
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	21,156	-	-	5	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	31,299	9,514	104	76	35,854	76,847
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,807	4,475	9	12,529	-	20,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	45	82	1	-	146
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708	-	-	-	-	-	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	-	10,567	10,567
รวมหนี้สินทางการเงิน	164,114	125,783	69,163	19,962	12,606	52,134	443,762

ธนาคารมียอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย และอัตราเฉลี่ยของ ดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เป็นดังนี้

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2564						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
เมื่อ ทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	818	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,078	3,710	162	-	-	3,309	9,259
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	677	1,040	2,213	27,373	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	17,664	8,596	311	599	19,249	46,419
เงินลงทุน	1	1,885	8,290	35,936	28,061	107	74,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,072	24,241	41,037	79,271	51,577	-	205,198
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	13,660	-	-	-	-	-	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	-	5,806	5,806
สินทรัพย์อื่น	-	20	61	162	-	298	541
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	24,811	48,197	59,186	117,893	107,610	29,587	387,284
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	89,941	46,382	37,265	1,867	-	7,324	182,779
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,803	29,889	1,010	38	-	657	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	432	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,431	16,313	-	-	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	18,148	8,762	60	481	15,257	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,097	5,546	-	12,823	-	29,466
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	19	52	96	2	-	169
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,886	-	-	-	-	-	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	-	5,457	5,457
รวมหนี้สินทางการเงิน	128,630	106,966	68,948	2,061	13,306	29,127	349,038

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,614	192	1.52	4,701	18	0.38
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,786	421	1.57	35,439	360	1.02
เงินลงทุน	97,267	1,624	1.67	65,625	1,048	1.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	212,864	10,357	4.87	208,362	11,167	5.36
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,748	240	1.43	17,287	40	0.23
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	366,279	12,834		331,414	12,633	
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	200,049	1,402	0.70	179,726	1,299	0.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,532	286	0.53	52,903	206	0.39
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,199	183	1.06	23,681	192	0.81
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,094	624	1.94	25,458	580	2.28
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	27,833	59	0.21	12,351	7	0.06
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	331,707	2,554		294,119	2,284	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,393	191	1.54	4,528	17	0.38
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,786	421	1.57	35,439	360	1.02
เงินลงทุนสุทธิ	97,265	1,624	1.67	65,623	1,048	1.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	213,938	7,630	3.57	211,334	7,917	3.75
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,748	240	1.43	17,287	40	0.23
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	367,130	10,106		334,211	9,382	
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	200,679	1,402	0.70	180,199	1,299	0.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,532	286	0.53	52,712	206	0.39
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,199	183	1.06	23,681	192	0.81
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,093	624	1.94	25,458	580	2.28
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	27,833	59	0.21	12,351	7	0.06
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	332,336	2,554		294,401	2,284	

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น**

รายการกำไรหรือขาดทุนมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงิน และในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย องค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของจะเปลี่ยนแปลงไปจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของเงินกู้ยืม และมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565	
	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน ล้านบาท	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน ล้านบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	(27)	27
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(38)	38
	(65)	65

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2564	
	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน ล้านบาท	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน ล้านบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	(40)	40
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(15)	15
	(55)	55

**3.1.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)**

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านการบริหารเงินและการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน กลุ่มกิจการเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของกลุ่มกิจการภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งสรุปเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2565						
	สกุลเงิน						รวม ล้านบาท
บาท ล้านบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	ยูโร ล้านบาท	มาเลเซีย ริงกิต ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท		
<b>รายการ</b>							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	917	-	-	-	-	3	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,229	11,028	64	13	58	323	20,715
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,363	-	-	-	-	-	22,363
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	627,505	(534,037)	2,496	(12,510)	(8)	(3,162)	80,284
เงินลงทุนสุทธิ	102,337	-	-	1	2,739	-	105,077
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	226,830	12,566	-	639	-	2	240,037
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	8,855	7,386	-	-	-	-	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	9,040	-	-	-	-	-	9,040
สินทรัพย์อื่น	873	25	-	-	-	-	898
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,007,949	(503,032)	2,560	(11,857)	2,789	(2,834)	495,575
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	220,889	15,436	33	159	46	131	236,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,468	438	-	-	-	1	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	171	1	-	-	-	-	172
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,161	-	-	-	-	-	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	637,254	(537,563)	2,644	(12,007)	(10,197)	(3,284)	76,847
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,486	3,805	-	-	12,529	-	20,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	191	-	-	-	-	-	191
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,995	12,713	-	-	-	-	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	10,567	-	-	-	-	-	10,567
หนี้สินอื่น	206	77	-	-	223	-	506
รวมหนี้สินทางการเงิน	958,388	(505,093)	2,677	(11,848)	2,601	(3,152)	443,573

### รายการ

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2564						
	สกุลเงิน						
	บาท ล้านบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	ยูโร ล้านบาท	มาเลเซีย ริงกิต ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินสด	815	-	-	-	-	3	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,039	3,547	51	217	197	405	9,456
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31,303	-	-	-	-	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(368,984)	421,263	(9,044)	(7,907)	4,046	7,045	46,419
เงินลงทุนสุทธิ	74,281	-	-	1	-	-	74,282
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	203,036	13,143	-	8	-	2	216,189
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	3,991	9,669	-	-	-	-	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	5,806	-	-	-	-	-	5,806
สินทรัพย์อื่น	968	-	-	-	-	-	968
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	(43,745)	447,622	(8,993)	(7,681)	4,243	7,455	398,901

#### หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	178,954	2,857	6	194	30	126	182,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,515	729	1	-	151	1	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	431	1	-	-	-	-	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,744	-	-	-	-	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(372,544)	434,802	(8,984)	(7,872)	(9,666)	6,972	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,332	4,311	-	-	12,823	-	29,466
หนี้สินตามสัญญาเช่า	212	-	-	-	-	-	212
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	10,592	4,294	-	-	-	-	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	5,457	-	-	-	-	-	5,457
หนี้สินอื่น	152	16	-	-	228	-	396
รวมหนี้สินทางการเงิน	(92,155)	447,010	(8,977)	(7,678)	3,566	7,099	348,865

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2565						
	สกุลเงิน						
	ดอลลาร์ บาท ล้านบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	ยูโร ล้านบาท	มาเลเซีย ริงกิต ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>รายการ</b>							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	917	-	-	-	-	3	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,925	11,028	64	13	58	323	20,411
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่าตีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,363	-	-	-	-	-	22,363
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	627,505	(534,037)	2,496	(12,510)	(8)	(3,162)	80,284
เงินลงทุนสุทธิ	102,335	-	-	1	2,739	-	105,075
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	219,659	12,566	-	639	-	2	232,866
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	8,855	7,386	-	-	-	-	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตีธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	9,040	-	-	-	-	-	9,040
สินทรัพย์อื่น	727	25	-	-	-	-	752
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,000,326	(503,032)	2,560	(11,857)	2,789	(2,834)	487,952
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	221,629	15,436	33	159	46	131	237,434
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,468	438	-	-	-	1	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	171	1	-	-	-	-	172
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าตีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,161	-	-	-	-	-	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	637,254	(537,563)	2,644	(12,007)	(10,197)	(3,284)	76,847
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,486	3,805	-	-	12,529	-	20,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	146	-	-	-	-	-	146
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,995	12,713	-	-	-	-	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตีธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	10,567	-	-	-	-	-	10,567
หนี้สินอื่น	206	77	-	-	223	-	506
รวมหนี้สินทางการเงิน	959,083	(505,093)	2,677	(11,848)	2,601	(3,152)	444,268

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2564						
	สกุลเงิน						
	ดอลลาร์ บาท ล้านบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	ยูโร ล้านบาท	มาเลเซีย ริงกิต ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>รายการ</b>							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	815	-	-	-	-	3	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,845	3,547	51	217	197	405	9,262
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่าตีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31,303	-	-	-	-	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(368,984)	421,263	(9,044)	(7,907)	4,046	7,045	46,419
เงินลงทุนสุทธิ	74,279	-	-	1	-	-	74,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	196,337	13,143	-	8	-	2	209,490
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	3,991	9,669	-	-	-	-	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตีธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	5,806	-	-	-	-	-	5,806
สินทรัพย์อื่น	808	-	-	-	-	-	808
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	(50,800)	447,622	(8,993)	(7,681)	4,243	7,455	391,846
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	179,566	2,857	6	194	30	126	182,779
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,515	729	1	-	151	1	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	431	1	-	-	-	-	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าตีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,744	-	-	-	-	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(372,544)	434,802	(8,984)	(7,872)	(9,666)	6,972	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,332	4,311	-	-	12,823	-	29,466
หนี้สินตามสัญญาเช่า	169	-	-	-	-	-	169
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	10,592	4,294	-	-	-	-	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตีธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน	5,457	-	-	-	-	-	5,457
หนี้สินอื่น	152	16	-	-	228	-	396
รวมหนี้สินทางการเงิน	(91,586)	447,010	(8,977)	(7,678)	3,566	7,099	349,434



นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐฯ)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่นๆ*	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่นๆ*
ฐานะกันที่	(34.53)	14.79	(370.17)	421.58	0.92	(391.33)
ฐานะล่วงหน้า						
- สัญญาล่วงหน้า	(107.84)	(14.73)	281.29	(390.78)	(1.25)	410.79
ฐานะสุทธิ	(142.37)	0.06	(88.88)	30.80	(0.33)	19.46

\* สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหวจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนไปร้อยละ 1 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
<b>เพิ่มขึ้นร้อยละ 1</b>		
ดอลลาร์สหรัฐฯ	3	10
อื่นๆ	(26)	6
	(23)	16
<b>ลดลงร้อยละ 1</b>		
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(3)	(10)
อื่นๆ	26	(6)
	23	(16)

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศกันที่และล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	912,015	29,936	941,951	769,392	2,351	771,743
- สัญญาขาย	841,925	17,588	859,513	696,643	7,893	704,536
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	83,770	212,420	296,190	43,351	232,033	275,384
- สัญญาขาย	75,721	202,708	278,429	66,961	188,102	255,063
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	747,560	627,806	1,375,366	333,199	596,620	929,819
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	875,765	764,176	1,639,941	428,514	754,286	1,182,800
สัญญาสิทธิด้านอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	800	-	800	-	-	-
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	-	-	4	-	4
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	-	-	34	-	34
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	270	-	270	-	-	-
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาซื้อ	-	5,567	5,567	668	5,443	6,111
- สัญญาขาย	-	5,567	5,567	668	5,443	6,111
ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุน ของกองทุน						
- สัญญาซื้อ	482	402	884	409	-	409
- สัญญาขาย	482	402	884	409	-	409
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน						
- สัญญาซื้อ	170	367	537	767	359	1,126
- สัญญาขาย	170	367	537	767	359	1,126
อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	6,937	14,931	21,868	-	23,956	23,956

ธนาคารกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับภาระเงินของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยน และสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

**3.1.1.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน**

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ในตราสารทุน ความผันผวนต่อรายได้ และมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น ทั้งนี้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนไม่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

**3.1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการจะได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของกลุ่มกิจการไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ได้ตามสัญญา

กลุ่มกิจการได้จัดให้มีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) กลุ่มกิจการมีการจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการท่วงดูและตรวจสอบซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านตลาด ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ตรวจสอบและผู้ที่ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการมีการบริหารทั้งในระดับรายลูกค้า (Standalone Risk) และระดับ Portfolio โดยกลุ่มกิจการได้พัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่ต่างกันให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า สำหรับลูกค้านิติบุคคล ธนาคารได้พัฒนา Risk Grading Tools และสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม ได้พัฒนา SME Rating เพื่อใช้สำหรับจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สำหรับลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน (Personal Cash) และที่มีหลักประกัน (Mortgage Loan) รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Loan) ธนาคารก็ได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อนั้น กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่างๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกค้า สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของการผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่นๆ

**ข้อมูลที่มีราคาตลาดระบุไปในอนาคตของปัจจัยทางเศรษฐกิจศาสตร์มหภาค**

กลุ่มกิจการนำสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ 3 แบบมาใช้เพื่อสะท้อนถึงช่วงของความน่าจะเป็นที่ให้น้ำหนักกับผลลัพธ์ในอนาคตที่เป็นไปได้ที่เป็นกลางในการประมาณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

เหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้มากที่สุด (Base case) : แสดงถึง 'ผลลัพธ์ที่เป็นไปได้มากที่สุด' ของภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับข้อมูลที่กลุ่มกิจการใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นๆ เช่น การจัดจ้างประมาณและการทดสอบภาวะวิกฤต

เหตุการณ์ที่ดีที่สุด (Best case) และเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด (Worst case) : แสดงถึงผลลัพธ์ที่ "ดีกว่าปกติ (Upside)" และ "แย่กว่าปกติ (Downside)" ของภาวะเศรษฐกิจในอนาคตซึ่งกำหนดด้วยการวิเคราะห์ทางสถิติและการตัดสินใจด้านเครดิตโดยผู้เชี่ยวชาญ

**การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีการระบุจุดของความเสียหายจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	4,811	5,593	4,811	5,593
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,762	32,323	36,762	32,323
ธุรกิจสิงหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	13,016	14,536	13,016	14,536
การสาธารณูปโภคและบริการ	28,234	27,609	28,234	27,609
สินเชื่อส่วนบุคคล	6,041	6,402	6,041	6,402
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	92,318	78,124	92,318	78,124
ลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	34,730	33,535	-	-
อื่นๆ	19,345	13,772	46,910	40,611
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	235,257	211,894	228,092	205,198

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีการผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			พ.ศ. 2564		
	พ.ศ. 2565					
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอาวัลตั๋วเงิน	250	-	250	8	-	8
การตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	208	-	208	653	-	653
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	417	-	417	1,126	-	1,126
การค้ำประกันอื่น	6,126	882	7,008	7,904	1,077	8,981

**เงินลงทุนในตราสารหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**

การลงทุนในตราสารหนี้ถูกกำหนดโดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นหรือผู้ค้ำประกันซึ่งต้องผ่านเกณฑ์ขั้นต่ำที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ก่อนการทำการธุรกรรมกับธนาคารอื่น ธนาคารจะต้องประเมินเครดิตของผู้สัญญา ซึ่งโดยทั่วไปอ้างอิงจากหน่วยงานจัดอันดับภายนอก ตลอดจนการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยเพื่อตรวจสอบความเสี่ยงของผู้สัญญา

**การจัดอันดับเครดิต**

การจัดอันดับเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มกิจการจะถูกแบ่งตามตารางดังต่อไปนี้ ซึ่งสอดคล้องกับการจัดอันดับของ Standard & Poor's

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และ การระบุพื้นที่จะให้สินเชื่อวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน

การจัดอันดับเครดิต	การจัดอันดับเครดิตภายใน
ดี (Good)	1 - 17
น่าพอใจ (Satisfactory)	18 - 25
ด้วยค่าด้านเครดิต (Impaired)	26

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

การจัดอันดับเครดิต	การจัดอันดับเครดิตภายใน	การจัดอันดับเครดิตภายนอก
กลุ่มระดับลงทุน (Investment Grade)	1 - 10	AAA ~ BBB-
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน (Non-Investment Grade)	11 - 25	BB+ and below

**คุณภาพเครดิตสามารถอธิบายโดยสรุปได้ดังนี้**

ดี หมายถึง มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้รับคืนเงินเต็มจำนวนตามมูลค่าของสินทรัพย์ ดังนั้นกลุ่มกิจการและธนาคารจึงไม่มีข้อกังวลต่อประเด็นดังกล่าว

น่าพอใจ หมายถึง มีข้อกังวลที่ผู้สัญญาจะไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อถึงกำหนด อย่างไรก็ตามยังไม่มีการผิดนัดชำระเกิดขึ้น และผู้สัญญายังคงจะชำระเมื่อถึงกำหนด และคาดว่าจะสามารถชำระได้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเต็มจำนวน

ด้วยค่าด้านเครดิต หมายถึง สินทรัพย์มีการด้อยค่า

กลุ่มระดับลงทุน หมายถึง อันดับความน่าเชื่อถือของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินจะชำระเงินคืน

กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน หมายถึง คุณภาพของสินทรัพย์ทางการเงินอยู่ในระดับที่น่ากังวล เนื่องจากมีความเสี่ยงที่ผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินจะไม่สามารถชำระเงินเมื่อถึงกำหนดชำระ

ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ รวมไปถึงยอดหนี้ที่ใช้วิธีคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงอย่างง่ายหรือยอดหนี้ที่ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือหรือใช้อันดับความน่าเชื่อถือโดยเฉลี่ย

**ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต**

กลุ่มกิจการมีฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีต่อกิจการอื่นหากกิจการนั้นไม่สามารถทำตามการระบุพื้นที่ที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่ ซึ่งฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่า

ตามบัญชีงบแสดงฐานะการเงิน หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินและสัญญาค้าประกันทางการเงินแต่ไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงิน

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการที่ไม่เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงานได้แก่รายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
<b>ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวนมาก</b>		
<b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	24,321	31,814
เงินลงทุน	105,386	74,471
	129,707	106,285
<b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน</b>		
สัญญาการค้าประกันทางการเงิน	7,884	10,767
การระบุพื้นที่จะให้สินเชื่อ	35,895	31,992
	43,779	42,759

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
<b>ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวนมาก</b>		
<b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	24,321	31,814
เงินลงทุน	105,384	74,469
	129,705	106,283
<b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน</b>		
สัญญาการค้าประกันทางการเงิน	7,884	10,767
การระบุพื้นที่จะให้สินเชื่อ	35,895	31,992
	43,779	42,759

**หลักประกัน**

กลุ่มกิจการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต และกลุ่มกิจการสามารถให้ลูกหนี้วางหลักประกันประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการกู้ยืมเงิน ซึ่งกลุ่มกิจการมีนโยบายภายในที่รับการวางหลักประกันสำหรับสินทรัพย์บางประเภทเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มกิจการประเมินมูลค่าของหลักประกันตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการเริ่มกระบวนการสำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกหนี้ และกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าของหลักประกันตามรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับประเภทของหลักประกันส่วนใหญ่ที่กลุ่มกิจการรับให้วางเป็นหลักประกันได้ ได้แก่

- ที่อยู่อาศัย
- อสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์หรืออสังหาริมทรัพย์
- สินทรัพย์ของกิจการในการดำเนินธุรกิจ เช่น อาคาร อุปกรณ์ เงินฝากประจำ หุ่นตู้ การค้าประกันของบุคคลธรรมดา และมีบุคคล
- หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด
- อื่นๆ

ตารางด้านล่างแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย และหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2565				
	มูลค่าตามบัญชีต้น ล้านบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชีก่อน หักสำรอง ส่วนเกิน ล้านบาท	มูลค่า ยุติธรรมของ หลักประกัน ล้านบาท
สินเชื่อธุรกิจ	94,029	(2,612)	91,417	21,357
สินเชื่อย่อย	146,008	(4,036)	141,972	103,459
รวม	240,037	(6,648)	233,389	124,816

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2564				
	มูลค่าตามบัญชีต้น ล้านบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชีก่อน หักสำรอง ส่วนเกิน ล้านบาท	มูลค่า ยุติธรรมของ หลักประกัน ล้านบาท
สินเชื่อธุรกิจ	85,603	(3,169)	82,434	25,827
สินเชื่อย่อย	130,586	(3,622)	126,964	86,855
รวม	216,189	(6,791)	209,398	112,682

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2565				
	มูลค่าตามบัญชีต้น ล้านบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชีก่อน หักสำรอง ส่วนเกิน ล้านบาท	มูลค่า ยุติธรรมของ หลักประกัน ล้านบาท
สินเชื่อธุรกิจ	121,623	(2,710)	118,913	21,357
สินเชื่อย่อย	111,243	(2,291)	108,952	103,459
รวม	232,866	(5,001)	227,865	124,816

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2564				
	มูลค่าตามบัญชีต้น ล้านบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชีก่อน หักสำรอง ส่วนเกิน ล้านบาท	มูลค่า ยุติธรรมของ หลักประกัน ล้านบาท
สินเชื่อธุรกิจ	112,471	(3,254)	109,217	25,827
สินเชื่อย่อย	97,019	(2,070)	94,949	86,855
รวม	209,490	(5,324)	204,166	112,682

**การค้ำของสินทรัพย์ทางการเงิน**

กลุ่มกิจการและธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงิน 2 ประเภทที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

แม้ว่ากลุ่มกิจการจะมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการค้ำของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 แต่กลุ่มกิจการพิจารณาว่าการค้ำของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ

**เงินลงทุนในตราสารหนี้**

กลุ่มกิจการและธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น นั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเมื่อผลขาดทุนที่รับรู้ระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน “ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ” สำหรับตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดนั้นพิจารณาจากอันดับด้านเครดิตที่อยู่ในระดับลงทุน (Investment grade credit rating) จากหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยหนึ่งหน่วยงาน ตราสารอื่นๆ จะพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้

**เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายถูกพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ระดับต่ำ โดยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ และรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับเงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต้นปี		
- จำนวนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	84	37
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในไตรมาสหรือขาดทุนในระหว่างปี	14	47
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตปลายปี	98	84

**ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับการผูกพัน**

การผูกพันที่มีผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึงวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินที่ได้รับการอนุมัติ ซึ่งหมายรวมถึงวงเงินสินเชื่อ วงเงินค้ำประกันทางการเงิน หรือเลตเตอร์ออฟเครดิต ในส่วนของความเสี่ยงด้านเครดิตกลุ่มกิจการมีค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเท่ากับจำนวนวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด อย่างไรก็ตามค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นอาจมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด หากการผูกพันนั้นเป็นการผูกพันที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าที่มีอัตราการเบิกใช้ในอัตราที่ต่ำ กลุ่มกิจการคอยตรวจสอบเงื่อนไขการครบกำหนดของภาระผูกพันดังกล่าวเนื่องจากภาระผูกพันที่มีอายุสัญญายาวจะทำให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าการผูกพันที่มีอายุสัญญาสั้น

**คุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สามารถแยกประเภทออกเป็น สินเชื่อที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน สินเชื่อที่ค้างชำระระหว่าง 31 ถึง 90 วัน และ สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน

ตารางแสดงมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยแบ่งตามคุณภาพด้านเครดิต เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อเกิดรายการ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ไม่ค้างชำระและสินเชื่อที่ค้างชำระ ไม่เกิน 30 วัน	215,064	10,974	1,393	-	227,431
สินเชื่อที่ค้างชำระระหว่าง 31 ถึง 90 วัน	-	5,703	385	-	6,088
สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	6,471	47	6,518
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	215,064	16,677	8,249	47	240,037
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,445)	(2,131)	(3,058)	(14)	(6,648)
มูลค่าตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน	213,619	14,546	5,191	33	233,389

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อเกิดรายการ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ไม่ค้างชำระและสินเชื่อที่ค้างชำระ ไม่เกิน 30 วัน	188,770	14,101	870	-	203,741
สินเชื่อที่ค้างชำระระหว่าง 31 ถึง 90 วัน	-	4,899	206	-	5,105
สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	7,285	58	7,343
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	188,770	19,000	8,361	58	216,189
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,488)	(1,890)	(3,389)	(24)	(6,791)
มูลค่าตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน	187,282	17,110	4,972	34	209,398

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ จำนวนมาก	รวม ล้านบาท
ไม่ค้างชำระและสินเชื่อที่ค้างชำระ ไม่เกิน 30 วัน	213,514	9,999	1,390	-	224,903
สินเชื่อที่ค้างชำระระหว่าง 31 ถึง 90 วัน	-	1,564	383	-	1,947
สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	5,969	47	6,016
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	213,514	11,563	7,742	47	232,866
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(932)	(1,195)	(2,860)	(14)	(5,001)
มูลค่าตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน	212,582	10,368	4,882	33	227,865

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ จำนวนมาก	รวม ล้านบาท
ไม่ค้างชำระและสินเชื่อที่ค้างชำระ ไม่เกิน 30 วัน	187,124	12,726	868	-	200,718
สินเชื่อที่ค้างชำระระหว่าง 31 ถึง 90 วัน	-	1,552	202	-	1,754
สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	6,960	58	7,018
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	187,124	14,278	8,030	58	209,490
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(928)	(1,115)	(3,257)	(24)	(5,324)
มูลค่าตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน	186,196	13,163	4,773	34	204,166

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน สินทรัพย์อื่น และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือ

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ จำนวนมาก	รวม ล้านบาท
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	3,318	-	-	-	3,318
กลุ่มระดับลงทุน	17,247	-	-	-	17,247
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	150	-	-	-	150
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	20,715	-	-	-	20,715
<b>เงินลงทุน</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	92,937	-	-	-	92,937
กลุ่มระดับลงทุน	7,902	-	-	-	7,902
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	4,186	-	-	-	4,186
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	1	-	1
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	105,025	-	1	-	105,026
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(1)	-	(1)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	105,025	-	-	-	105,025
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ดี	73,460	3,944	-	-	77,404
น่าพอใจ	1,137	5,198	14	-	6,349
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	3,871	47	3,918
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	140,467	7,535	4,364	-	152,366
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	215,064	16,677	8,249	47	240,037
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,445)	(2,131)	(3,058)	(14)	(6,648)
มูลค่าสุทธิตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน	213,619	14,546	5,191	33	233,389

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	-	-	-	-	-
กลุ่มระดับลงทุน	16,241	-	-	-	16,241
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	16,241	-	-	-	16,241
<b>ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	8,990	-	-	-	8,990
กลุ่มระดับลงทุน	50	-	-	-	50
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	9,040	-	-	-	9,040
<b>สินทรัพย์อื่น</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	242	-	-	-	242
กลุ่มระดับลงทุน	95	-	-	-	95
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	214	-	-	-	214
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	353	-	-	-	353
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	904	-	-	-	904
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18)	-	-	-	(18)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	886	-	-	-	886
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ การค้าประกันทางการเงิน</b>					
ดี	8,420	105	-	-	8,525
น่าพอใจ	38	168	-	-	206
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	133	-	133
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	2,077	2	72	-	2,151
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	10,535	275	205	-	11,015
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(139)	(28)	(576)	-	(743)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	10,396	247	(371)	-	10,272

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	1,582	-	-	-	1,582
กลุ่มระดับลงทุน	7,279	-	-	-	7,279
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	595	-	-	-	595
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,456	-	-	-	9,456
<b>เงินลงทุน</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	68,419	-	-	-	68,419
กลุ่มระดับลงทุน	3,863	-	-	-	3,863
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	1,892	-	-	-	1,892
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	1	-	1
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	74,174	-	1	-	74,175
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(1)	-	(1)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	74,174	-	-	-	74,174
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ดี	61,093	3,765	-	-	64,858
น่าพอใจ	1,798	7,749	33	-	9,580
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	4,195	58	4,253
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	125,879	7,486	4,133	-	137,498
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	188,770	19,000	8,361	58	216,189
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,488)	(1,890)	(3,389)	(24)	(6,791)
มูลค่าสุทธิตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน	187,282	17,110	4,972	34	209,398

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อเกิดรายการ	รวม ล้านบาท
<b>เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	2,892	-	-	-	2,892
กลุ่มระดับลงทุน	10,768	-	-	-	10,768
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	13,660	-	-	-	13,660
<b>ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนและเงินลงทุน</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	5,782	-	-	-	5,782
กลุ่มระดับลงทุน	24	-	-	-	24
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	5,806	-	-	-	5,806
<b>สินทรัพย์อื่น</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	208	-	-	-	208
กลุ่มระดับลงทุน	46	-	-	-	46
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	282	-	-	-	282
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	311	-	-	-	311
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	847	-	-	-	847
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(58)	-	-	-	(58)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	789	-	-	-	789
<b>การผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ การรับประกันทางการเงิน</b>					
ดี	6,900	112	-	-	7,012
น่าพอใจ	68	336	-	-	404
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	345	-	345
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	2,057	4	-	-	2,061
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	9,025	452	345	-	9,822
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(129)	(24)	(815)	-	(968)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	8,896	428	(470)	-	8,854

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อเกิดรายการ	รวม ล้านบาท
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	3,295	-	-	-	3,295
กลุ่มระดับลงทุน	16,966	-	-	-	16,966
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	150	-	-	-	150
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	20,411	-	-	-	20,411
<b>เงินลงทุน</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	92,935	-	-	-	92,935
กลุ่มระดับลงทุน	7,902	-	-	-	7,902
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	4,186	-	-	-	4,186
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	1	-	1
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	105,023	-	1	-	105,024
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	-	-	(1)	-	(1)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	105,023	-	-	-	105,023
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ดี	101,054	3,944	-	-	104,998
น่าพอใจ	1,137	5,198	15	-	6,350
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	3,363	47	3,410
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	111,323	2,421	4,364	-	118,108
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	213,514	11,563	7,742	47	232,866
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(932)	(1,195)	(2,860)	(14)	(5,001)
มูลค่าสุทธิตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน	212,582	10,368	4,882	33	227,865



	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการค้ำประกัน ค้ำประกัน จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการค้ำประกัน ค้ำประกัน เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ จำนวนมาก	รวม ล้านบาท
<b>เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	-	-	-	-	-
กลุ่มระดับลงทุน	16,241	-	-	-	16,241
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	16,241	-	-	-	16,241
<b>ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	8,990	-	-	-	8,990
กลุ่มระดับลงทุน	50	-	-	-	50
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	9,040	-	-	-	9,040
<b>สินทรัพย์อื่น</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	242	-	-	-	242
กลุ่มระดับลงทุน	95	-	-	-	95
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	214	-	-	-	214
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	201	-	-	-	201
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	752	-	-	-	752
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18)	-	-	-	(18)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	734	-	-	-	734
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้ำ ประกันทางการเงิน</b>					
ดี	9,910	105	-	-	10,015
น่าพอใจ	38	168	-	-	206
ค้ำประกันด้านเครดิต	-	-	133	-	133
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	2,077	2	72	-	2,151
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	12,025	275	205	-	12,505
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(144)	(28)	(576)	-	(748)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	11,881	247	(371)	-	11,757

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการค้ำประกัน ค้ำประกัน จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการค้ำประกัน ค้ำประกัน เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ จำนวนมาก	รวม ล้านบาท
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	1,572	-	-	-	1,572
กลุ่มระดับลงทุน	7,095	-	-	-	7,095
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	595	-	-	-	595
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,262	-	-	-	9,262
<b>เงินลงทุน</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	68,417	-	-	-	68,417
กลุ่มระดับลงทุน	3,863	-	-	-	3,863
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	1,892	-	-	-	1,892
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	1	-	1
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	74,172	-	1	-	74,173
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(1)	-	(1)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	74,172	-	-	-	74,172
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ดี	87,962	3,765	-	-	91,727
น่าพอใจ	1,798	7,749	33	-	9,580
ค้ำประกันด้านเครดิต	-	-	3,864	58	3,922
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	97,364	2,764	4,133	-	104,261
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	187,124	14,278	8,030	58	209,490
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(928)	(1,115)	(3,257)	(24)	(5,324)
มูลค่าสุทธิตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน	186,196	13,163	4,773	34	204,166

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				รวม ล้านบาท
	พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อขายการ ล้านบาท	
<b>เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	2,892	-	-	-	2,892
กลุ่มระดับลงทุน	10,768	-	-	-	10,768
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	13,660	-	-	-	13,660
<b>ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	5,782	-	-	-	5,782
กลุ่มระดับลงทุน	24	-	-	-	24
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	5,806	-	-	-	5,806
<b>สินทรัพย์อื่น</b>					
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	208	-	-	-	208
กลุ่มระดับลงทุน	46	-	-	-	46
กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน	282	-	-	-	282
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	272	-	-	-	272
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	808	-	-	-	808
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(58)	-	-	-	(58)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	750	-	-	-	750
<b>การผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้า ประกันทางการเงิน</b>					
ดี	8,825	112	-	-	8,937
น่าพอใจ	68	336	-	-	404
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	345	-	345
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	2,057	4	-	-	2,061
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	10,950	452	345	-	11,747
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(136)	(24)	(815)	-	(975)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	10,814	428	(470)	-	10,772

### 3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่กลุ่มกิจการไม่สามารถจ่ายหนี้และการผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารรวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งสอดคล้องและควบคุมความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่น การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565					
	น้อยกว่าหรือ เมื่อวงกลม ล้านบาท	เท่ากับ 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>รายการ</b>						
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	920	-	-	-	-	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,383	13,332	-	-	-	20,715
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	855	2,211	19,297	-	22,363
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	42,459	23,348	14,477	-	80,284
เงินลงทุน	-	20,882	41,021	43,122	52	105,077
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,047(1)	38,286	71,154	122,550	-	240,037
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,241	-	-	-	-	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	9,040	-	-	-	9,040
สินทรัพย์อื่น	-	715	110	-	73	898
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	32,591	125,569	137,844	199,446	125	495,575
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	122,423	94,817	19,454	-	-	236,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,615	21,979	313	-	-	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกลม	172	-	-	-	-	172
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,825	9,502	9,834	-	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	41,634	21,638	13,575	-	76,847
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,845	5,479	13,496	-	20,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	64	117	10	-	191
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708	-	-	-	-	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	10,567	-	-	-	10,567
หนี้สินอื่น	-	506	-	-	-	506
รวมหนี้สินทางการเงิน	176,918	173,237	56,503	36,915	-	443,573

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อวงกลมในงบการเงินรวมจำนวน 3,372 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ทั้งนี้ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับผลการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

	งบการเงินรวม					รวม ล้านบาท
	พ.ศ. 2564					
	น้อยกว่าหรือ เมื่อวงกลม ล้านบาท	เท่ากับ 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	
<b>รายการ</b>						
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	818	-	-	-	-	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,581	3,875	-	-	-	9,456
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,702	2,227	27,374	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	20,135	12,485	13,799	-	46,419
เงินลงทุน	-	10,175	35,937	28,061	109	74,282
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,370(1)	29,151	63,907	113,761	-	216,189
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	13,660	-	-	-	-	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	5,806	-	-	-	5,806
สินทรัพย์อื่น	-	646	237	1	84	968
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	29,429	71,490	114,793	182,996	193	398,901
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	98,227	82,073	1,867	-	-	182,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,460	30,899	38	-	-	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกลม	432	-	-	-	-	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,496	3,414	12,834	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	19,230	13,022	10,456	-	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,200	4,507	13,759	-	29,466
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	80	130	2	-	212
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,886	-	-	-	-	14,886
เจ้าหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	5,457	-	-	-	5,457
หนี้สินอื่น	-	396	-	-	-	396
รวมหนี้สินทางการเงิน	138,005	150,831	22,978	37,051	-	348,865

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อวงกลมในงบการเงินรวมจำนวน 3,572 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ทั้งนี้ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับผลการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2565					
	น้อยกว่าหรือ เมื่อทวงถาม ล่าช้ากว่า	เท่ากับ 1 ปี ล่าช้ากว่า	1 - 5 ปี ล่าช้ากว่า	เกิน 5 ปี ล่าช้ากว่า	ไม่มีกำหนด ล่าช้ากว่า	รวม ล่าช้ากว่า
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	920	-	-	-	-	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,079	13,332	-	-	-	20,411
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	855	2,211	19,297	-	22,363
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	42,459	23,348	14,477	-	80,284
เงินลงทุน	-	20,882	41,019	43,122	52	105,075
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,048(1)	39,167	65,527	120,124	-	232,866
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,241	-	-	-	-	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	9,040	-	-	-	9,040
สินทรัพย์อื่น	-	568	110	-	74	752
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	32,288	126,303	132,215	197,020	126	487,952
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	123,163	94,817	19,454	-	-	237,434
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,615	21,979	313	-	-	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	172	-	-	-	-	172
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,825	9,502	9,834	-	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	41,634	21,638	13,575	-	76,847
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,845	5,479	13,496	-	20,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	63	82	1	-	146
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708	-	-	-	-	29,708
เจ้าหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	10,567	-	-	-	10,567
หนี้สินอื่น	-	506	-	-	-	506
รวมหนี้สินทางการเงิน	177,658	173,236	56,468	36,906	-	444,268

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 3,372 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้วยค่าด้านเครดิต ทั้งนี้ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับภาระการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2564					
	น้อยกว่าหรือ เมื่อทวงถาม ล่าช้ากว่า	เท่ากับ 1 ปี ล่าช้ากว่า	1 - 5 ปี ล่าช้ากว่า	เกิน 5 ปี ล่าช้ากว่า	ไม่มีกำหนด ล่าช้ากว่า	รวม ล่าช้ากว่า
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	818	-	-	-	-	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,387	3,875	-	-	-	9,262
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,702	2,227	27,374	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	20,135	12,485	13,799	-	46,419
เงินลงทุน	-	10,175	35,935	28,061	109	74,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,370(1)	35,067	52,947	112,106	-	209,490
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	13,660	-	-	-	-	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5,806	-	-	-	5,806
สินทรัพย์อื่น	-	486	237	1	84	808
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	29,235	77,246	103,831	181,341	193	391,846
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	98,839	82,073	1,867	-	-	182,779
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,460	30,899	38	-	-	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	432	-	-	-	-	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,496	3,414	12,834	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	19,230	13,022	10,456	-	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,200	4,507	13,759	-	29,466
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	71	96	2	-	169
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,886	-	-	-	-	14,886
เจ้าหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5,457	-	-	-	5,457
หนี้สินอื่น	-	396	-	-	-	396
รวมหนี้สินทางการเงิน	138,617	150,822	22,944	37,051	-	349,434

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 3,572 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้วยค่าด้านเครดิต ทั้งนี้ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับภาระการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

## 3.1.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	920	920	818	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,715	20,715	9,456	9,456
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,363	22,363	31,303	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	80,284	80,284	46,419	46,419
เงินลงทุนสุทธิ	105,076	105,282	74,281	74,899
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	231,840	230,244	207,849	206,326
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,241	16,241	13,660	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุน	9,040	9,040	5,806	5,806
สินทรัพย์อื่น	841	836	1,108	1,105
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	487,320	485,925	390,700	389,792
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	236,694	236,963	182,167	182,179
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,907	46,907	55,397	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	172	172	432	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,161	21,161	17,744	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	76,847	76,847	42,708	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,820	20,613	29,466	29,488
หนี้สินตามสัญญาเช่า	191	191	212	212
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708	29,708	14,886	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	10,567	10,567	5,457	5,457
หนี้สินอื่น	506	506	396	396
รวมหนี้สินทางการเงิน	443,573	443,635	348,865	348,899

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	920	920	818	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,411	20,411	9,262	9,262
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,363	22,363	31,303	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	80,284	80,284	46,419	46,419
เงินลงทุนสุทธิ	105,074	105,280	74,279	74,897
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	226,408	225,115	202,709	201,327
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,241	16,241	13,660	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุน	9,040	9,040	5,806	5,806
สินทรัพย์อื่น	752	747	808	805
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	481,493	480,401	385,064	384,297
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	237,434	237,703	182,779	182,790
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,907	46,907	55,397	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	172	172	432	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,161	21,161	17,744	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	76,847	76,847	42,708	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,820	20,613	29,466	29,488
หนี้สินตามสัญญาเช่า	146	146	169	169
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	29,708	29,708	14,886	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	10,567	10,567	5,457	5,457
หนี้สินอื่น	506	506	396	396
รวมหนี้สินทางการเงิน	444,268	444,330	349,434	349,467

**3.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน**

วัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ในการบริหารของทุนของกิจการนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มกิจการอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับเจ้าของ การคืนทุนให้แก่เจ้าของ การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29

**4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ**

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

กลุ่มกิจการมีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

**(ก) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

กลุ่มกิจการพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และการผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเกิดจากประมาณการค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด) ตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับหมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกลุ่มกิจการต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญาสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการหรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการ กลุ่มกิจการประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับที่กลุ่มกิจการพิจารณาหมายรวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้หรือส่วนที่ปรับปรุงด้านเครดิตอื่นๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา โดยข้อสันนิษฐานว่าอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตามในกรณีที่กลุ่มกิจการไม่สามารถประมาณอายุของสินทรัพย์ทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ กลุ่มกิจการจะเลือกใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่เบิกใช้เกิดจากผลต่างระหว่าง มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระ ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ โดยการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่า

จะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวของกลุ่มกิจการต้องสอดคล้องกับการคาดการณ์การเบิกใช้สินเชื่อของ การผูกพันดังกล่าว และสัดส่วนของการผูกพันวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ตลอดประมาณการอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการผูกพันวงเงินสินเชื่อเมื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินเกิดจากผลต่างระหว่างการประมาณการ การจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตหักจำนวนเงินที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือบุคคลใด เนื่องจากกลุ่มกิจการจะต้องชำระเงินเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกัน โดยหากสินทรัพย์มีการค้ำประกันอย่างเต็มจำนวน ค่าประมาณการของเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะสอดคล้องกับค่าประมาณของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสินทรัพย์ที่มีการค้ำประกัน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน แต่ไม่ได้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการ จะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ใช้ตอนเริ่มต้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น การปรับปรุงผลต่างดังกล่าวจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยวิธีการที่สะท้อนถึงเรื่องต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้
- มูลค่าเงินตามเวลา และ
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผลโดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

**ก) วิธีทั่วไป (General approach)**

ณ วันที่รายงาน กลุ่มกิจการเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และการผูกพันและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในการใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ในแต่ละระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ยกเว้นค่าเผื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment)

#### การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มกิจการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ ในการประเมินดังกล่าวกลุ่มกิจการเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและสาเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

#### v) วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

กลุ่มกิจการเลือกใช้หลักการอย่างง่ายในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยจะพิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้อื่น

#### สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการ

กลุ่มกิจการจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการเท่ากับผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกิจการต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมด ซึ่งกิจการคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และกลุ่มกิจการจะรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน โดยกลุ่มกิจการจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมในกระแสเงินสดที่ประมาณการ ณ การรับรายการเมื่อเริ่มแรก

#### (v) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

#### (ค) การด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนได้ถูกทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

#### (ง) ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

กลุ่มกิจการประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงน้อยกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

#### (จ) อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มกิจการ โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

#### (ฉ) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำนาญพนักงาน

กลุ่มกิจการมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุและประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้กลุ่มกิจการ ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงาน

**5 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน**

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินโดยแบ่งตามประเภทในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการ	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565					
	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ส่วน ส่วน	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ส่วน ส่วน	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ส่วน ส่วน	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ส่วน ส่วน	ต้นทุนคิด จำหน่าย ส่วน	รวม ส่วน
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	920	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	20,715	20,715
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,471	9,892	-	-	-	22,363
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	80,284	-	-	-	-	80,284
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	68,724	51	36,301	105,076
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	231,840	231,840
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	16,241	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	9,040	9,040
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	910	910
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	92,755	9,892	68,724	51	315,967	487,389
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	236,694	236,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	46,907	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อกวดถาม	-	-	-	-	172	172
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	21,161	-	-	-	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	76,847	-	-	-	-	76,847
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	20,820	20,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	191	191
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	29,708	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	10,567	10,567
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	506	506
รวมหนี้สินทางการเงิน	76,847	21,161	-	-	345,565	443,573

**รายการ**

**สินทรัพย์ทางการเงิน**

งบการเงินรวม	พ.ศ. 2564					รวม
	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ส่วน	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ส่วน	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ส่วน	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ส่วน	ต้นทุนคิด จำหน่าย ส่วน	รวม
เงินสด	-	-	-	-	818	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	9,456	9,456
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,872	14,431	-	-	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	46,419	-	-	-	-	46,419
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	50,322	107	23,852	74,281
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	207,849	207,849
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	13,660	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	5,806	5,806
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	968	968
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	63,291	14,431	50,322	107	262,409	390,560

**หนี้สินทางการเงิน**

เงินรับฝาก	-	-	-	-	182,167	182,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	55,397	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อกวดถาม	-	-	-	-	432	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,744	-	-	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	42,708	-	-	-	-	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	29,466	29,466
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	212	212
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	14,886	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	5,457	5,457
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	396	396
รวมหนี้สินทางการเงิน	42,708	17,744	-	-	288,413	348,865



รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2565					
	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	ต้นทุนคิด จำหน่าย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	920	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	20,411	20,411
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,471	9,892	-	-	-	22,363
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	80,284	-	-	-	-	80,284
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	68,724	51	36,299	105,074
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	226,408	226,408
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	16,241	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	9,040	9,040
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	752	752
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	92,755	9,892	68,724	51	310,071	481,493
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	237,434	237,434
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	46,907	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	-	-	-	-	172	172
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	21,161	-	-	-	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	76,847	-	-	-	-	76,847
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	20,820	20,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	146	146
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	29,708	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	10,567	10,567
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	506	506
รวมหนี้สินทางการเงิน	76,847	21,161	-	-	346,260	444,268

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2564					
	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	ต้นทุนคิด จำหน่าย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	818	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	9,262	9,262
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,872	14,431	-	-	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	46,419	-	-	-	-	46,419
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	50,322	107	23,850	74,279
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	202,709	202,709
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	13,660	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	5,806	5,806
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	808	808
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	63,291	14,431	50,322	107	256,913	385,064
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	182,779	182,779
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	55,397	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	-	-	-	-	432	432
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,744	-	-	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	42,708	-	-	-	-	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	29,466	29,466
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	169	169
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	14,886	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	-	-	-	5,457	5,457
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	396	396
รวมหนี้สินทางการเงิน	42,708	17,744	-	-	288,982	349,434

## 6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
<b>ในประเทศ :</b>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3,011	1,225
ธนาคารพาณิชย์	1,249	185
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	23	10
สถาบันการเงินอื่น	5,912	3,601
รวมในประเทศ	10,195	5,021
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2	2
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมในประเทศสุทธิ	10,197	5,023
<b>ต่างประเทศ :</b>		
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	10,019	3,547
เงินเยน	64	51
เงินยูโร	13	217
เงินสกุลอื่น	381	617
รวมต่างประเทศ	10,477	4,432
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	41	1
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมต่างประเทศสุทธิ	10,518	4,433
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	20,715	9,456

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
<b>ในประเทศ :</b>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3,011	1,225
ธนาคารพาณิชย์	968	1
สถาบันการเงินอื่น	5,912	3,601
รวมในประเทศ	9,891	4,827
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2	2
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมในประเทศสุทธิ	9,893	4,829
<b>ต่างประเทศ :</b>		
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	10,019	3,547
เงินเยน	64	51
เงินยูโร	13	217
เงินสกุลอื่น	381	617
รวมต่างประเทศ	10,477	4,432
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	41	1
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมต่างประเทศสุทธิ	10,518	4,433
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	20,411	9,262

## 7 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

### 7.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2564 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,049	13,018
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,422	3,854
รวม	12,471	16,872

7.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2564 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,892	14,431

8 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	52,540	55,454	2,343,991	28,125	28,338	1,973,243
อัตราดอกเบี้ย	23,312	19,282	2,956,830	15,831	12,751	2,080,172
อื่นๆ	2,442	329	35,843	1,557	1,142	39,248
รวม	78,294	75,065	5,336,664	45,513	42,231	4,092,663

8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

8.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2565				
	มูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท	การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม ซึ่งใช้เป็นการชดเชย การรับรู้ความไม่มี ประสิทธิภาพของ การป้องกัน ความเสี่ยง ล้านบาท	ความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้ รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	
อัตราดอกเบี้ย	215	161	19,170	(1)	(85)
รวม	215	161	19,170	(1)	(85)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2564				
	มูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท	การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม ซึ่งใช้เป็นการชดเชย การรับรู้ความไม่มี ประสิทธิภาพของ การป้องกัน ความเสี่ยง ล้านบาท	ความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้ รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	
อัตราดอกเบี้ย	56	44	15,075	22	15
รวม	56	44	15,075	22	15

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
พ.ศ. 2565						
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง		รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง	
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	ความเสี่ยง ล้านบาท	ความเสี่ยง ล้านบาท
THB fixed rate bonds	19,897	-	62	-	เงินลงทุนสุทธิ	69
รวม	19,897	-	62	-		69

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
พ.ศ. 2564						
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง		รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง	
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	ความเสี่ยง ล้านบาท	ความเสี่ยง ล้านบาท
THB fixed rate bonds	11,509	-	(7)	-	เงินลงทุนสุทธิ	(7)
รวม	11,509	-	(7)	-		(7)

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตร ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

8.2.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
พ.ศ. 2565						
มูลค่ายุติธรรม	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง		จำนวนเงินตามสัญญา	เงินสำรองสำหรับความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ต้นทุนของมูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง	ต้นทุนของมูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท				
อัตราแลกเปลี่ยน	1,697	1,621	32,362	55	317	(274)
อัตราดอกเบี้ย	78	-	21,200	(19)	50	-
รวม	1,775	1,621	53,562	36	367	(274)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
พ.ศ. 2564						
มูลค่ายุติธรรม	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง		จำนวนเงินตามสัญญา	เงินสำรองสำหรับความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ต้นทุนของมูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง	ต้นทุนของมูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท				
อัตราแลกเปลี่ยน	818	433	33,520	137	156	(56)
อัตราดอกเบี้ย	32	-	2,450	30	32	-
รวม	850	433	35,970	167	188	(56)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายการกระทบยอดเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ ซึ่งเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	เงินสำรองสำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ยอดยกมาต้นปี	132	298
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมส่วนที่มีประสิทธิภาพ	178	(228)
ต้นทุนของมูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง	(217)	62
ยอดยกมาปลายปี	93	132

การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดใช้ในการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดของเงินให้สินเชื่อ พันธบัตร ตัวแลกเปลี่ยนอนุพันธ์ Credit Linked Note และหุ้นกู้ด้อยสิทธิจากความเสียหายด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยทำรายการสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับ CIMB Bank Berhad และกิจการอื่น

## 9 เงินลงทุนสุทธิ

### 9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	36,301	23,852
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1	1
รวม	36,302	23,853
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(1)
รวม	36,301	23,852

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565 มูลค่าธุรกรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2564 มูลค่าธุรกรรม ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	56,636	44,567
ตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ	9,349	5,755
ตราสารหนี้ภาคเอกชนต่างประเทศ	2,739	-
รวม	68,724	50,322
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวม	68,724	50,322

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	มูลค่าธุรกรรม ล้านบาท	เงินปันผลรับ ล้านบาท	มูลค่าธุรกรรม ล้านบาท	เงินปันผลรับ ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	14	1	59	4
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	37	12	48	8
รวม	51	13	107	12
รวมเงินลงทุนสุทธิ	105,076	13	74,281	12

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	36,299	23,850
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1	1
รวม	36,300	23,851
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(1)
รวม	36,299	23,850

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	มูลค่าธุรกรรม ล้านบาท	มูลค่าธุรกรรม ล้านบาท
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	56,636	44,567
ตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ	9,349	5,755
ตราสารหนี้ภาคเอกชนต่างประเทศ	2,739	-
รวม	68,724	50,322
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวม	68,724	50,322

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	มูลค่าธุรกรรม ล้านบาท	เงินปันผลรับ ล้านบาท	มูลค่าธุรกรรม ล้านบาท	เงินปันผลรับ ล้านบาท
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	14	1	59	4
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	37	12	48	8
รวม	51	13	107	12
รวมเงินลงทุนสุทธิ	105,074	13	74,279	12

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 42

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกต้องรายการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปดังนี้

	งบการเงินรวมงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2565			
	มูลค่าธุรกรรม ณ วันที่มี การตัดรายการ ล้านบาท	เงินปันผลรับ ล้านบาท	กำไรสะสมจาก การตัดรายการ ล้านบาท	เหตุผลในการ ตัดรายการ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกต้องรายการ	46	-	2	ขาย
รวม	46	-	2	

	งบการเงินรวมงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2564			
	มูลค่าธุรกรรม ณ วันที่มี การตัดรายการ ล้านบาท	เงินปันผลรับ ล้านบาท	ขาดทุนสะสม จากการตัด รายการ ล้านบาท	เหตุผลในการ ตัดรายการ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกต้องรายการ	1	-	(6)	ขาย
รวม	1	-	(6)	

**9.2 เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป**

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	1
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	17	17
ธุรกิจการธนาคารและการเงิน	4	4
รวม	22	22
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(22)	(22)
เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปสุทธิ	-	-

**9.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2565				พ.ศ. 2564			
	มูลค่า จำนวน บริษัท	ค่าเผื่อการ ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตาม ปรับมูลค่า ล้านบาท	ราคาตาม บัญชี ล้านบาท	มูลค่า จำนวน บริษัท	ค่าเผื่อการ ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตาม ปรับมูลค่า ล้านบาท	ราคาตาม บัญชี ล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการและ/หรือมีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	49	35	(33)	2	49	35	(33)	2
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	18	1	(1)	-	18	1	(1)	-
	67	36	(34)	2	67	36	(34)	2

**10 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ**

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน	
			พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
		ที่ลงทุน	ร้อยละ	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม						
บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด	ให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	2,328	2,328
บริษัท เวลด์สตีล จำกัด	ให้เช่าซื้อและจำหน่าย					
	รถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	567	567
บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	ติดตามหนี้	หุ้นสามัญ	-	99.99	-	9
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					2,895	2,904

บริษัทย่อยดังกล่าวข้างต้นได้รวมอยู่ในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ สัดส่วนของสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยบริษัทใหญ่ไม่แตกต่างจากสัดส่วนที่ถือหุ้นสามัญ เนื่องจากบริษัทย่อยไม่ได้มีการออกหุ้นประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม พ.ศ. 2564 บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ได้มีการจดทะเบียนลดทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า จากทุนจดทะเบียนจำนวน 39 ล้านบาท ให้คงเหลือ 10 ล้านบาท ด้วยการลดมูลค่าหุ้นจากเต็มราคามูลค่าหุ้นละ 100 บาท ให้เหลือมูลค่าหุ้นละ 25 บาท จำนวนทั้งหมด 385,000 หุ้น ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2564 ซึ่งบริษัทได้คืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 29 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม

พ.ศ. 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 01/2564 ได้มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัทและแต่งตั้งผู้ชำระบัญชีของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันเดียวกัน เมื่อวันที่ 29 กันยายน พ.ศ. 2565 บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี และจ่ายคืนทุนให้แก่ธนาคารเรียบร้อยแล้วในวันเดียวกัน

**11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ**

**11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	3,816	4,400	3,816	4,400
เงินให้กู้ยืม	175,469	160,256	175,444	160,980
ตั๋วเงิน	21,213	13,669	48,803	39,784
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	34,730	33,535	-	-
อื่นๆ	29	34	29	34
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	235,257	211,894	228,092	205,198
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย				
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,780	4,295	4,774	4,292
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	240,037	216,189	232,866	209,490
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุ 12)	(8,197)	(8,340)	(6,458)	(6,781)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	231,840	207,849	226,408	202,709

**11.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ในประเทศ	234,475	211,697	227,310	205,001
ต่างประเทศ	782	197	782	197
รวม	235,257	211,894	228,092	205,198

**11.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น**

กลุ่มกิจการสามารถจำแนกสินเชื่อกับประเภทการจัดชั้นได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	215,064	188,770
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	16,677	19,000
สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต	8,249	8,361
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	47	58
รวม	240,037	216,189

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	213,514	187,124
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	11,563	14,278
สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต	7,742	8,030
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	47	58
รวม	232,866	209,490

**11.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตซึ่งคำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า	7,803	7,923	7,321	7,612

**11.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน**

บริษัทมีลูกหนี้อยู่ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยมีอายุของสัญญาระหว่าง 3 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า			
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	11,514	28,361	2,563	42,438
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(2,891)	(4,674)	(143)	(7,708)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	8,623	23,687	2,420	34,730
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(1,837)
ลูกหนี้อยู่ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ				32,893

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า			
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	11,382	27,956	1,776	41,114
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(2,885)	(4,568)	(126)	(7,579)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	8,497	23,388	1,650	33,535
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(1,644)
ลูกหนี้อยู่ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ				31,891



11.6 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อเกิดรายการ	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	188,770	19,000	8,361	58	216,189
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	(7,250)	2,923	4,327	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	124,184	6,764	13	-	130,961
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(62,031)	(8,931)	(609)	-	(71,571)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(5)	(1,626)	(10)	(1,641)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการรับชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(28,609)	(3,074)	(938)	(1)	(32,622)
ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	-	-	(1,279)	-	(1,279)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	215,064	16,677	8,249	47	240,037

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อเกิดรายการ	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	200,367	19,213	11,159	58	230,797
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	(10,341)	6,233	4,108	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	105,747	5,625	2	-	111,374
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(84,411)	(10,392)	(791)	-	(95,594)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(2)	(2,208)	-	(2,210)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการรับชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(22,581)	(1,668)	(796)	-	(25,045)
ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	(11)	(9)	(3,113)	-	(3,133)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	188,770	19,000	8,361	58	216,189

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ จำนวนมาก	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	187,124	14,278	8,030	58	209,490
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	(2,482)	(352)	2,834	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	109,850	6,675	13	-	116,538
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(60,096)	(7,164)	(354)	-	(67,614)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(5)	(662)	(10)	(677)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการรับชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(20,882)	(1,869)	(840)	(1)	(23,592)
ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	-	-	(1,279)	-	(1,279)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	213,514	11,563	7,742	47	232,866

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ จำนวนมาก	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	198,709	15,113	10,763	58	224,643
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	(5,612)	2,918	2,694	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	91,507	5,559	2	-	97,068
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(76,728)	(8,504)	(518)	-	(85,750)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(2)	(1,165)	-	(1,167)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการรับชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(20,741)	(797)	(633)	-	(22,171)
ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	(11)	(9)	(3,113)	-	(3,133)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	187,124	14,278	8,030	58	209,490

12 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565					
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ ส่วนเกิน	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	1,488	1,890	3,389	24	1,549	8,340
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	111	(728)	617	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(558)	1,290	1,993	-	-	2,725
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	569	55	5	-	-	629
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(165)	(371)	(437)	-	-	(973)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(5)	(1,626)	(10)	-	(1,641)
ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	-	-	(883)	-	-	(883)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	1,445	2,131	3,058	14	1,549	8,197

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2564					
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ ส่วนเกิน	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	1,891	1,482	3,491	24	2,065	8,953
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	297	(916)	619	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(897)	1,652	3,222	-	-	3,977
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	396	57	2	-	-	455
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(195)	(380)	(259)	-	-	(834)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(2)	(2,208)	-	-	(2,210)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(516)	(516)
ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	(4)	(3)	(1,478)	-	-	(1,485)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1,488	1,890	3,389	24	1,549	8,340

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2565					
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ ส่วนเกิน	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	928	1,115	3,257	24	1,457	6,781
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	71	(419)	346	-	-	(2)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(336)	512	852	-	-	1,028
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	407	44	5	-	-	456
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(138)	(52)	(55)	-	-	(245)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(5)	(662)	(10)	-	(677)
ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	-	-	(883)	-	-	(883)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	932	1,195	2,860	14	1,457	6,458

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2564					
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต จำนวนมาก	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ ส่วนเกิน	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	1,060	708	3,332	24	1,943	7,067
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	228	(608)	380	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(475)	1,034	2,272	-	-	2,831
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	290	49	2	-	-	341
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(171)	(63)	(85)	-	-	(319)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(2)	(1,166)	-	-	(1,168)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(486)	(486)
ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	(4)	(3)	(1,478)	-	-	(1,485)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	928	1,115	3,257	24	1,457	6,781

กลุ่มกิจการทยอยรับรู้ผลกระทบส่วนเกินสะสมค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าจากการเปลี่ยนแปลง ณ วันแรกที่ถือปฏิบัติในทำหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 อย่างไรก็ตาม กลุ่มกิจการอาจนำสำรองส่วนเกินดังกล่าวมาใช้เพิ่มได้หากมีเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นตามที่ระบุในหนังสือแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการไม่ได้ทำการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าว เพื่อให้กลุ่มกิจการมีเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยอ้างอิงประกาศ สปท.ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน วันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 ข้อ 5.8 สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นหรือกักเงินสำรองสินทรัพย์และการผูกพันทางการเงิน หรือตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี โดยใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้

### 13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้

	งบการเงินรวม			
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	871	327	(199)	999
สินทรัพย์	227	2,293	(2,139)	381
รวม	1,098	2,620	(2,338)	1,380
อื่นๆ	206	-	(76)	130
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,304	2,620	(2,414)	1,510
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(146)	(776)	665	(257)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,158	1,844	(1,749)	1,253

	งบการเงินรวม			
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	805	72	(6)	871
สินทรัพย์	278	2,417	(2,468)	227
รวม	1,083	2,489	(2,474)	1,098
อื่นๆ	159	86	(39)	206
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,242	2,575	(2,513)	1,304
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(160)	(919)	933	(146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,082	1,656	(1,580)	1,158

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	871	327	(199)	999
รวม	871	327	(199)	999
อื่นๆ	206	-	(76)	130
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,077	327	(275)	1,129
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(73)	(59)	8	(124)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,004	268	(267)	1,005

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	805	72	(6)	871
รวม	805	72	(6)	871
อื่นๆ	159	86	(39)	206
รวมทรัพย์สินรอการขาย	964	158	(45)	1,077
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(55)	(19)	1	(73)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	909	139	(44)	1,004

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตามราคาที่จะขายทรัพย์สินดังกล่าวได้จริงอาจแตกต่างจากราคาประเมินดังกล่าว นอกจากนี้ธนาคารมีข้อจำกัดในเรื่องระยะเวลาในการถือครองทรัพย์สินรอการขายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้หากธนาคารไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารจะต้องกันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์ที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีเหมาะสมกับสถานการณ์และแผนการขายทรัพย์สินรอการขายในปัจจุบัน

#### 14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน	ราคาทุน/ราคาประเมิน		งบการเงินรวม		ค่าเสื่อมราคาสะสม	
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (ออก) ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ราคาทุนเดิม	368	-	-	-	-	368
ส่วนที่ตราค่าเพิ่ม (ตราค่าล่าสุดในปี พ.ศ. 2564)	2,120	-	-	-	-	2,120
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร						
ราคาทุนเดิม	2,034	7	11	-	(26)	2,026
ส่วนที่ตราค่าเพิ่ม (ตราค่าล่าสุดในปี พ.ศ. 2564)	750	-	-	-	-	750
ส่วนที่ตราค่าลด						
ยานพาหนะ	140	27	-	-	(54)	113
อุปกรณ์	1,858	77	12	-	(207)	1,740
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	5	46	(19)	-	-	32
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(5)	(6)	-	-	-	(11)
รวม	7,270	151	4	-	(287)	7,138

	ราคาทุน/ราคาประเมิน		งบการเงินรวม		ค่าเสื่อมราคาสะสม	
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	โอนเข้า/ (ออก) ส่วนเกิน ส่วนเกิน	โอนไป กรณีสืบ ออก ส่วนเกิน	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	โอนไป กรณีสืบ ออก ส่วนเกิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
ที่ดิน						
ราคาทุนเดิม	412	-	(44)	-	-	368
ส่วนที่ตราเพิ่ม	1,568	601	(49)	-	-	2,120
(ดีราคาสูงสุดในปี พ.ศ. 2564)	(18)	-	18	-	-	-
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร						
ราคาทุนเดิม	2,084	13	28	(45)	43	37
ส่วนที่ตราเพิ่ม	1,079	(303)	-	(26)	-	-
(ดีราคาสูงสุดในปี พ.ศ. 2564)	(14)	14	-	-	-	-
ส่วนที่ตราเพิ่ม						
(ดีราคาสูงสุดในปี พ.ศ. 2564)	158	14	-	-	(21)	30
ยานพาหนะ	1,874	83	31	(13)	17	114
อุปกรณ์	-	66	(61)	-	-	-
สิทธิประโยชน์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	(4)	(1)	-	-	1	-
แตกต่างกันอัตราราคาเปลี่ยน	7,139	487	(2)	(159)	2	73
รวม					74	181
					(3,873)	(3,543)
						3,727

	ราคาทุน/ราคาประเมิน		งบการเงินรวม		ค่าเสื่อมราคาสะสม	
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	โอนเข้า/ (ออก) ส่วนเกิน ส่วนเกิน	โอนไป กรณีสืบ ออก ส่วนเกิน	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	โอนไป กรณีสืบ ออก ส่วนเกิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
ที่ดิน						
ราคาทุนเดิม	368	-	-	-	-	368
ส่วนที่ตราเพิ่ม	2,120	-	-	-	-	2,120
(ดีราคาสูงสุดในปี พ.ศ. 2564)						
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร						
ราคาทุนเดิม	2,034	7	11	-	(26)	2,026
ส่วนที่ตราเพิ่ม	750	-	-	-	-	-
(ดีราคาสูงสุดในปี พ.ศ. 2564)	119	22	-	-	(46)	95
ยานพาหนะ	1,629	28	12	-	(189)	1,480
อุปกรณ์	5	46	(19)	-	-	32
สิทธิประโยชน์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	(5)	(6)	-	-	-	(11)
แตกต่างกันอัตราราคาเปลี่ยน	7,020	97	4	-	(261)	6,860
รวม						
					(3,365)	(250)
						247
						(3,348)
						3,512

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ราคาทุน/ราคาประเมิน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	โอนเข้า/ (ออก) ส่วนมาก	โอนไป/ (เข้า) ส่วนมาก	โอนเข้า/ (ออก) ส่วนมาก	โอนไป/ (เข้า) ส่วนมาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
ที่ดิน						
ราคาทุนเดิม	412	-	(44)	-	-	368
ส่วนที่ตราเพิ่ม (ตราค่าสุดในปี พ.ศ. 2564)	1,568	601	(49)	-	-	2,120
ส่วนที่ตราลด	(18)	-	-	18	-	-
(ตราค่าสุดในปี พ.ศ. 2564)						
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร						
ราคาทุนเดิม	2,084	13	28	(45)	(46)	2,034
ส่วนที่ตราเพิ่ม	1,079	(303)	-	(26)	-	750
(ตราค่าสุดในปี พ.ศ. 2564)						
ส่วนที่ตราลด	(14)	14	-	-	-	-
(ตราค่าสุดในปี พ.ศ. 2564)						
ยานพาหนะ	134	14	-	-	(29)	119
อุปกรณ์	1,634	60	33	(13)	(85)	1,629
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	-	66	(61)	-	-	5
แตกต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(4)	(1)	-	-	-	(5)
รวม	6,875	464	-	(159)	(160)	7,020

15 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
อสังหาริมทรัพย์	113	150	72	111
อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์	70	54	70	54
ยานพาหนะ	4	4	-	-
รวม	187	208	142	165
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้				
อสังหาริมทรัพย์	91	101	58	66
อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์	19	15	19	15
ยานพาหนะ	3	2	-	-
รวม	113	118	77	81
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้ระหว่างปี	113	43	69	26
กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า	(116)	(120)	(79)	(82)

## 16 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม		
	รายการจ่ายในการพัฒนา และปรับปรุงระบบงาน และระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา ล้านบาท	ระบบงาน ระบบ คอมพิวเตอร์ และ ค่าซอฟต์แวร์ คอมพิวเตอร์ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	79	2,582	2,661
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(1,552)	(1,552)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม	-	(139)	(139)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	79	891	970
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	79	891	970
การซื้อเพิ่มขึ้น	252	124	376
โอน (ออก)/ เข้า	(207)	207	-
ตัดรายการ	-	(82)	(82)
การตัดจำหน่าย	-	(294)	(294)
การด้อยค่า	-	(5)	(5)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	124	841	965
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	124	2,510	2,634
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(1,664)	(1,664)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม	-	(5)	(5)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	124	841	965
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	124	841	965
การซื้อเพิ่มขึ้น	228	87	315
โอน (ออก)/ เข้า	(282)	278	(4)
ตัดรายการ	-	(9)	(9)
การตัดจำหน่าย	-	(310)	(310)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	70	887	957
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>			
ราคาทุน	70	2,792	2,862
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(1,900)	(1,900)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม	-	(5)	(5)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	70	887	957

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	รายการจ่ายในการพัฒนา และปรับปรุงระบบงาน และระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา ล้านบาท	ระบบงาน ระบบ คอมพิวเตอร์ และ ค่าซอฟต์แวร์ คอมพิวเตอร์ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	79	2,493	2,572
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(1,512)	(1,512)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม	-	(139)	(139)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	79	842	921
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	79	842	921
การซื้อเพิ่มขึ้น	252	109	361
โอน (ออก)/ เข้า	(207)	207	-
ตัดรายการ	-	(82)	(82)
การตัดจำหน่าย	-	(277)	(277)
การด้อยค่า	-	(5)	(5)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	124	794	918
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	124	2,405	2,529
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(1,606)	(1,606)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม	-	(5)	(5)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	124	794	918
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	124	794	918
การซื้อเพิ่มขึ้น	228	80	308
โอน (ออก)/ เข้า	(282)	278	(4)
ตัดรายการ	-	(9)	(9)
การตัดจำหน่าย	-	(292)	(292)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	70	851	921
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>			
ราคาทุน	70	2,738	2,808
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(1,882)	(1,882)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม	-	(5)	(5)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	70	851	921

## 17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,319	1,931	1,673	1,312
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(618)	(575)	(580)	(543)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	1,701	1,356	1,093	769

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	ค่าเผื่อ การด้อยค่า สินทรัพย์ รอการจ่าย ล้านบาท	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	รายได้ รอตัดบัญชี ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	528	33	883	92	395	1,931
(ลด) เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	(39)	23	99	(17)	359	425
ภาษี (ลด) เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(32)	-	-	-	(5)	(37)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	457	56	982	75	749	2,319

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ค่าเผื่อ การด้อยค่า สินทรัพย์ รอการจ่าย ล้านบาท	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	รายได้ รอตัดบัญชี ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	407	32	922	66	197	1,624
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	128	1	(39)	26	139	255
ภาษี (ลด) เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7)	-	-	-	59	52
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	528	33	883	92	395	1,931

	งบการเงินรวม			
	กำไรจาก มูลค่าธรรม ของเงินลงทุน ล้านบาท	กำไรจาก การค้าราคา สินทรัพย์เพิ่ม ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	16	492	67	575
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	45	(15)	21	51
ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(8)	(8)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	61	477	80	618

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ค่าเผื่อ การด้อยค่า สินทรัพย์ รอการจ่าย ล้านบาท	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	รายได้ รอตัดบัญชี ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	516	371	103		990
ลดในกำไรหรือขาดทุน	(391)	(10)	(3)		(404)
ภาษี (ลด) เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(109)	131	(33)		(11)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	16	492	67		575

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ค่าเผื่อ การด้อยค่า สินทรัพย์ รอการจ่าย ล้านบาท	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	รายได้ รอตัดบัญชี ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	498	19	491	91	213	1,312
(ลด) เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	(37)	10	76	(16)	363	396
ภาษี (ลด) เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(30)	-	-	-	(5)	(35)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	431	29	567	75	571	1,673

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ค่าเผื่อ การด้อยค่า สินทรัพย์ รอการจ่าย ล้านบาท	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	รายได้ รอตัดบัญชี ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	373	12	460	66	11	922
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	126	7	31	25	142	331
ภาษี (ลด) เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1)	-	-	-	60	59
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	498	19	491	91	213	1,312



	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	กำไรจาก มูลค่ายติธรรม ของเงินลงทุน ล้านบาท	กำไรจาก การตีราคา สินทรัพย์เพิ่ม ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	16	492	35	543
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	45	(15)	15	45
ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(8)	(8)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	61	477	42	580
<b>หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	516	371	65	952
(ลด) เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	(391)	(10)	3	(398)
ภาษี (ลด) เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(109)	131	(33)	(11)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	16	492	35	543

## 18 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	365	244	365	263
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอโอนบัญชี	182	99	260	99
ค่านายหน้าค้างรับ	142	176	14	23
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	40	43	40	43
เงินมัดจำ	96	100	73	84
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	210	178	194	164
ลูกหนี้จากการขายสินค้าด้วยคุณภาพ	238	389	238	389
ค่าใช้จ่ายจากเงินให้กู้ยืมพนักงานรอตัดบัญชี	113	116	113	116
เงินคดรองจ่ายเพื่อลูกค้า	34	34	34	34
อื่นๆ	203	187	109	51
รวม	1,623	1,566	1,440	1,266
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18)	(58)	(18)	(58)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,605	1,508	1,422	1,208

## 19 เงินรับฝาก

### 19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อวงถาม	4,906	7,323	5,007	7,324
ออมทรัพย์	117,518	90,904	118,157	91,515
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	113,850	83,389	113,850	83,389
บัตรเงินฝาก	420	551	420	551
รวม	236,694	182,167	237,434	182,779

### 19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2565		รวม ล้านบาท	พ.ศ. 2564		รวม ล้านบาท
ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท		ต่างประเทศ ล้านบาท		
เงินบาท	219,264	1,625	220,889	177,407	1,547	178,954
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,135	301	15,436	2,467	390	2,857
เงินสกุลอื่น	363	6	369	289	67	356
รวม	234,762	1,932	236,694	180,163	2,004	182,167

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2565		รวม ล้านบาท	พ.ศ. 2564		รวม ล้านบาท
ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท		ต่างประเทศ ล้านบาท		
เงินบาท	220,004	1,625	221,629	178,019	1,547	179,566
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,135	301	15,436	2,467	390	2,857
เงินสกุลอื่น	363	6	369	289	67	356
รวม	235,502	1,932	237,434	180,775	2,004	182,779

## 20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
<b>ในประเทศ :</b>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	313	601
ธนาคารพาณิชย์	19,512	28,728
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	11	37
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์	21,470	16,551
สถาบันการเงินอื่น	4,508	2,861
รวมในประเทศ	45,814	48,778
<b>ต่างประเทศ :</b>		
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	438	729
เงินสกุลอื่น	655	5,890
รวมต่างประเทศ	1,093	6,619
รวมในประเทศและต่างประเทศ	46,907	55,397

## 21 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
หุ้นกู้	5,151	-
ตั๋วแลกเงิน	16,010	17,744
รวม	21,161	17,744

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	639	441
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่ต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	2,278	2,922

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสรุปได้ดังนี้

- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Maxi V-Plus THOR Inverse Floater Structured Debenture) อายุ 2 ปี ที่ให้ผลตอบแทนที่แปรผันกับระดับปัจจัยอ้างอิง (อัตราดอกเบี้ย Thai Overnight Repurchase Rate - THOR) โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้ปีละ 4 ครั้งและจะชำระคืนเงินต้นเต็มจำนวนเมื่อวันครบกำหนดอายุ
- ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง (accreting structured bills of exchange) ซึ่งอนุพันธ์แฝงคือ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย มีอายุระหว่าง 10 - 23 ปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : 3 - 23 ปี) ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 1.78 - 5.18 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 1.78 - 5.18 ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยครั้งเดียว ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน โดยธนาคารได้ทำรายการสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย กับกิจการอื่น เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ในระหว่างปี ธนาคารได้มีการทยอยเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจาก THBFIX เป็น THOR สำหรับตั๋วแลกเงินแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THBFIX จะถูกยกเลิกในปี พ.ศ.2565 การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2565

## 22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

### งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่าง ประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่าง ประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>หุ้นกู้</b>						
หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2565 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.55 ต่อปี	-	-	-	800	-	800
หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2565 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.70 ต่อปี	-	-	-	6,210	-	6,210
หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2566 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.90 - 1.15 ต่อปี	1,135	-	1,135	-	-	-
<b>หุ้นกู้ด้อยสิทธิ</b>						
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 390 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2571 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี	-	3,054	3,054	-	3,126	3,126
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 550 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2572 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.15 ต่อปี	-	4,307	4,307	-	4,408	4,408
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 660 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2574 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.95 ต่อปี	-	5,168	5,168	-	5,289	5,289
<b>หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง</b>						
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	1,551	38	1,589	3,522	668	4,190
	2,686	12,567	15,253	10,532	13,491	24,023
<b>ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง</b>						
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง	1,800	3,767	5,567	1,800	3,643	5,443
	1,800	3,767	5,567	1,800	3,643	5,443
<b>รวม</b>	<b>4,486</b>	<b>16,334</b>	<b>20,820</b>	12,332	17,134	29,466

ก) วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 1,135 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 7,010 ล้านบาท) อัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.90 - 1.15 ต่อปี (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 0.55 - 0.70 ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด หุ้นกู้ระยะสั้นมีอายุระหว่าง 3 - 8 เดือน (พ.ศ. 2564 : 4 - 9 เดือน) ครบกำหนดในระหว่างเดือนมกราคม พ.ศ. 2566 ถึงเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2566 (พ.ศ. 2564 : ในระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ถึงเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2565)

(ข) วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิ จำนวน 12,529 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 12,823 ล้านบาท) ดังนี้

- เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 390 ล้านบาทหรือเงินบาทตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 3,900,000 หน่วย ราคาเสนอขาย หน่วยละ 100 หรือเงินบาทตามโครงการ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2571 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ผกท. 221/2561 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
- เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 550 ล้านบาทหรือเงินบาทตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ราคาเสนอขายหน่วยละ 100 หรือเงินบาทตามโครงการ จำนวน 5,500,000 หน่วย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.15 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2572 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ผกท. 527/2562 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
- วันที่ 12 กรกฎาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 660 ล้านบาทหรือเงินบาทตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 6,600,000 หน่วย ราคาเสนอขาย หน่วยละ 100 หรือเงินบาทตามโครงการ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.90 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2574 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ผนส1. 81/2564 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

(ค) วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง จำนวน 1,589 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 4,190 ล้านบาท) ดังนี้

- ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Maxi X-Change) จำนวน 356 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 1,438 ล้านบาท) มีอายุ 1 - 4 เดือน (พ.ศ. 2564 : 3 เดือน) นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยให้ผลตอบแทน ณ วันครบกำหนดอายุ ตามการเคลื่อนไหวของปัจจัยอ้างอิง
- ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อ้างอิงกับหน่วยลงทุนประเภท Fund Link Note จำนวน 1 ล้านบาทหรือเงินบาทหรือเทียบเท่า 38 ล้านบาทและที่เป็นเงินบาท จำนวน 841 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : เป็นเงินบาทจำนวน 548 ล้านบาท) อายุ 3 ปี (พ.ศ. 2564 : 3 ปี) อัตราผลตอบแทนจะขึ้นอยู่กับราคาของหน่วยลงทุนของกองทุน
- ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อ้างอิงกับดัชนีหลักทรัพย์ (Equity Shark Fin Bull Structured Debenture) จำนวน 354 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 1,536 ล้านบาท) ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับชำระคืนเงินต้นเมื่อครบกำหนดอายุตามที่ระบุไว้ (Scheduled Maturity Date) โดยการชำระคืนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของระดับของดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงกับเหตุการณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทอ้างอิง (credit linked note (CLN)) จำนวน 20 ล้านบาทหรือเงินบาทหรือเทียบเท่า 668 ล้านบาท อายุ 3 ปี ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยและจำนวนเงินไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนดตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง

- ง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีตั๋วแลกเงินอนุพันธ์ที่อ้างอิงกับเหตุการณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทอ้างอิง credit linked bill of exchange (CLN) จำนวน 5,567 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 5,443 ล้านบาท) ดังนี้
  - ธนาคารออก CLN จำนวน 1,800 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 1,800 ล้านบาท) อายุ 10 ปี ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยทั้งหมดในวันที่ชำระดอกเบี้ยและจะได้รับจำนวนเงินไถ่ก่อนในวันที่ครบกำหนด โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 3.75 ถึงร้อยละ 4.01 ต่อปี (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 3.75 ถึงร้อยละ 4.01 ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน
  - ธนาคารออก CLN จำนวน 109 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 3,767 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 109 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 3,643 ล้านบาท) อายุระหว่าง 8 ถึง 15 ปี ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยและจำนวนเงินไถ่ก่อนในวันที่ครบกำหนดตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่าง 6M LIBOR + 1.6597% ถึง 6M LIBOR + 2.3925% ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน

**23 ประมาณการหนี้สิน**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	743	968	748	975
ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง	21	26	16	26
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,505	1,628	1,379	1,475
ประมาณการหนี้สินที่เกิดขึ้นจากคำร้องถอน	16	18	12	15
รวมประมาณการหนี้สิน	2,285	2,640	2,155	2,491

**ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	1,505	1,628	1,379	1,475

**การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ยอดยกมาต้นปี	1,628	1,805	1,475	1,635
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	128	157	113	139
ผลต่างจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงาน	(20)	(1)	-	(1)
ต้นทุนดอกเบี้ย	34	30	31	27
การปรับปรุงอื่นๆ	(5)	-	3	-
การวัดมูลค่าใหม่ :				
(กำไร) ขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของ				
- สมมติฐานทางการเงิน	(126)	(220)	(112)	(191)
- ประสบการณ์	(36)	4	(38)	7
หัก ผลประโยชน์นำหน้าพนักงานจ่ายในระหว่างปี	(98)	(147)	(93)	(141)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,505	1,628	1,379	1,475

**ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	128	157	113	139
ผลต่างจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงาน	(20)	(1)	-	(1)
ต้นทุนดอกเบี้ย	34	30	31	27
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการโอนย้ายเข้า (ออก)	(5)	-	3	-
รวม	137	186	147	165

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.60	ร้อยละ 2.40
อัตราการเงินเฟ้อ	ร้อยละ 5.00	ร้อยละ 5.00
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 75.00 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017	ร้อยละ 75.00 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10.00 ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ (the pre-retirement mortality rate)	ร้อยละ 10.00 ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ (the pre-retirement mortality rate)
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	พนักงานที่มีสิทธิได้รับเงินบำนาญ: ร้อยละ 2.865 ของ Thai Withdrawal Table พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิได้รับเงินบำนาญ): ร้อยละ 75 ของ Thai Withdrawal Table	พนักงานที่มีสิทธิได้รับเงินบำนาญ: ร้อยละ 2.865 ของ Thai Withdrawal Table พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิได้รับเงินบำนาญ): ร้อยละ 75 ของ Thai Withdrawal Table
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	งบการเงินรวม					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
อัตราคิดลดเฉลี่ย	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ลดลง	ลดลง	เพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น
			ร้อยละ 3.21	ร้อยละ 3.63	ร้อยละ 3.42	ร้อยละ 3.87
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเฟ้อเฉลี่ย	ร้อยละ 1.0	ร้อยละ 1.0	เพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ลดลง
			ร้อยละ 7.47	ร้อยละ 8.35	ร้อยละ 6.71	ร้อยละ 7.44

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
อัตราคิดลดเฉลี่ย	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ลดลง	ลดลง	เพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น
			ร้อยละ 3.11	ร้อยละ 3.49	ร้อยละ 3.31	ร้อยละ 3.72
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเฟ้อเฉลี่ย	ร้อยละ 1.0	ร้อยละ 1.0	เพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ลดลง
			ร้อยละ 7.25	ร้อยละ 8.03	ร้อยละ 6.53	ร้อยละ 7.19

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์

ความอ่อนไหวของการผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ การคำนวณการผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน (มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันโครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน)

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากงวดก่อน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยต่อน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 8.31 ปี (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : 9.64 ปี)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีภาระคิดลด

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565			
	น้อยกว่า 1 ปี สำนวน	ระหว่าง 1 - 5 ปี สำนวน	เกินกว่า 5 ปี สำนวน	รวม สำนวน
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	160	485	1,318	1,963

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564			
	น้อยกว่า 1 ปี สำนวน	ระหว่าง 1 - 5 ปี สำนวน	เกินกว่า 5 ปี สำนวน	รวม สำนวน
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	143	463	1,368	1,974

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2565			
	น้อยกว่า 1 ปี สำนวน	ระหว่าง 1 - 5 ปี สำนวน	เกินกว่า 5 ปี สำนวน	รวม สำนวน
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	147	457	1,179	1,783

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2564			
	น้อยกว่า 1 ปี สำนวน	ระหว่าง 1 - 5 ปี สำนวน	เกินกว่า 5 ปี สำนวน	รวม สำนวน
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	136	433	1,206	1,775

24 **หนี้สินอื่น**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	1,695	911	1,695	911
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	506	396	506	396
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,600	1,438	1,461	1,280
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	109	502	38	398
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	61	48	56	42
ภาษีขายรอนำส่ง	77	89	14	13
รายได้รอการรับรู้จากสัญญาประกันภัย	116	236	62	158
อื่นๆ	419	383	70	96
รวม	4,583	4,003	3,902	3,294

เงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิลีกทรอนิกส์  
ตามประกาศรปท.ที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน พ.ศ. 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงิน  
อิเล็กทรอนิกส์ และตามประกาศที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ  
บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิลีกทรอนิกส์ ทั้งนี้  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิลีกทรอนิกส์ดังกล่าว ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ  
หนี้สินอื่น จำนวนเงิน 657,661 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ไม่มี)

25 **การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2565					
	ผลกระทบบของสิทธิในการหักกลบ ต้องบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้ ถูกนำมาหักกลบ		
	มูลค่า เริ่มต้น ล้านบาท	มูลค่าที่นำ มาหักกลบ ในงบแสดง ฐานะการเงิน ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน งบแสดง ฐานะการเงิน ล้านบาท	มูลค่า ที่อยู่ภายใต้ ข้อตกลง หลักของ การหักกลบ ล้านบาท	มูลค่า หลักประกัน ทางการเงิน ที่เกี่ยวข้อง ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ล้านบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รูกรวมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	5,764	-	5,764	-	(5,463)	301
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	80,284	-	80,284	(48,017)	(23,930)	8,337
รวม	86,048	-	86,048	(48,017)	(29,393)	8,638
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
รูกรวมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	(19,612)	-	(19,612)	19,605	-	(7)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(76,847)	-	(76,847)	48,018	14,290	(14,539)
รวม	(96,459)	-	(96,459)	67,623	14,290	(14,546)
<b>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>						
พ.ศ. 2564						
ผลกระทบบของสิทธิในการหักกลบ						
ต้องบแสดงฐานะการเงิน						
มูลค่าที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้ถูกนำมาหักกลบ						
มูลค่าที่นำ						
มาหักกลบ						
ในงบแสดง						
ฐานะการเงิน						
ล้านบาท						
มูลค่าสุทธิ						
ที่แสดงใน						
งบแสดง						
ฐานะการเงิน						
ล้านบาท						
มูลค่า						
ที่อยู่ภายใต้						
ข้อตกลง						
หลักของ						
การหักกลบ						
ล้านบาท						
มูลค่า						
หลักประกัน						
ทางการเงิน						
ที่เกี่ยวข้อง						
ล้านบาท						
มูลค่าสุทธิ						
ล้านบาท						
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รูกรวมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	3,603	-	3,603	-	(3,454)	149
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	46,419	-	46,419	(26,595)	(11,427)	8,397
รวม	50,022	-	50,022	(26,595)	(14,881)	8,546
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
รูกรวมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	(26,222)	-	(26,222)	25,566	-	(656)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(42,708)	-	(42,708)	26,595	11,589	(4,524)
รวม	(68,930)	-	(68,930)	52,161	11,589	(5,180)

**สัญญาการหักกลบ - ที่ยังไม่ได้ถูกนำมาหักกลบในงบการเงิน**

**ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน**

ธนาคารมีสัญญากับคู่ค้าในสัญญาอนุพันธ์เกี่ยวกับ ข้อตกลงหลักของ ISDA ซึ่งกำหนดให้ในสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับเครดิตที่กำหนดไว้ เช่น การผิดนัดชำระ จำนวนสุทธิด้านรับหรือด้านจ่ายชำระในสกุลเงินเดียวกันกับคู่สัญญาดังกล่าว จะกลายเป็นจำนวนที่จะต้องรับชำระหรือจ่ายชำระสุทธิและสัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องจะถูกยกเลิกไป เนื่องจากรายการดังกล่าวไม่ถือเป็นสิทธิตามกฎหมาย ณ ปัจจุบันในการรับหรือจ่ายชำระสุทธิ กลุ่มกิจการจึงได้แสดงรายการดังกล่าวแยกต่างหากกันในงบแสดงฐานะการเงิน

**ธุรกรรมซื้อคืน**

ธนาคารมีสัญญากับคู่ค้าในสัญญาธุรกรรมซื้อ/ขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขาย/ซื้อคืนเกี่ยวกับสัญญามาตรฐาน TBMA/ISMA GMRA กำหนดให้มีการโอนกรรมสิทธิ์ของหลักประกันจากผู้ไปยังผู้ให้กู้ในวันเริ่มสัญญา หากเกิดการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้กู้ไม่ต้องดำเนินการเพื่อบังคับหลักประกันจากผู้กู้ แต่สามารถยึดหลักประกันดังกล่าวไว้ได้เลย แต่เนื่องจากรายการดังกล่าวมีเนื้อหาเป็นการกู้ยืมที่มีหลักประกัน ธนาคารจึงได้แสดงรายการดังกล่าวแยกต่างหากกันในงบการเงิน

**26 กุณเรือนหุ้น**

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท
ทุนจดทะเบียน				
ณ วันต้นปี - หุ้นสามัญ	34,822	17,411	34,822	17,411
การออกหุ้นใหม่	-	-	-	-
ณ วันปลายปี	34,822	17,411	34,822	17,411
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
ณ วันต้นปี - หุ้นสามัญ	34,822	17,411	34,822	17,411
การออกหุ้นใหม่	-	-	-	-
ณ วันปลายปี	34,822	17,411	34,822	17,411

**27 เงินปันผลจ่าย**

เมื่อวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท จำนวน 34,822,261,748 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 348 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม พ.ศ. 2565

เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.005 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 174 ล้านบาท ตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเมื่อวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2564

**28 สำรองตามกฎหมาย**

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยสำรองดังกล่าวไม่สามารถนำมาจ่ายเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 684 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 574 ล้านบาท)

**29 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย**

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

**เงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

**เงินกองทุนชั้นที่ 1**

	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ พ.ศ. 2565 สินทรัพย์เสี่ยง ล้านบาท	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ พ.ศ. 2564 สินทรัพย์เสี่ยง ล้านบาท	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ พ.ศ. 2565 ร้อยละ	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ พ.ศ. 2564 ร้อยละ
ทุนชำระแล้ว	17,411	17,411		
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	10,146		
เงินสำรองตามกฎหมาย	684	574		
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	15,911	12,700		
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	771	1,032		
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(2,092)	(2,070)		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	42,830	39,793	16.19	16.34

**เงินกองทุนชั้นที่ 2**

หุ้นกู้ด้วยสิทธิระยะยาว	12,388	12,388		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,523	2,246		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	14,911	14,634	5.64	6.01
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	57,741	54,427	21.82	22.35

	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	ร้อยละ	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	ร้อยละ
<b>เงินกองทุนสำหรับธนาคาร</b>				
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>				
ทุนชำระแล้ว	17,411		17,411	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	10,146		10,146	
เงินสำรองตามกฎหมาย	684		574	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	11,908		10,095	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	813		1,075	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(1,448)		(1,409)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	39,514	15.07	37,892	15.70
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	12,388		12,388	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,591		2,321	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	14,979	5.71	14,709	6.10
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	54,493	20.78	52,601	21.80

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่ของธนาคาร มีจำนวน 54,493 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 52,601 ล้านบาท)

ธนาคารดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ที่มีความรุนแรงทาง [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com) ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

**30 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์**

**แผนจูงใจระยะยาว (Long Term Incentive Plan, “LTIP”)**

LTIP เป็นแผนจูงใจระยะยาว ซึ่งเริ่มใน เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2564 ดำเนินการโดย CIMB Group Holdings Berhad โดยจะมอบหุ้นสามัญและสิทธิซื้อหุ้นให้แก่พนักงานที่มีสิทธิของ CIMB Group Holdings Berhad และบริษัทในเครือ รวมถึงพนักงานของธนาคาร สิทธิในการเข้าร่วมแผน LTIP จะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการ LTIP ของ CIMB Group Holdings Berhad หุ้นและสิทธิซื้อหุ้นที่ได้รับ จะเป็นไปตามขั้นตอนตามวันที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ้างงานและผลการปฏิบัติงานที่ต่อเนื่อง

มูลค่ายุติธรรมต่อหน่วยของหุ้นสามัญและสิทธิซื้อหุ้นที่ให้ในช่วงปีเท่ากับ 5.36 เหรียญริงกิตมาเลเซียต่อหุ้นและ 0.75 เหรียญริงกิตมาเลเซียต่อสิทธิซื้อหุ้น (พ.ศ. 2564 : 4.65 เหรียญริงกิตมาเลเซียต่อหุ้นและ 0.45 เหรียญริงกิตมาเลเซียต่อสิทธิซื้อหุ้น)

**แผนการให้หุ้น (Equity Ownership Plan, “EOP”)**

EOP เป็นแผนการให้หุ้นแก่พนักงานของธนาคารซึ่งเริ่มในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 โดยธนาคารจะให้หุ้นสามัญของ CIMB Group Holdings Berhad บริษัทใหญ่ของกลุ่มกิจการ CIMB แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไข

ผู้มีสิทธิตาม EOP จะต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนของ CIMB Group Holdings Berhad และหุ้นจะถูกส่งมอบให้กับพนักงานตามวันที่กำหนดโดยพนักงานยังคงเป็นพนักงานของธนาคารอยู่ หากมีการเลิกจ้างพนักงานที่ไม่ใช่การเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตาย หุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรรแก่พนักงานจะถูกจำหน่ายในราคาตลาด รายได้จากการขายจะถูกส่งกลับไปยังธนาคาร ถ้ามีการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตายของพนักงานที่มีหุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรร หุ้นตามสิทธิจะถูกจัดสรรแก่พนักงานหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดในวันที่มีการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือตาย

มูลค่ายุติธรรมต่อหน่วยของการให้หุ้นในช่วงปี ซึ่งถูกซื้อในช่วงเวลาที่กำหนดก่อนหน้านี้เพื่อให้แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไขตามแผนการให้หุ้นเท่ากับ 5.07 เหรียญริงกิตมาเลเซียต่อหุ้น (พ.ศ. 2564 : 4.20 เหรียญริงกิตมาเลเซียต่อหุ้น)

การเปลี่ยนแปลง/เคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิซื้อหุ้นตามแผนจูงใจระยะยาวและราคาใช้สิทธิต่อหน่วยต่อหุ้นที่เกี่ยวเนื่องมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	<b>จำนวนสิทธิซื้อหุ้น พันหน่วย</b>	<b>จำนวนสิทธิซื้อหุ้น พันหน่วย</b>
ยอดคงเหลือต้นปี	17,803	-
ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี	697	18,348
สิ้นสุดระยะเวลาใช้สิทธิ/ รับคืนระหว่างปี	-	(545)
ยอดคงเหลือปลายปี	18,500	17,803
ราคาใช้สิทธิต่อหุ้นต่อหน่วย (เหรียญริงกิตมาเลเซียต่อหุ้น)	5.63	4.96



การเปลี่ยนแปลง/เคลื่อนไหวของจำนวนหุ้นสามัญตามแผนการให้หุ้นและแผนธุรกิจในระยะยาว มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	จำนวนหุ้นสามัญ พันหน่วย	จำนวนหุ้นสามัญ พันหน่วย
ยอดคงเหลือต้นปี	2,054	1,429
ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี	368	1,636
ใช้สิทธิระหว่างปี	(558)	(1,011)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,864	2,054

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายสำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 53 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 41 ล้านบาท) และธนาคารมีสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 73 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 43 ล้านบาท)

### 31 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

#### 31.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	495,498	287	495,785	398,163	351	398,514
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	20,431	284	20,715	9,109	347	9,456
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,363	-	22,363	31,303	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	80,284	-	80,284	46,419	-	46,419
เงินลงทุนสุทธิ	105,076	-	105,076	74,281	-	74,281
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	231,840	-	231,840	207,849	-	207,849
เงินรับฝาก	236,694	-	236,694	182,165	2	182,167
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	46,907	-	46,907	55,397	-	55,397
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	21,161	-	21,161	17,744	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	76,847	-	76,847	42,708	-	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,820	-	20,820	29,466	-	29,466

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	491,442	287	491,729	394,528	351	394,879
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	20,127	284	20,411	8,915	347	9,262
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,363	-	22,363	31,303	-	31,303
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	80,284	-	80,284	46,419	-	46,419
เงินลงทุนสุทธิ	105,074	-	105,074	74,279	-	74,279
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	2,895	-	2,895	2,904	-	2,904
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	226,408	-	226,408	202,709	-	202,709
เงินรับฝาก	237,434	-	237,434	182,777	2	182,779
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	46,907	-	46,907	55,397	-	55,397
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	21,161	-	21,161	17,744	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	76,847	-	76,847	42,708	-	42,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,820	-	20,820	29,466	-	29,466

31.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม			พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	12,856	-	12,856	12,645	-	12,645			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,252)	-	(3,252)	(2,694)	-	(2,694)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,604	-	9,604	9,951	-	9,951			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,453	-	1,453	1,406	-	1,406			
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,545	(1)	2,544	2,805	(2)	2,803			
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(7,842)	(9)	(7,851)	(7,841)	(10)	(7,851)			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,094)	-	(2,094)	(3,457)	-	(3,457)			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	3,666	(10)	3,656	2,864	(12)	2,852			

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	10,110	-	10,110	9,387	-	9,387			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,251)	-	(3,251)	(2,693)	-	(2,693)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,859	-	6,859	6,694	-	6,694			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	857	-	857	921	-	921			
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,220	(2)	2,218	2,366	(2)	2,364			
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(6,053)	(9)	(6,062)	(5,841)	(10)	(5,851)			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(949)	-	(949)	(2,536)	-	(2,536)			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	2,934	(11)	2,923	1,604	(12)	1,592			

## 32 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	192	18	191	17
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	421	360	421	360
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,624	1,048	1,624	1,048
เงินให้สินเชื่อ	7,003	7,166	7,630	7,917
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,354	4,008	-	-
อื่นๆ	262	45	244	45
รายได้ดอกเบี้ย	12,856	12,645	10,110	9,387

## 33 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
เงินรับฝาก	1,402	1,299	1,402	1,299
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	286	206	286	206
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	22	20	22	20
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	578	545	578	545
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ค้ำประกัน	440	466	440	466
- ตัวแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	75	58	75	58
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	40	26	40	26
- หุ้นกู้	69	31	69	31
อื่นๆ	340	43	339	42
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,252	2,694	3,251	2,693

## 34 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	51	53	51	53
รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็ม	12	15	12	15
รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน	1,337	1,331	634	795
รายได้ค่าธรรมเนียมในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	331	261	331	261
รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามวงกตหนี้	44	45	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการชำระค่าสินค้าและบริการ	70	77	32	11
อื่นๆ	216	241	177	187
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,061	2,023	1,237	1,322
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้	(205)	(208)	(205)	(208)
ค่าธรรมเนียมตู้เอทีเอ็ม	(22)	(26)	(22)	(26)
ค่าธรรมเนียมนายหน้า	(99)	(101)	(99)	(101)
อื่นๆ	(282)	(282)	(54)	(66)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(608)	(617)	(380)	(401)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,453	1,406	857	921

**35 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(1,281)	1,128
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	2,728	(710)
ตราสารหนี้	1,856	2,407
ตราสารทุน	19	9
อื่นๆ	8	26
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,330	2,860
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	(1,698)	(2,334)
ตัวแลกเปลี่ยน	793	1,417
หุ้นกู้	-	76
ขาดทุนสุทธิจากการตัดรายการ รวมถึงดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย		
เฉพาะส่วนที่ไม่รวมในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	(258)	(882)
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,163)	(1,723)
กำไรขาดทุนจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(83)	14
รวม	2,084	1,151

**36 (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน**

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
(ขาดทุน) กำไรจากการตัดรายการ		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(951)	322
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(951)	322

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
(ขาดทุน) กำไรจากการตัดรายการ เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(951)	322
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	3	-
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(948)	322

**37 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	25	10	25	10
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	82	86	59	10
หนี้สงสัยจะสูญรับคืน	1,121	1,168	697	735
รายได้รับจากเงินปันผล	13	12	13	12
รายได้อื่น	168	54	287	124
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,409	1,330	1,081	891

**38 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาใหม่	(63)	216	(65)	8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,381	3,082	1,239	2,366
การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(226)	158	(227)	161
อื่นๆ	2	1	2	1
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,094	3,457	949	2,536

39 **ภาษีเงินได้**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :				
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	1,112	1,070	945	887
การปรับปรุงจากงวดก่อน	7	-	4	-
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	1,119	1,070	949	887
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
เพิ่มในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(425)	(255)	(396)	(331)
ลด (เพิ่ม) ในหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	51	(403)	45	(398)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(374)	(658)	(351)	(729)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	745	412	598	158

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
กำไรก่อนภาษี	3,656	2,852	2,923	1,592
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	731	570	585	318
ผลกระทบ :				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(2)	(2)	(3)	(2)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	12	15	12	13
การปรับปรุงอื่น	4	2	4	2
การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้	-	(173)	-	(173)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	745	412	598	158
อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)	20.4	14.4	20.5	9.9

ภาษีเงินได้ที่ (เพิ่ม) ลดที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี (เพิ่ม) ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี (เพิ่ม) ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่าสุทธิธรรม :						
เงินลงทุนในตราสารหนี้	25	(5)	20	(840)	170	(670)
เงินลงทุนในตราสารทุน	(10)	-	(10)	30	(1)	29
ส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์	-	-	-	653	(131)	522
การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	(39)	8	(31)	(166)	33	(133)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพัน ผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน	162	(32)	130	216	(7)	209
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	138	(29)	109	(107)	64	(43)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		1,119			1,070	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(374)			(658)	
		745			412	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี (เพิ่ม) ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี (เพิ่ม) ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่าสุทธิธรรม :						
เงินลงทุนในตราสารหนี้	25	(5)	20	(840)	170	(670)
เงินลงทุนในตราสารทุน	(10)	-	(10)	30	(1)	29
ส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์	-	-	-	653	(131)	522
การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	(39)	8	(31)	(166)	33	(133)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพัน ผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน	150	(30)	120	184	(1)	183
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	126	(27)	99	(139)	70	(69)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		949			887	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(351)			(729)	
		598			158	

นอกจากนี้ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 จำนวน 15 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 9.7 ล้านบาท) ได้ถูกโอนมาจากส่วนเกินทุนอื่นไปยังกำไรสะสม โดยการโอนนี้เกิดจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งของผลแตกต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาจริงและค่าเสื่อมราคาที่เป็นจำนวนจากราคาทุนเดิมของอาคารและการตีมูลค่าเพิ่มของที่ดิน

#### 40 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นับบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการและธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 124 ล้านบาท และ 107 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564 : 131 ล้านบาท และ 113 ล้านบาท ตามลำดับ)

#### 41 กำไรต่อหุ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
จากการดำเนินงานต่อเนื่องที่เป็นของ ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ล้านบาท)	3,033	2,441	2,447	1,434
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (ล้านหุ้น)	34,822	34,822	34,822	34,822
รวมกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานส่วนที่เป็นของ ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (บาทต่อหุ้น)	0.09	0.07	0.07	0.04

ธนาคารไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

#### 42 ทรัพย์สินที่ตัดการระบุพัน

##### ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

กลุ่มกิจการได้นำเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
สำหรับหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน	19,731	25,730
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	6	7
สำหรับธุรกิจนายหน้าขายประกัน	2	2
รวม	19,739	25,739

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
สำหรับหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน	19,731	25,730
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	6	7
รวม	19,737	25,737

### 43 การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 43.1 การผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีการผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	เงินตรา ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินตรา ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>การรับอวัลล่วงหน้า :</b>						
การรับอวัลล่วงหน้า	250	-	250	8	-	8
<b>การตามตั๋วแลกเงินค่า สินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด :</b>						
การตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	208	208	-	653	653
<b>เลืตเตอร์ออฟเครดิต :</b>						
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	417	417	2	1,124	1,126
<b>การผูกพันอื่น :</b>						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศที่และล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	941,951	941,951	-	771,743	771,743
- สัญญาขาย	-	859,513	859,513	-	704,536	704,536
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	295,639	295,639	-	275,384	275,384
- สัญญาขาย	-	278,980	278,980	-	255,063	255,063
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	963,168	412,198	1,375,366	744,411	185,408	929,819
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,062,060	577,881	1,639,941	884,599	298,201	1,182,800
สัญญาสิทธิด้านอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	800	-	800	-	-	-
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	-	-	-	4	4
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	-	-	-	34	34
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	-	270	270	-	-	-

	งบการเงินรวม			งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	เงินตรา ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินตรา ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาซื้อ	1,800	3,767	5,567	1,800	4,311	6,111
- สัญญาขาย	1,800	3,767	5,567	1,800	4,311	6,111
ตราสารสิทธิอ้างอิงหน่วยลงทุน						
วงกองทุน						
- สัญญาซื้อ	-	884	884	-	409	409
- สัญญาขาย	-	884	884	-	409	409
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน						
- สัญญาซื้อ	170	367	537	767	359	1,126
- สัญญาขาย	170	367	537	767	359	1,126
อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	21,868	-	21,868	23,956	-	23,956
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า						
ยังไม่ได้ถอน	11,973	-	11,973	13,043	-	13,043
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	13,351	565	13,916	8,942	2	8,944
การค้ำประกันอื่น	6,861	147	7,008	7,919	1,062	8,981
การผูกพันอื่น	2,084,021	3,377,180	5,461,201	1,688,004	2,501,595	4,189,599
รวมการผูกพัน	2,084,271	3,377,805	5,462,076	1,688,014	2,503,372	4,191,386

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	เงินตรา เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินตรา เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้าประกัน การกู้ยืมเงิน :</b>						
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้าประกันการ กู้ยืมเงิน	250	-	250	8	-	8
<b>การตามตั้งแลกเปลี่ยนค่า สินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด :</b>						
การตามตั้งแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	208	208	-	653	653
<b>เลืตเตอร์ออฟเครดิต :</b>						
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	417	417	2	1,124	1,126
<b>การผูกพันอื่น :</b>						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศที่และล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	941,951	941,951	-	771,743	771,743
- สัญญาขาย	-	859,513	859,513	-	704,536	704,536
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	295,639	295,639	-	275,384	275,384
- สัญญาขาย	-	278,980	278,980	-	255,063	255,063
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	963,168	412,198	1,375,366	744,411	185,408	929,819
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,062,060	577,881	1,639,941	884,599	298,201	1,182,800
<b>สัญญาสิทธิด้านอัตราดอกเบี้ย</b>						
- สัญญาซื้อ	800	-	800	-	-	-
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	-	-	-	4	4
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	-	-	-	34	34
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	-	270	270	-	-	-

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	เงินตรา เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินตรา เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>อนุพันธ์ด้านเครดิต</b>						
- สัญญาซื้อ	1,800	3,767	5,567	1,800	4,311	6,111
- สัญญาขาย	1,800	3,767	5,567	1,800	4,311	6,111
<b>ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุน</b>						
กองกองทุน						
- สัญญาซื้อ	-	884	884	-	409	409
- สัญญาขาย	-	884	884	-	409	409
<b>อนุพันธ์ด้านตราสารทุน</b>						
- สัญญาซื้อ	170	367	537	767	359	1,126
- สัญญาขาย	170	367	537	767	359	1,126
<b>อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)</b>						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	21,868	-	21,868	23,956	-	23,956
<b>วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า</b>						
ยังไม่ได้ถอน	11,973	-	11,973	13,043	-	13,043
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	23,356	565	23,921	18,947	2	18,949
<b>การค้าประกันอื่น</b>	6,861	147	7,008	7,919	1,062	8,981
<b>การผูกพันอื่น</b>	2,094,026	3,377,180	5,471,206	1,698,009	2,501,595	4,199,604
<b>รวมการผูกพัน</b>	2,094,276	3,377,805	5,472,081	1,698,019	2,503,372	4,201,391

#### 43.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการและธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 230 ล้านบาท และ 221 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564 : 310 ล้านบาท และ 310 ล้านบาท ตามลำดับ) อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของกลุ่มกิจการและธนาคาร ฝ่ายบริหารของกลุ่มกิจการและธนาคาร ได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นไว้อย่างเหมาะสมแล้ว และเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการและธนาคาร



**43.3 การผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีการผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาวโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ระยะเวลาเช่า				
ไม่เกิน 3 ปี	83	96	57	73
รวม	83	96	57	73

**43.4 การผูกพันอื่น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีการผูกพันที่กลุ่มกิจการได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางกลุ่มกิจการจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวเป็นจำนวน 44 ล้านบาท และ 21 ล้านบาท ตามลำดับ

**44 รายการธุรกิจกับกิจการ/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน**

กิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ควบคุมหรือถูกควบคุมโดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อยแต่ละรายการธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ในระหว่างปี กลุ่มกิจการมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
<b>บริษัทย่อย</b>				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	628	752
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	120	73
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	3	-
ค่าใช้จ่าย :				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	-	-	(1)	-
<b>บริษัทใหญ่</b>				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	98	-	98	-
ค่าธรรมเนียมรับ	3	7	3	7
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	366	425	366	425
ค่าธรรมเนียมจ่าย	184	150	184	150
ค่าใช้จ่ายอื่น	7	14	7	14
เงินปันผลจ่าย	330	-	330	-
<b>บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน</b>				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	1	-	1	-
ค่าธรรมเนียมรับ	13	26	13	26
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	3	2	3	2
ค่าธรรมเนียมจ่าย	4	14	4	14
<b>กิจการร่วมค้าของกลุ่มบริษัทใหญ่</b>				
รายได้ :				
ค่าธรรมเนียมรับ	238	359	238	359
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	2	3	2	3
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	1	-	1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	(9)	(8)	(9)	(8)

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2565							
	รายการระหว่าง เงินให้สินเชื่อ ค้ำประกัน (สินทรัพย์) ล้านบาท	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน การผูกพัน ล้านบาท	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินรับฝาก (หนี้สิน) ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท		
<b>บริษัทใหญ่</b>								
CIMB Bank Berhad	-	5,077	3	2,539	-	9,225	-	663
	-	5,077	3	2,539	-	9,225	-	663
<b>บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน</b>								
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	189	-	-	-	65	-	-
CIMB Islamic Bank Bhd	-	-	-	-	-	1	-	-
CIMB Niaga	-	-	-	7	-	-	-	-
iCIMB (MSC) Sdn Bhd	-	-	-	-	-	-	-	66
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	3	-	-	-	13	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	975	-	-	4
	-	192	-	8	975	79	-	70
<b>กิจการร่วมค้าของกลุ่มบริษัทใหญ่</b>								
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	33	-	199	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	10	-	789	-	2
	-	-	-	43	-	988	-	2
<b>บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	28	-	591	-	1,771	-	-	2
	28	-	591	-	1,771	-	-	2

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2564							
	รายการระหว่าง เงินให้สินเชื่อ ค้ำประกัน (สินทรัพย์) ล้านบาท	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน การผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์ อื่น ล้านบาท	เงินรับฝาก (หนี้สิน) ล้านบาท	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท	
<b>บริษัทใหญ่</b>								
CIMB Bank Berhad	-	212	3	1,442	-	9,573	-	895
	-	212	3	1,442	-	9,573	-	895
<b>บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน</b>								
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	256	-	-	-	29	-	-
CIMB Islamic Bank Bhd	-	-	-	-	-	2	-	-
iCIMB (MSC) Sdn Bhd	-	-	-	-	-	-	-	27
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	2	-	-	-	22	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	797	-	-	8
	-	258	-	1	797	53	-	35
<b>กิจการร่วมค้าของกลุ่มบริษัทใหญ่</b>								
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	737	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	20	-	830	-	2
	-	-	-	20	-	1,567	-	2
<b>บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	537	-	877	-	445	-	-	1
	537	-	877	-	445	-	-	1

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2565							
	รายการระหว่าง เงินให้สินเชื่อ ค้ำประกัน ล้านบาท	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์) ล้านบาท	การผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินรับฝาก ล้านบาท	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน) ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
<b>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง</b>								
บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด	27,554	-	-	37	202	-	-	-
บริษัท เวลด์ซิส จำกัด	40	-	-	42	537	-	-	-
	27,594	-	-	79	739	-	-	-
<b>บริษัทใหญ่</b>								
CIMB Bank Berhad	-	5,077	3	2,539	-	9,225	-	663
	-	5,077	3	2,539	-	9,225	-	663
<b>บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน</b>								
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	189	-	-	-	65	-	-
CIMB Islamic Bank Bhd	-	-	-	-	-	1	-	-
CIMB Niaga	-	-	-	7	-	-	-	-
iCIMB (MSC) Sdn Bhd	-	-	-	-	-	-	-	66
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	3	-	-	-	13	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	975	-	-	4
	-	192	-	8	975	79	-	70
<b>กิจการร่วมค้าของกลุ่มบริษัทใหญ่</b>								
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	33	-	199	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	10	-	789	-	2
	-	-	-	43	-	988	-	2
<b>บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	28	-	591	-	1,771	-	-	2
	28	-	591	-	1,771	-	-	2

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2564							
	รายการระหว่าง เงินให้สินเชื่อ ค้ำประกัน ล้านบาท	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์) ล้านบาท	การผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินรับฝาก ล้านบาท	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน) ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
<b>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง</b>								
บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด	26,128	-	-	6	243	-	-	-
บริษัท เวลด์ซิส จำกัด	740	-	-	7	355	-	-	-
บริษัท ซีที คอลส์ จำกัด	-	-	-	-	13	-	-	-
	26,868	-	-	13	611	-	-	-
<b>บริษัทใหญ่</b>								
CIMB Bank Berhad	-	212	3	1,442	-	9,573	-	895
	-	212	3	1,442	-	9,573	-	895
<b>บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน</b>								
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	256	-	-	-	29	-	-
CIMB Islamic Bank Bhd	-	-	-	-	-	2	-	-
iCIMB (MSC) Sdn Bhd	-	-	-	-	-	-	-	27
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	2	-	-	-	22	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	797	-	-	8
	-	258	-	1	797	53	-	35
<b>กิจการร่วมค้าของกลุ่มบริษัทใหญ่</b>								
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	737	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	20	-	830	-	2
	-	-	-	20	-	1,567	-	2
<b>บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	531	-	877	-	442	-	-	1
	531	-	877	-	442	-	-	1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และพ.ศ. 2564 ธนาคารมีการระบุพันจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2565		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่าง ประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>บริษัทใหญ่</b>			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	6,750	933	7,683
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	6,540	3,553	10,093
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	5,932	5,932
- สัญญาขาย	-	661	661
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	-	12,529	12,529
อนุพันธ์ด้านเครดิต			
- สัญญาขาย	1,800	3,767	5,567
<b>กิจการร่วมค้าของกลุ่มบริษัทใหญ่</b>			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาขาย	-	3	3
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน			
- สัญญาซื้อ	170	-	170

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2564		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่าง ประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>บริษัทใหญ่</b>			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	24,250	1,470	25,720
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	8,190	5,247	13,437
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	13,529	13,529
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	-	6,702	6,702
- สัญญาขาย	-	581	581
อนุพันธ์ด้านเครดิต			
- สัญญาขาย	1,800	4,311	6,111
<b>กิจการร่วมค้าของกลุ่มบริษัทใหญ่</b>			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาขาย	-	2	2
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน			
- สัญญาซื้อ	767	-	767

**ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	512	463	487	451
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นๆ	20	21	19	20
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	54	41	54	41
ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	586	525	560	512

**ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2565 พันหน่วย	พ.ศ. 2564 พันหน่วย
<b>แผนจองระยะยาว</b>		
หุ้นของบริษัท CIMB Group Holdings Berhad	151	1,332
สิทธิซื้อหุ้นของบริษัท CIMB Group Holdings Berhad	697	18,348
<b>แผนการให้หุ้นทุน</b>		
หุ้นของบริษัท CIMB Group Holdings Berhad	217	304

**ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ**

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ (ถ้ามี) ภาษีเงินได้ เงินเดือนและโบนัส (ถ้ามี) และผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

**45 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน**

ข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอโดยผู้บริหารของกลุ่มกิจการ มีการจำแนกตามส่วนงานสรุปได้ดังนี้

**ภาครายย่อย**

ภาครายย่อย ให้บริการทางการเงินกับประชาชนทั่วไปและลูกค้าพาณิชย์ธุรกิจ ซึ่งได้แก่ บริการด้านช่องทางการจำหน่าย และกระจายสินค้าแก่ผู้บริโภคและการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าส่วนบุคคล

**ภาคธุรกิจ**

ภาคธุรกิจประกอบด้วยสายพานิชยกรรม สายบริษัทธุรกิจ และสายบริหารเงินและการตลาด สายพานิชยกรรม เป็นการให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจในตลาดตราสารทุนและการบริหารจัดการสินทรัพย์ สายบริษัทธุรกิจ และสายบริหารเงินและการตลาด เป็นบริการทางด้านการให้สินเชื่อภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ การบริการทางด้านการรับฝากเงิน การบริหารธุรกรรมทางการเงิน การบริหารเงินและการตลาด

**อื่น ๆ**

อื่น ๆ เป็นฝ่ายที่รับผิดชอบดูแลการดำเนินงานของระบบงานส่วนกลาง และส่วนสนับสนุน ศูนย์ต้นทูล และส่วนที่ไม่แสวงผลกำไรและธุรกิจอื่นซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ในส่วนของข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวกับฐานะการเงินของกลุ่มกิจการซึ่งได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอโดยผู้บริหารของกลุ่มกิจการ มีการจำแนกตามส่วนงานสรุปได้ดังนี้

**ภาคธุรกิจธนาคาร**

ภาคธุรกิจธนาคาร ได้แก่ การประกอบกิจการของธนาคารของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

**ภาคธุรกิจให้สินเชื่อ**

ภาคธุรกิจให้สินเชื่อ ประกอบด้วยบริษัทย่อย 2 แห่ง ได้แก่ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด และบริษัท เวลด์สตีล จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์ และให้เช่าซื้อและจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ตามลำดับ

**อื่น ๆ**

อื่นๆ ได้แก่ บริษัท ซีที คออส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจติดตามหนี้ ซึ่งขณะนี้ได้จดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 29 กันยายน พ.ศ. 2565



**46 มูลค่ายุติธรรม**

**46.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม**

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับที่ 1 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อปัจจุบัน/ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพ์แห่งประเทศไทย/สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ข้อมูลระดับที่ 2 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้
- ข้อมูลระดับที่ 3 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2565			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	22,363	-	22,363
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	68,724	-	68,724
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14	-	37	51
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	80,284	-	80,284
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>14</b>	<b>171,371</b>	<b>37</b>	<b>171,422</b>
<b>หนี้สิน</b>				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	21,161	-	21,161
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	76,847	-	76,847
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>-</b>	<b>98,008</b>	<b>-</b>	<b>98,008</b>

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2564			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	31,303	-	31,303
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	50,322	-	50,322
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	59	-	48	107
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	46,419	-	46,419
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>59</b>	<b>128,044</b>	<b>48</b>	<b>128,151</b>
<b>หนี้สิน</b>				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,744	-	17,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	42,708	-	42,708
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>-</b>	<b>60,452</b>	<b>-</b>	<b>60,452</b>

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	920	-	-	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,572	6,143	-	20,715
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	36,507	-	36,507
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	230,244	-	230,244
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	16,241	-	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	9,040	-	9,040
สินทรัพย์อื่น	-	836	-	836
รวมสินทรัพย์	15,492	299,011	-	314,503
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	-	236,963	-	236,963
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	46,907	-	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกต	-	172	-	172
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	20,613	-	20,613
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	191	-	191
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	29,708	-	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	10,567	-	10,567
รวมหนี้สิน	-	345,121	-	345,121

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	818	-	-	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,581	3,875	-	9,456
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	24,470	-	24,470
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	206,326	-	206,326
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	13,660	-	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	5,806	-	5,806
สินทรัพย์อื่น	-	1,105	-	1,105
รวมสินทรัพย์	6,399	255,242	-	261,641
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	-	182,179	-	182,179
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	55,397	-	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกต	-	432	-	432
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	29,488	-	29,488
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	212	-	212
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	14,886	-	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	5,457	-	5,457
รวมหนี้สิน	-	288,051	-	288,051



	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2565			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	920	-	-	920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,268	6,143	-	20,411
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	36,505	-	36,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	225,115	-	225,115
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	16,241	-	16,241
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	9,040	-	9,040
สินทรัพย์อื่น	-	747	-	747
รวมสินทรัพย์	15,188	293,791	-	308,979
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	-	237,703	-	237,703
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	46,907	-	46,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกต	-	172	-	172
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	20,613	-	20,613
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	146	-	146
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	29,708	-	29,708
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	10,567	-	10,567
รวมหนี้สิน	-	345,816	-	345,816

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2564			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	818	-	-	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,387	3,875	-	9,262
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	24,468	-	24,468
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	201,327	-	201,327
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	13,660	-	13,660
ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	5,806	-	5,806
สินทรัพย์อื่น	-	805	-	805
รวมสินทรัพย์	6,205	249,941	-	256,146
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	-	182,790	-	182,790
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	55,397	-	55,397
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกต	-	432	-	432
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	29,488	-	29,488
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	169	-	169
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	14,886	-	14,886
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	-	5,457	-	5,457
รวมหนี้สิน	-	288,619	-	288,619

วิธีการและข้อสมมติฐานที่กลุ่มกิจการได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

**เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)**

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

**เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย**

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะถูกแสดงด้วยราคาตลาดหรือราคาที่สามารถสังเกตได้จากตลาด หากไม่พบกลุ่มกิจการจะบันทึกด้วยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับปรุงด้วยอัตราความเสี่ยงของแต่ละกิจการแล้ว

**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ**

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อในตลาด ที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้วยค่าด้านเครดิต ประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

**สินทรัพย์อื่น**

สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

**เงินรับฝาก**

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนเงินรับฝากที่ครบกำหนดตั้งแต่ 1 ปีเป็นต้นไป จะวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยการคิดลดของกระแสเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

**รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)**

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

**หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม**

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

**ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด หรือราคาทุนตัดจำหน่าย

**หนี้สินตามสัญญาเช่า**

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

**หนี้สินอื่น**

หนี้สินอื่น - เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

**46.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2**

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาดของอัตราที่มีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารนั้น

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแลกเปลี่ยนแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแลกเปลี่ยนแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (yield curve) ที่สังเกตได้ การคิดลดไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2

**46.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)**

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ยอดต้นปี	48	26
กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(11)	23
ขายระหว่างปี	-	(1)
ยอดปลายปี	37	48

กลุ่มกิจการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งอยู่ในระดับที่ 3 โดยใช้เทคนิคการเทียบเคียงมูลค่าของบริษัที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกลุ่มกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมทางการเงินที่เทียบเคียงกับตราสารหนี้ดังกล่าว

ตารางต่อไปนี้แสดง สรุปข้อมูลเชิงปริมาณของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญที่ใช้ในการจัดมูลค่าธุรกรรมที่เป็นข้อมูลระดับ 3

	มูลค่าธุรกรรม		ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้	ช่วงของข้อมูล	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท		พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37	48	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	0.00 - 24	0.00 - 22

ตารางต่อไปนี้แสดง ความสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้กับมูลค่าธุรกรรม

	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรม					
	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้		พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	มูลค่า สินทรัพย์สุทธิ	การ เคลื่อนไหว	การเพิ่มขึ้น ของสมมติฐาน	การลดลง ของสมมติฐาน	การเพิ่มขึ้น ของสมมติฐาน	การลดลง ของสมมติฐาน
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่า สินทรัพย์สุทธิ	ร้อยละ 0.50	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	ลดลง ร้อยละ 0.50	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	ลดลง ร้อยละ 0.50

#### 47 เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน

เมื่อต้นปี พ.ศ. 2564 ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) เริ่มมีความรุนแรงและส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจ ลูกค้าของธนาคาร และประชาชนทั่วไปในวงกว้าง ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 กับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจและผู้ให้บริการทางการเงินอื่น รวมถึงรัฐบาลได้มีการประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินจากการระบาดของ COVID-19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้ให้การช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ยายระยะเวลาการผ่อนชำระ ลดอัตราดอกเบี้ย หรือ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้เหมาะสมตามสถานะของลูกหนี้ ซึ่งการช่วยเหลือดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขสัญญาส่งผลให้กลุ่มกิจการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มกิจการได้ให้การช่วยเหลือลูกหนี้ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 14.62 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 25.41) ของยอดสินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการ โดยการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อยคิดเป็นประมาณร้อยละ 11.59 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 18.24) ของยอดสินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการ และสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจคิดเป็นประมาณร้อยละ 3.03 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 7.17) ของยอดสินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการ

# เครือข่าย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ลำดับ / ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
<b>เขตนครหลวงและปริมณฑล</b>		
1 ยเยาวราช	02-233-8696, 02-234-4002, 02-234-2552, 02-234-4527, 02-234-6731	02-266-4309
2 ราชวงศ์	02-221-1333, 02-224-8162-3	02-222-3190
3 มหานาค	02-223-2650, 02-223-6624, 02-224-7021	02-224-7022
4 บางรัก	02-234-6209, 02-234-6435, 02-234-9884	02-233-5020
5 กล้วยน้ำไท	02-712-3185-8	02-712-3189
6 เซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 3	02-673-7035-6	02-673-7037
7 ถนนหลังสวน	02-626-7101-3	02-626-7104
8 ทองหล่อ	02-391-4789-91	02-391-4790
9 พาราไดซ์ พาร์ค ศรีนครินทร์	02-047-0330-1	02-047-0332
10 สีลม คอมเพล็กซ์	02-231-3302, 083-927-3713, 083-927-3721, 083-927-3723	02-231-3303
11 เซ็นทรัล พลาซ่า แกรนด์ พระราม 9	02-160-3490-2	02-160-3493
12 อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง	02-380-6883-4	02-380-6894
13 เซ็นทรัล พลาซ่า บางนา	02-745-7314-5	02-745-7316
14 วัจหิน	02-942-6206-8	02-942-6218
15 เมกาบางนา	02-105-1205-8	02-105-1209
16 สยามพารากอน	02-610-9742-5	02-610-9746
17 ท่าเตียน	02-222-4323, 02-224-8165	02-224-8164
18 บางบอน	02-416-8277-8, 02-894-4075-6	02-416-8279
19 เซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 2	02-872-4307-8	02-872-4309
20 เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	02-884-6725-7	02-884-6728
21 ถนนรัตนวิบูลย์	02-527-8643-4	02-527-8723
22 เดอะมอลล์ บางแค	02-455-3515, 02-413-0739	02-803-8609
23 บางเพน	02-511-4353, 02-512-1716, 02-512-1719	02-511-4320
24 แฟชั่น ไอส์แลนด์	02-947-5188, 02-947-5189	02-947-5190
25 เซ็นทรัล ลาดพร้าว	02-541-1710	02-617-7619
26 ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	02-958-5310-2	02-958-5313
27 เดอะมอลล์ บางกะปิ	02-704-9156-8	02-704-9159
28 เซ็นทรัลเฟสติวัล อีสต์วิลล์	02-553-6250-2	02-553-6253

ลำดับ / ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
<b>พื้นที่ภาคกลาง</b>		
29 นครปฐม	034-254-233, 034-280-198, 034-254-233	034-251-028
30 เพชรบุรี	032-425-148	032-428-227
31 สมุทรสงคราม	034-711-442, 034-712-429	034-724-046
32 ศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์ ร้อยละ สุนทรสาคร	034-810-955-6	034-810-957
<b>พื้นที่ภาคตะวันออก</b>		
33 ชลบุรี	038-283-184-6	038-283-187
34 ระยอง	038-611-220, 038-611-588-9	038-614-870
35 เขินกริล ศรีราชา	038-771-480-1	038-771-482
36 ศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์ ร้อยละ ถนนพญาสาย 3	038-488-140-1	038-488-142
37 ศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์ ร้อยละ บ่อวิน	038-182-517-9, 038-198-738-740	-
38 ศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์ ร้อยละ เทศกิจ โลตัส พลัส มอลล์ อมตะนคร	082-928-8457	-
39 ศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์ ร้อยละ เทศกิจ โลตัส ชลบุรี	065-523-4558	-
<b>พื้นที่ภาคเหนือ</b>		
40 เชียงใหม่	053-418-338-9	053-287-070
41 นครสวรรค์	056-222-939	056-224-182
42 พิษณุโลก	055-252-199, 055-252-179	055-244-061
43 เชียงราย	053-714-029-30	053-715-905
44 เขินกริลแอร์พอร์ต เชียงใหม่	053-284-447-8	053-284-449
45 ลำปาง	054-323-883-4, 054-323-902-3	054-323-907
<b>พื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ</b>		
46 ขอนแก่น	043-322-677-8	043-221-731
47 อุบลราชธานี	045-284-224-5, 045-313-395	045-313-467
48 อุดรธานี	042-223-248-9, 042-344-097	042-247-184
49 นครราชสีมา	044-244-133, 044-244-153	044-258-161
<b>พื้นที่ภาคใต้</b>		
50 ภูเก็ต	076-211-501, 076-217-153, 076-258-411	076-211-502
51 สงขลา	074-311-906, 074-324-050-1	074-314-391
52 หาดใหญ่	074-235-777, 074-225-606-8	074-245-011
53 เขินกริลอีสต์วิลภูเก็ต	076-367-008-9	076-367-010

CIMB Thai Care Center  
Tel. 02 626 7777

cimbthai.carecenter  
@cimbthai.com

[www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com)

**ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330